

MFB Krízis Hitel Plusz

Útmutató

2020. december 06.

Tartalomjegyzék

ELSŐ RÉSZ: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
1. AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE.....	3
2. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK.....	3
3. AZ ÚTMUTATÓ ALKALMAZÁSI KÖRE	5
4. AZ ÚTMUTATÓBAN HASZNÁLT FOGALMAK MAGYARÁZATA.....	5
MÁSODIK RÉSZ: A PROGRAM FELTÉTELRENDSZERE	14
5. A PROGRAM CÉLJA	14
6. A PROGRAM ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	14
7. AZ ADÓSOK KÖRE.....	15
8. A HITEL FELHASZNÁLÁSA.....	16
9. A PROGRAMBÓL VALÓ KIZÁRÁSOK	26
10. A HITEL ÖSSZEGE	29
11. SAJÁT ERŐ.....	30
12. A HITEL KAMATA, DÍJAK, JUTALÉKOK	31
13. FUTAMIDŐ ALAKULÁSA	32
14. TÖRLESZTÉS ÜTEMEZÉSE	33
15. BIZTOSÍTÉKOK	34
16. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK, SZABÁLYOK.....	34
17. FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK	40
18. KEDVEZMÉNYES KAMATOZÁSÚ HITEL ÁLLAMI TÁMOGATÁSSAL KAPCSOLATOS FELTÉTELEI.....	42
19. A HITELT IGÉNYLŐ VÁLLALKOZÁS SZABAD DE MINIMIS KERETÉNEK ELLENŐRZÉSE MEZŐGAZDASÁGI ÉS VIDÉKFEJLESZTÉSI CÉLÚ BERUHÁZÁSOK ESETÉBEN	44
20. ADATSZOLGÁLTATÁS	46
HARMADIK RÉSZ: RÉSZLETES MUNKAFOLYAMAT SZABÁLYOZÁS	47
21. A HITELKÉRELEM BENYÚJTÁSA.....	47
22. ÁTLÁTHATÓSÁG ÉS ELLENŐRZÉS.....	47
NEGYEDIK RÉSZ: ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	50
ÖTÖDIK RÉSZ: MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA	50

Első rész: Általános rendelkezések

1. Az Útmutató kibocsátásának célja, háttere

Jelen Útmutató az MFB Krízis Hitel Plusz (a továbbiakban: Program) keretében nyújtott hitel/kölcsön kihelyezésével kapcsolatos feladatok ellátásának részletes szabályait tartalmazza. A jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben a Program Termékleírásában, a Függetlenségben, a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogram Hajrá (a továbbiakban: NHP Hajrá) Terméktájékoztatójában, a kapcsolódó jogszabályokban, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban MFB Zrt.) Vállalkozói Üzletszabályzatának Refinanszírozás pontjában, valamint a Keretmegállapodásban foglalt részletes szabályok az irányadók.

2. Kapcsolódó jogszabályok

Az Útmutató az alábbi jogszabályokra, kormányhatározatokra és egyéb dokumentumokra épül:

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény,
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény,
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény,
- a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.),
- a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény,
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.),
- az államháztartástól szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.)
- az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 37/2011. Korm. rendelet),
- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény,
- az 1407/2013/EU rendelet meghosszabbításának és a 651/2014/EU rendelet meghosszabbításának és vonatkozó kiigazításának tekintetében történő módosításáról szóló 2020. július 2-i (EU) 2020/972 bizottsági rendelettel (HL L 215, 2020.07.07. 3. o.) módosított 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. 1-8. oldal),
- A 2019/316 bizottsági rendelettel módosított 1408/2013/EU bizottsági rendelet (2013. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013. december 24-én L 352. 9-17. oldal)
- Iránymutatás a regionális állami támogatásokról (2014–2020) (2013/C 209/01) (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2014. április 5-én, C 101, 3. oldal)

- az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelet (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2004.04.30-án L 140. 1-134. oldal.),
- az Európai Parlament és a Tanács 1379/2013/EU rendelete (2013.december 11.) a halászati és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2006/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről. Megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013.12.28-án. L 354 1-21. oldal,
- A Bizottság 2008/C 14/02 közleménye a referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2008.01.19-én C 14. 6-9 oldal),
- az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 794/2004/EK rendelet módosításáról szóló 271/2008/EK bizottsági rendelet (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2008.03.25-én L 82 1. oldal), (a továbbiakban 271/2008/EK bizottsági rendelet),
- a környezeti hatásvizsgálati és az egységes környezethasználati engedélyezési eljárásról szóló 314/2005. (XII. 25.) Korm. rendelet,
- a 651/2014/EU rendeletnek a kikötői és repülőtéri infrastruktúrákra irányuló támogatás, a kultúrát és a kulturális örökség megőrzését előmozdító támogatásra és a sportlétesítményekre és multifunkcionális szabadidős létesítményekre nyújtott támogatásra vonatkozó bejelentési határértékek, továbbá a legkülső régiókban biztosított regionális működési támogatási programok tekintetében, valamint a 702/2014/EU rendeletnek a támogatható költségek összegének meghatározása tekintetében történő módosításáról szóló 2017. június 14-i 2017/1084/EU bizottsági rendelettel (HL L 156., 2017.6.20. 1.o.), valamint az 1407/2013/EU rendelet meghosszabbításának és a 651/2014/EU rendelet meghosszabbításának és vonatkozó kiigazításának tekintetében történő módosításáról szóló 2020.07.02-i (EU) 2020/972 bizottsági rendelettel (HL L 215, 2020.07.07.) módosított, a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló, 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet (HL L 187. 2014.6.26. 1.o.),
- a Bizottság 702/2014/EU rendelete (2014. június 25.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének alkalmazásában a mezőgazdasági és az erdészeti ágazatban, valamint a vidéki térségekben nyújtott támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetőnek nyilvánításáról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2014.07.01-jén L 193. 1-75. oldal).
- Terméktájékoztató a Növekedési Hitelprogram Hajrá keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről (a továbbiakban: NHP Hajrá Terméktájékoztató)

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

3. Az Útmutató alkalmazási köre

A Program feltételrendszerét a Termékleírás, az Útmutató, a Függelék (a továbbiakban együtt: Termékdokumentáció), valamint az NHP Hajrá Terméktájékoztató együttesen tartalmazza (a továbbiakban együtt: Dokumentáció).

Jelen Útmutató meghatározza az MFB Zrt. és a refinanszírozásban részt vevő pénzügyi vállalkozások (továbbiakban: Pénzügyi Vállalkozás), továbbá a hitelt igénylők számára (továbbiakban: Adós) a Program részletes feltételeit. Az NHP Hajrá Terméktájékoztató és Termékdokumentáció közötti ellentmondás esetén a Termékdokumentáció előírásai az irányadóak.

4. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata

A beruházás befejezésének időpontja:

A beruházás eredményeképp létrejövő eszköz (immateriális javak, tárgyi eszközök) használatba vétele, üzembe helyezése. Az Sztv. értelmében az üzembe helyezés időpontja az eszköz szokásos vállalkozási tevékenység keretében történő rendeltetésszerű hasznosításának a kezdő időpontja. Az üzembe helyezést és annak időpontját a vállalkozásnak hitelt érdemlő módon dokumentálnia kell. Az Sztv-nek megfelelő dokumentáció megfelel a Program szempontjából is.

Adós:

Jelen Útmutató további részében az Adós elnevezés az alábbiakat foglalja magában: Adós, Hiteligénylő, Hitelfelvevő, Ügyfél, Kedvezményezett.

Anyavállalat: minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;

Áttelepítésnek minősül, ha

- a) a támogatási kérelmet benyújtó Adós vagy a kérelmet benyújtó Adóssal egy vállalatcsoportba tartozó vállalkozás azonos vagy hasonló tevékenységet vagy annak egy részét az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodás (EGT megállapodás) egyik szerződő felének területén található létesítményből (eredeti létesítmény) az EGT megállapodás egy másik szerződő felének területén található azon létesítménybe helyezi át, ahol a támogatott beruházásra sor kerül (támogatott létesítmény),
- b) az eredeti, valamint a támogatott létesítményben előállított termék vagy nyújtott szolgáltatás legalább részben ugyanazokat a célokat szolgálja és ugyanazon fogyasztói típus keresletét vagy igényeit elégíti ki, és
- c) a hitelkérelmet benyújtó Adós vagy a kérelmet benyújtó Adóssal egy vállalatcsoportba tartozó vállalkozás valamely az EGT-n belüli eredeti létesítményében folytatott azonos vagy hasonló tevékenység körében munkahelyek szűnnek meg.

Beruházás:

A Sztv. szerint: a tárgyi eszköz beszerzése, létesítése, saját vállalkozásban történő előállítás, a beszerzett tárgyi eszköz üzembe helyezése, rendeltetésszerű használatbavétele érdekében az üzembe helyezésig, a rendeltetésszerű használatbavételig végzett tevékenység, továbbá a meglévő tárgyi eszköz bővítését, rendeltetésének megváltoztatását, átalakítását, élettartamának, teljesítőképességének közvetlen növelését eredményező tevékenység, valamint mindaz a tevékenység, amely a tárgyi eszköz beszerzéséhez hozzákapcsolható

(tervezés, előkészítés, lebonyolítás, hitel igénybevétel, biztosítás, szállítás, vámkezelés, közvetítés, alapozás, üzembe helyezés).

Kötelezettségvállalás fizetési kötelezettségek szerződés szerű teljesítésére („Cross-default”): Az Adós kötelezettségvállalása arra, hogy a vele szemben – hitel-, kölcsön-, kötvény-, lízing- és garancia megbízási szerződés, támogatási szerződés vagy más jogviszony alapján – fennálló, az Adós által írásban – jogszabály által esetlegesen meghatározott módon és formában – nem vitatott fizetési kötelezettsége szerződés szerű teljesítését nem mulasztja el, azzal nem esik késedelembe.

Egyéni referencia kamatláb:

A kedvezményes kamatú és kamatmentes kölcsön, továbbá a változó kamatlábon alapuló kamattámogatás támogatást tartalmának kiszámításához használt, az Európai Bizottság által megadott referencia alapkamatlábból számított, a hitelkockázattól függően eltérő összehasonlító kamatláb.

Egy és ugyanazon vállalkozás:

Az 1407/2013/EU, a 717/2014/EU és az 1408/2013/EU bizottsági rendeletet 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) pontban említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásnak kell tekinteni.

Ellenőrző befolyás: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,

b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,

c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelő bizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg vagy

d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;

EUMSZ:

Az Európai Unió működéséről szóló Szerződés.

Európai Bizottság által közvetlenül végrehajtott támogatás:

Olyan támogatás, amelynek felhasználását az Európai Parlament és a Tanács 2012. október 25-i 966/2012/EU Euratom rendelet 58. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján az Európai Bizottság közvetlenül irányítja és hajtja végre.

Európai Bizottság által megadott referencia alapkamatláb:

Az Európai Bizottság által az egyéves bankközi kínálati kamatláb alapján meghatározott mérték, amely az egyéni referencia kamatláb, a diszkont kamatláb és a visszafizetési kamatláb számításának alapja. A referencia alapkamatláb a referencia alapkamatlábról, a diszkont kamatlábról és a visszafizetési kamatlábról szóló - 2008/C 14/02 számú - közleményében az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően a Kormány a www.tvi.kormany.hu címen közzéteszi.

Exporttal kapcsolatos tevékenység:

Az exportált mennyiségekkel, értékesítési hálózat létesítésével és működtetésével, illetve az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb költségek.

Gépjármű

Olyan jármű, amelyet beépített erőgép hajt. A mezőgazdasági vontató, a lassú jármű, a segédmotoros kerékpár és a villamos azonban nem minősül gépjárműnek.

Gördülőeszköz:

Emberek és tárgyak szállítására szolgáló berendezések. Ide kell sorolni a vasúti, közúti, légi és vízi szállítási eszközöket, így például az olyan szállítóeszközöket, mint a gépjárművek, a vontatók és nyerges pótkocsik, a vasúti és villamosvasúti mozdonyok és vasúti kocsik, valamint a repülőgépek és űrhajók, motorkerékpárok, kerékpárok, hajók stb.

Hitelkiváltás:

Hitelkiváltásnak minősül, ha a Program keretében felvett kölcsönt egyazon Adós bármely pénzügyi intézménnyel korábban kötött hitel- vagy kölcsönszerződése alapján folyósított hitelének/kölcsönének visszafizetésére fordítja. Hitelkiváltásnak minősül az Adós által lízingelt eszköz hitelből történő megvásárlása is.

Immateriális javak:

A Sztv. szerinti immateriális javak között elszámolható tételek, így a szabadalmi jog, licenc, know-how, vagy nem szabadalmazott technikai tudás vásárlása, előállítása minősül immateriális jószágnak.

Az import áruk helyett hazai áruk használatához kapcsolódó hitel:

Ha a kedvezményes kamatozású hitelt azzal a feltétellel nyújtják, hogy a beruházáshoz szükséges tárgyi eszközök, immateriális javak kizárólag hazai termékből származhatnak. Fő szabályként a vállalkozásnak magának kell kiválasztania a számára legmegfelelőbb termékeket, szolgáltatásokat, amit a beruházáshoz felhasznál.

Induló beruházás:

Az a tárgyi eszközök vagy immateriális javak beszerzésére irányuló beruházás, amely új létesítmény létrehozatalát, meglévő létesítmény kapacitásának bővítését, létesítmény termékinálatának a létesítményben addig nem gyártott termékekkel történő bővítését vagy egy meglévő létesítmény teljes termelési folyamatának alapvető megváltoztatását eredményezi, valamint a részesedésszerzés kivételével olyan létesítmény eszközeinek az eladótól független harmadik fél beruházó általi felvásárlása, amely létesítmény bezárásra került vagy bezárásra került volna.

Induló vállalkozás:

1 teljes naptári év elfogadott beszámolójával nem rendelkező, nem speciális célú vállalkozás. Nem minősül induló vállalkozásnak az Sztv. hatálya alá tartozó társaság jogutódlásával létrejött, vagy annak korábbi tevékenységét más jogi keretek között folytató vállalkozás.

Kereskedelmi ingatlan:

A kereskedelmi ingatlan olyan kereskedelmi tevékenység céljára szolgáló ingatlan, amely ingatlanként hasznosítva termel cash-flow-t és nem a benne végzett tevékenység termeli a hitel visszafizetéséhez szükséges összeget. (Bérbe adott, vagy bérbe adásra kerülő üzlet/üzletház/egyéb kereskedelmi tevékenység céljára szolgáló ingatlan, ha a finanszírozást a bérbe adó igényli.)

Kincstár:

2017. január 1-jétől a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal (MVH) általános jogutódljaként a Magyar Államkincstár látja el az uniós mezőgazdasági és vidékfejlesztési kifizető ügynökségi tevékenységet, valamint a hazai agrár-vidékfejlesztési támogatásokkal kapcsolatos egyes feladatokat. A Kincstár tartja nyilván a vállalkozások mezőgazdasági, halászati és mezőgazdasági célú általános csekély összegű támogatási keretének kihasználtságát.

Kis- és középvállalkozás (KKV):

A Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott KKV kritériumoknak megfelelően:

A mikro-, kis és középvállalkozások (KKV-k) azon 250-nél kevesebb személyt foglalkoztató vállalkozások, amelyek éves árbevétele nem haladja meg az 50 millió eurót, és/vagy az éves mérlegfőösszegük értéke nem haladja meg a 43 millió eurót.

A KKV-n belül a kisvállalkozás az, amely 50-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 10 millió eurót.

A KKV-n belül a mikrovállalkozás az, amely 10-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 2 millió eurót.

Azon vállalkozás esetében, amelynek a 2004. évi XXXIV. törvény 4. § (2) bekezdése szerinti partner- vagy 4. § (3) bekezdése szerinti kapcsolódó vállalkozásai vannak, a fentebb meghatározott adatokat az összevont (konszolidált) éves beszámoló alapján, ennek hiányában a vállalkozás nyilvántartása alapján kell meghatározni.

KKV-nak nem minősülő vállalkozás:

Az olyan vállalkozás, amely nem felel meg a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségéről szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott KKV kritériumoknak, ideértve az állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő vállalkozást is.

Nem minősül KKV-nak az a vállalkozás, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot.

Költségvetési kamattámogatás:

A Hitelprogram keretében nyújtott hitelek mögé a Magyar Állam költségvetési kamattámogatást biztosít, amely az ügyfél által fizetendő ügyleti kamat mértékének évi 2,5%-ra történő csökkentéséhez szükséges támogatás.

Leszámítolási (diszkont) ráta (kamatláb):

A különböző években folyósított állami támogatások, illetve a több év alatt megvalósított projektek felmerült költségei jelenértékének kiszámításához használt kamatláb, amely egyenlő az Európai Bizottság által megadott referencia alapkamatláb 100 bázisponttal növelt értékével.

Mezőgazdasági termék:

Az EUMSZ I. sz. mellékletében található termékek.

Mezőgazdasági termék elsődleges előállítás:

A növénytermesztés és az állattenyésztés, az az EUMSZ I. sz. mellékletében található termékek termelése a termékek jellegét megváltoztató további műveletek végrehajtása nélkül.

Mezőgazdasági termék feldolgozása:

Mezőgazdasági terméken végrehajtott bármely művelet, amelynek eredményeképpen keletkező termék szintén mezőgazdasági terméknek minősül, kivéve a mezőgazdasági üzemben végzett, az állati vagy növényi eredetű termék első értékesítését előkészítő tevékenységet.

Mezőgazdasági termék forgalmazása:

A mezőgazdasági termék értékesítési célú birtoklása vagy kiállítása, megvételre való felkínálása, leszállítása vagy egyéb módon történő forgalmazása, kivéve az elsődleges termelő részéről a viszonteladónak vagy forgalmazónak történő első értékesítést, valamint a termék első értékesítését előkészítő tevékenységeket; az elsődleges termelő részéről a végső fogyasztónak történő értékesítést csak akkor kell forgalomba hozatalnak tekinteni, amennyiben az e célra elkülönített helységben történik.

A beruházás megkezdése:

- építési munka esetén (építési engedélyköteles tevékenység esetén) az építési naplóba történő első bejegyzés, egyéb esetben az építésre vonatkozó első visszavonhatatlan kötelezettségvállalás időpontja,
- az eszközök, berendezések megrendelésére irányuló első, jogilag kötelező érvényű kötelezettségvállalás minősül, vagy más olyan kötelezettségvállalás, mely a beruházást visszafordíthatatlanná teszi, attól függően, hogy melyikre kerül előbb sor.

Nem tekintendő a munkák megkezdésének a földterület megvásárlása és az olyan előkészítő munkák, mint az engedélyek megszerzése és megvalósíthatósági tanulmányok készítése,

- felvásárlás esetén a „munkák megkezdése” a felvásárolt létesítményhez közvetlenül kapcsolódó eszközök megszerzésének időpontja,
- több pont együttes megvalósulása esetén a legkorábbi tevékenység időpontja.

Nagyberuházás:

Az az induló beruházás vagy új gazdasági tevékenység végzésére irányuló induló beruházás, amelyhez kapcsolódóan az elszámolható költségek összege az összeszámitási szabályt figyelembe véve jelenértéken meghaladja az 50 millió eurónak megfelelő forintösszeget.

Vagyontárgyak biztosítékként történő lekötésének tilalma („Negative Pledge”):

Az Adós kötelezettségvállalása arra, hogy nem alapít, és nem enged semmiféle terhet alapítani jelenlegi és jövőbeni vagyontárgyain a Pénzügyi Vállalkozás hozzájárulása nélkül.

Nehéz helyzetben lévő vállalkozás:

Olyan vállalkozás, amely megfelel a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendeletben, illetve az azt módosító 37/2011 (III.22) Kormányrendeletben foglalt feltételek valamelyikének.

NHP Hajrá

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által indított Növekedési Hitelprogram Hajrá, amely a jelen program forrását biztosítja.

NHP Hajrá Terméktájékoztató:

Az NHP Hajrá MNB által meghatározott feltételeit tartalmazó dokumentum.

Egyenrangú státusz biztosításának kötelezettsége („Pari Passu”):

Az Adós kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy a kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségei legalább azonos rangsorban állnak az Adós egyéb nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségeivel, kivéve azokat, amelyek a kötelezően alkalmazandó jogszabályok értelmében kielégítési elsőbbséget élveznek. Az Adós által a kölcsönszerződés aláírását megelőzően, valamint azt követően felvett hitelek nem biztosíthatnak kedvezőbb pénzügyi, illetve előnyösebb jogi pozíciót más hitelezőknek, mint amit az Adós a Pénzügyi Vállalkozás számára biztosított. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy mindaddig, amíg a kölcsönszerződés hatályban van, csak a Pénzügyi Vállalkozás írásbeli hozzájárulásával nyújt más hitelezőknek a tőlük felvett hitelek visszafizetésének biztosítására biztosítékot. Amennyiben ezáltal a hitelezők bármely szempontból kedvezőbb helyzetbe kerülnek, mint a Pénzügyi Vállalkozás, a Pénzügyi Vállalkozás számára a kölcsönszerződésből eredő követelések biztosítására az Adós azonnal felajánlja ugyanazokat a szerződéses feltételeket és megkötöti a szükséges szerződéseket és megállapodásokat.

Program lejárat:

A Program lejárat 2036. június 30.

Refinanszírozás:

A Pénzügyi Vállalkozás saját kockázatára nyújtott hiteléhez forrás biztosítása az MFB Zrt. által a Pénzügyi Vállalkozás részére.

Saját erő:

A saját erő az ügyfél által biztosított önerő, amely állami támogatást, valamint az 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. A saját erő részét nem képezheti jogi/természetes személy által nyújtott – alárendelt hitelnek nem minősülő – hitel.

Saját Forrás:

A Saját Forrás Saját Erőből és az államháztartás alrendszereiből származó egyéb támogatásból (pl. támogatott hitel) állhat. A saját forrás összegén belül a saját erő és az állami vagy más uniós támogatás összegét a beruházás forrásösszetételében el kell különíteni

Speciális célú vállalkozás:

Olyan Magyarországon alapított vállalkozás, amelynek – rendszerint céljához igazodó meghatározott időre szóló – tevékenysége egy konkrét, pontosan körülhatárolt eredmény elérésére, beruházás megvalósítására irányul.

Szinten tartás:

Olyan új tárgyi eszköz beszerzése, létesítése, saját vállalkozásban történő előállítás, a beszerzett tárgyi eszköz üzembe helyezése, rendeltetésszerű használatbavétele érdekében az üzembe helyezésig, a rendeltetésszerű használatbavételig végzett tevékenység, amelynek célja a beruházó által korábban használt tárgyi eszközök lecserélése anélkül, hogy az új eszközök a termékben, nyújtott szolgáltatásban, illetve termelési vagy szolgáltatási folyamatban - ésszerűsítés, diverzifikálás vagy korszerűsítés útján - alapvető változást hoznának.

Szolgáltatási tevékenység:

A vállalkozási tevékenység eredményként lényegében új termék nem keletkezik, csak a termék előállítás bizonyos feladatait végzi el a szolgáltatás, növelve annak hatékonyságát és biztonságát. Szolgáltatás lehet termelő szolgáltatás, amikor is közvetlenül a termelési folyamathoz kapcsolódó szolgáltatásról van szó, forgalmazó, vagy kereskedelmi szolgáltatás, amikor is a vállalkozás célja a termékeknek, vagy a szolgáltatásoknak az egyes fogyasztókhoz való eljuttatása.

Támogatástartalom:

Az Adós számára, akár több forrásból nyújtott állami támogatásnak a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. mellékletének D) pontjában meghatározott - kamattámogatás támogatástartalmának számítására vonatkozó - módszer alapján számított értéke.

Támogatási intenzitás:

A támogatástartalom és az elszámolható költségek jelenértékének hányadosa, százalékos formában kifejezve.

Támogatás odaitélésének időpontja:

A támogatási szerződés aláírásának a napja.

Tartós forgóeszköz:

A vállalkozás készlet- és követelésállományának a beruházás megtérüléséhez szükséges növekménye a beruházást megelőző szinthez képest. A beruházáshoz közvetlenül kapcsolódó forgóeszköz igény tartós finanszírozására nyújtott kölcsön összege nem haladhatja meg a beruházás bruttó módon számított összegét.

Tenyészállat:

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 26. § (6) bekezdése szerinti állatok.

Ügyfélcsoport¹:

Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendeletének 39. pontja alapján egy ügyfélcsoportnak tekinthető:

- a) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek – az ellenkező bizonyításáig – egyetlen kockázati tényezőt képeznek, mivel egyikük közvetlen vagy közvetett ellenőrzése alatt áll a másik vagy a többi;
- b) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek között nincs az a) pontban leírt ellenőrzést jelentő kapcsolat, mégis egyetlen kockázati tényezőnek tekintendők, mivel olyan keresztkapcsolatok állnak fenn közöttük, amelyek alapján ha egyikük pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségbe ütközne, a másiknak vagy a többinek is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési gondokkal kellene megküzdenie;

Az a) és b) pont ellenére, ha a központi kormányzat közvetlenül ellenőriz vagy közvetlen kapcsolatban áll több természetes vagy jogi személlyel, a központi kormányzat és az általa az a) pontnak megfelelően közvetlenül vagy közvetve ellenőrzött, illetve a b) pontnak megfelelően a központi kormányzattal kapcsolatban álló természetes vagy jogi személyek összességét nem kötelező egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának tekinteni. A központi kormányzat és más természetes vagy jogi személyek által alkotott, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának fennállása külön vizsgálható minden egyes, a központi kormányzat által az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőrzött vagy a központi kormányzattal a b) pontnak megfelelően közvetlen kapcsolatban álló természetes vagy jogi személy esetében, valamint minden olyan természetes és jogi személy esetében, akit/amelyet az adott személy az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőriz, vagy akivel/amellyel a b) pontnak megfelelően kapcsolatban áll, a központi kormányzatot is ideértve. Ugyanez alkalmazandó azon regionális kormányzatok és helyi hatóságok esetében, amelyekre a 115. cikk (2) bekezdése alkalmazandó.

¹ Ügyfélcsoport fogalmánál figyelembe kell venni az MNB-nek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontja szerinti kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügyfélcsoport) fogalmának meghatározásáról szóló 28/2018 (XII.10.) számú ajánlását.

Visszafizetési kamat:

A jogellenesnek minősített támogatás visszafizetése esetén alkalmazott kamat, amelyet az Európai Bizottságnak az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelete 9 – 11. cikkében foglaltak alapján kell megállapítani. A visszafizetési kamatláb alapjául is szolgáló referencia alapkamatlábról az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően a vonatkozó hatáskörrel rendelkező miniszter közleményt ad ki, és azt az illetékes minisztérium- jelenleg a Miniszterelnökség (www.tvi.kormany.hu) - honlapján közzéteszi. Az alkalmazandó visszafizetési kamat mértéke a támogatás odaítélésének időpontjára vonatkozó kamatlábnak felel meg. A kamatlábat konszolidált alapon a támogatás visszafizetésének időpontjáig kell alkalmazni. Az előző évben felhalmozott kamat a következő években tovább kamatozik. Ha azonban egy évnél hosszabb idő telik el a támogatás odaítélésének időpontja és a támogatás visszafizetésének időpontja között, akkor a kamat mértékét évente újra kell számolni az újraszámítás időpontjában hatályos visszafizetési kamat alapulvételével.

Második rész: A Program feltételrendszere

5. A Program célja

A Program célja a COVID-19 krízis helyzetből fakadó gazdasági hatások, veszteségek csökkentése.

A Program célja továbbá, hogy az MFB Zrt. által nyújtott refinanszírozási kölcsön felhasználásával a Programban részt vevő Pénzügyi Vállalkozások olyan mikro-, és kisvállalkozásokat finanszírozzanak, amelyek finanszírozási igényét a kereskedelmi hitelintézetek valamely oknál fogva (pl. magasabb kockázati profil, alacsonyabb igényelt hitelösszeg) nem tudják kielégíteni, s ennek eredményeként egyáltalán nem- vagy lényegesen kedvezőtlenebb feltételekkel juthatnának hozzá a versenyképességük fenntartásához, folyamatos fejlődésük biztosítását szolgáló, illetve beruházásaikat finanszírozó külső forrásokhoz.

6. A Program általános feltételei

Program keretösszege	A Program keretében az MFB Zrt. által biztosított forrás 90 milliárd Ft. Az MFB Zrt. csak az egyes Pénzügyi Vállalkozásokra megállapított keretösszeg erejéig, illetve az egyes Pénzügyi Vállalkozásokkal megkötött Keretmegállapodás rendelkezései alapján, az abban meghatározott feltételek teljesülése esetén vállalja a refinanszírozási kölcsönszerződés megkötését.	
Program forrása	MNB NHP Hajrá Programja	
Típusa	Éven túli lejáratú beruházási hitel (továbbiakban: Beruházási hitel), Éven túli önálló forgóeszközhitel (továbbiakban: Forgóeszközhitel), valamint Beruházási hitelt/pénzügyi lízinget kiváltó éven túli hitel (továbbiakban: Hitelkiváltó hitel) (együttesen a továbbiakban: Hitel),	
Hitelnyújtás módja	Hitelnyújtás az MFB Zrt. által refinanszírozott Pénzügyi Vállalkozások által történik.	
Összeg	Beruházási hitel és Hitelkiváltó hitel (ügyletenként)	Önálló forgóeszközhitel (ügyletenként és ügyfelenként)
	minimum 1 millió forint	
	az adott finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás refinanszírozási keretösszegének ² 10%-a, max. 300 millió forint	az adott finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás refinanszírozási keretösszegének ² 10%-a, de max, 300 millió forint
		Hitelösszegre vonatkozó további feltételek <ul style="list-style-type: none"> • 50 millió forint feletti hitel esetén a hitelösszeg nem haladhatja meg az utolsó lezárt év árbevételenek 1/3 részét, és a vállalkozásnak rendelkeznie

² Az adott finanszírozó Pénzügyi Vállalkozással az MFB Krízis Hitel és MFB Krízis Hitel Plusz program keretében a két programra összesen leszerződött refinanszírozási keretösszeg.

		<p>kell a tárgyévet megelőző évi beszámolóval;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 50 millió forint feletti hitel esetén a vállalkozás utolsó két lezárt évének üzleti eredménye nem lehet negatív; • induló vállalkozás részére nyújtható hitelösszeg nem haladhatja meg az 50 millió forintot.
	A maximális felvehető hitelösszeg tekintetében jelen Útmutató további feltételeket is megfogalmaz a 8. A hitel felhasználása és a 10. A Hitel összege pontokban.	
Devizaneme	HUF A Hitel devizaneme forintról az aktuális átváltási árfolyam szerint automatikusan euróra konvertálódik, ha Magyarország pénzneme hivatalosan euróra változik.	
Kérelem benyújtása	A hitelkérelmeket a Programban részt vevő Pénzügyi Vállalkozásokhoz lehet benyújtani. A Programban részt vevő Pénzügyi Vállalkozások listáját és elérhetőségeit az MFB Zrt. a honlapján teszi közzé.	
Igénybevétel lehetőség	A Program keretében refinanszírozási kölcsönszerződés és hitelszerződés megkötésére a vonatkozó Termékleírás szerinti határidőig van lehetőség. A termékdokumentumok visszamenő hatályú módosítása nem lehetséges.	

A Program ügyleteinek azonosítására a **KRIZP** általános azonosító jel szolgál.

Az MFB Zrt. honlapja: <https://www.mfb.hu/>.

7. Az Adósok köre³

A Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségéről szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott Kis- és Középvállalkozás (továbbiakban: KKV) kritériumoknak megfelelő, Magyarországon bejegyzett székhellyel rendelkező

- egyéni vállalkozó,
- egyéni cég,
- őstermelő,
- gazdasági társaság,
- szövetkezet,

formában működő induló és meglévő vállalkozás (a továbbiakban: Adós).

³ Az NHP terméktájékoztató a KKV ügyfélre vonatkozóan további feltételeket, kizárásokat határoz meg.

8. A hitel felhasználása

A Hitel felhasználható

- a) a hatályos európai uniós és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak, valamint a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogram Hajrá (a továbbiakban: NHP Hajrá) feltételeinek megfelelő, Magyarország területén megvalósuló:
- Sztv. 26. §-a szerinti új vagy használt tárgyi eszközvásárláshoz, -beszerzéshez, saját tulajdonú tárgyi eszköz átalakításához, korszerűsítéséhez, kapacitás bővítéséhez – ideértve az ingatlanvásárlást, -beruházást;
 - Sztv. 25. §-a szerinti immateriális javak beszerzésére (önállóan nem finanszírozható, csak a finanszírozott tárgyi eszköz működéséhez, működtetéséhez elengedhetetlen immateriális javak beszerzése megengedett, legfeljebb a kapcsolódó finanszírozott tárgyi eszköz 10%-ának megfelelő összeg erejéig. Franchise és know-how finanszírozása nem megengedett a program keretein belül), továbbá
- b) önálló forgóeszköz finanszírozáshoz⁴ - amennyiben a KKV jelenlegi vagy várható likviditási helyzete azt indokolja (ennek vizsgálatát dokumentálni szükséges⁵) -, ideértve a forgóeszköz-finanszírozást célzó hitelek⁶ végtörlesztését, illetve a személyi jellegű ráfordítások és az Adós működési költségeinek finanszírozását, továbbá
- c) a Termékdokumentáció feltételeinek megfelelő, **nem NHP forrású** beruházási hitel/pénzügyi lízing Hitelkiváltó hitellel történő kiváltására.

A fent rögzített hitelcélok állami támogatási kategóriákba sorolása az alábbiak szerint történhet:

- csekély összegű támogatás mindegyik hitelcélra nyújtható azzal, hogy a b) és c) pont alapján kizárólag ilyen támogatást lehet igénybe venni
- csoportmentességi támogatást csak az a) pont alapján nyújtott finanszírozásra lehet igényelni

A tárgyi eszközök, immateriális javak az Sztv. 47-48. §-ai és 51. §-a szerinti bekerülési értéken számolhatók el.

A Hitel felhasználását – a hitelkiváltás/végtörlesztés kivételével – számlával, vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal kell igazolni. A számlán feltüntetett esedékességet követő fizetés csak abban az esetben fogadható el, amennyiben a lejárat előtt a Felek a fizetési határidő meghosszabbításában egyeztek meg és erről szóló dokumentációt átadták a Pénzügyi Vállalkozás részére. Beruházási hitel esetén a finanszírozás legfeljebb 50%-a lehet előleg, vagy előre fizetés finanszírozása.

Saját vállalkozásban végzett beruházásra vonatkozó előírások:

Az ügyfél által előállított („saját rezsiz”, azaz számlákkal nem igazolható) beruházási (rész)tevékenység nem finanszírozható a program keretein belül.

⁴ A forgóeszközhitel nem rülirozó típusú, nem újítható meg, nem váltható ki újabb forgóeszközhitellel, a lejáratát nem hosszabbítható.

⁵ A benyújtáskor a bekért dokumentumok alapján meg kell vizsgálni likviditást befolyásoló tényezők és számviteli eszközök alakulását, az adott KKV pénzügyi helyzetét, van-e jelentősebb (a kért hitelt elérő) készpénzállománya, értékpapír állománya, számlapénze. Amennyiben igen, akkor nem indokolt a KKV likviditási helyzete alapján a hitelfelvétel, kivéve, ha az adott pénzügyi összegek bizonyíthatóan a közeljövőben felhasználásra kerülnek (pl. folyamatban lévő beruházási igény önereje lesz, vagy valamely közeli fizetési kötelezettségre kerül felhasználásra). Az előzőekben leírtak dokumentálására elegendő a minősítésben kitérni.

⁶ 3 évnél nem hosszabb futamidejű forgóeszközhitel és faktoring.

A beruházás tárgyára vonatkozó előírások:

- Bérelt ingatlanon megvalósuló beruházás esetében (amennyiben a bérelt ingatlanra nem lehetséges a zálog bejegyzés) addicionális ingatlan biztosíték bevonása szükséges;
- Amennyiben a beruházást osztatlan közös tulajdonban álló ingatlanon kívánják megvalósítani (ideértve az ingatlanvásárlást is), a kölcsönszerződés megkötésének feltétele a tulajdonostársak, ingatlan vásárlása esetén az eredeti tulajdonostársak között létrejött közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt használati megállapodás és az ahhoz tartozó vázrajz benyújtása;

Amennyiben nem osztatlan közös tulajdonú ingatlanban történik tulajdonrész vásárlás, azzal közös tulajdon keletkezik a tulajdonostársak között. Ebben az esetben vagy az adásvételi szerződésben vagy pedig külön álló közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt használati megállapodásban szükséges szabályozni a közös tulajdon használatát, mely benyújtása a hozzá tartozó vázrajzzal együtt a kölcsönszerződés megkötésének feltétele.

- Az ingatlan-nyilvántartásban az épület fő rendeltetési jellege szerint üdülőként, illetve lakóingatlanként nyilvántartott ingatlan tulajdonjogának megszerzésére, építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására a program keretén belül abban az esetben folyósítható beruházási hitel, ha az ügyfél a szálláshely-szolgáltatási tevékenység folytatásának részletes feltételeiről és a szálláshely-üzemeltetési engedély kiadásának rendjéről szóló 239/2009. (X.20.) Korm. rendelettel szabályozott tevékenységek közül a Korm. rendelet 2. §-ában meghatározott szálloda, panzió, kemping, üdülőtábor, közösségi szálláshely és - az NHP Terméktájékoztatótól eltérően - egyéb szálláshely és az egyéb szálláshely típusú falusi szálláshely (ide nem értve azon falusi szálláshelyeket, amelyek magánszálláshelynek minősülnek) üzemeltetését végzi vagy fogja végezni ebben az épületben.⁷
- Az ingatlan-nyilvántartásban az épület fő rendeltetési jellege szerint lakóingatlanként nyilvántartott ingatlan tulajdonjogának megszerzésére, illetve építésére a program keretén belül – a fentiekén túl - az alábbi két esetben folyósítható beruházási hitel:
 - 1) Ha a lakóingatlan hasznosítása tartósan kizárólagosan üzleti célúra változik, és ez a tény az ingatlan-nyilvántartásban legalább széljegyként bejegyzésre kerül.⁸ A jelen alpontban foglalt esetben megengedett az ingatlan bővítésének, felújításának, illetve átalakításának finanszírozása is. Amennyiben azonban az átminősítést az illetékes földhivatal bármely okból mégsem jegyzi be, illetve a kölcsön futamideje alatt újra lakáscélú felhasználás valósulna meg az ingatlanban, úgy az NHP-s forrás – jogosulatlan felhasználás miatt – azonnali hatállyal visszafizetendővé válik.

⁷ Az ügyfélnek a szálláshely-üzemeltetés végzéséhez szükséges hatósági engedély megszerzését igazolnia kell a pénzügyi vállalkozás felé, azt a hitel utolsó lehívott részletének folyósításától számított 1 éven belül meg kell szereznie és be kell mutatnia a pénzügyi vállalkozás számára. Ennek meghiúsulása esetén a célnak nem megfelelő felhasználás jogkövetkezményei az irányadók. A 2013. évi CXXII. törvény szerint (5.§ 25.) tanyának minősülő ingatlanok esetében kizárólag olyan, a tanyán lévő lakóingatlantól elkülönülő létesítmény építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására nyújtható beruházási kölcsön, amely kizárólag az ügyfél üzleti tevékenységét szolgálja (tanya vásárlása tehát nem finanszírozható). Ennek ellenőrzése az építési engedélyezési dokumentáció, a tulajdoni lap és a vázrajz alapján kell, hogy megtörténjen.

⁸ Amennyiben a megvásárolni kívánt lakóingatlan csak az NHP-ből finanszírozott beruházás (átalakítás, felújítás) befejezését követően válik alkalmassá arra, hogy használatának ingatlan-nyilvántartás szerinti besorolása üzleti célúra módosuljon, úgy az átminősítésre rendelkezésre álló határidő az utolsó lehívást követő fél év.

A fentiekől eltérően a KKV Adós saját üzleti célú hasznosítása (iroda, üzlethelyiség, rendelő stb., ide nem értve a bérbeadási célú vásárlást) esetén a lakóingatlan nem kell átminősíteni, ha az átminősítés aránytalan adminisztratív terhet⁹ jelentene a vállalkozás számára (pl. társasházi ingatlan).

- 2) Legalább 10 lakásból álló lakóingatlan építésére vagy új építésű¹⁰ ingatlanban legalább 10 lakás¹¹ megvásárlására, amennyiben az ügyfél a beruházás megvalósításától kezdődően a kölcsönszerződés futamidejének végéig kizárólag magánszemélyek saját részére¹² történő, hosszú távú (legalább 30 napra történő) bérbeadás formájában hasznosítja üzletszerűen (oly módon, hogy a bérbevevő a bérelt lakást harmadik félnek sem használatra, sem hasznosításra nem adhatja tovább), valamint a hitelfelvevő vállalkozás tevékenységi körei között szerepel a saját tulajdonú vagy bérelt ingatlan bérbeadására, üzemeltetésére vonatkozó tevékenység.
- A program keretében csak olyan eszköz vásárolható (ide értve az ingatlant is), amely a vállalkozás üzleti tevékenységét szolgálja. E feltétel megszegésének minősül ingatlan beruházás esetén az ingatlan futamidő alatti átminősítése lakó- illetve üdülőingatlanná. Beépítetlen telek (tekintet nélkül arra, hogy ezt a tényt tartalmazza-e a tulajdoni lap) vásárlása NHP-ből kizárólag a saját üzleti tevékenység végzéséhez szükséges felépítmény (építésiengedély-köteles épület) létrehozása céljából finanszírozható, ugyanazon projekt keretében. A felépítmény létrehozásához az ügyfél nem NHP-s, hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás által folyósított kölcsönt is felhasználhat. Az MFB nem tekinti üzleti tevékenységet szolgáló felhasználásnak, ha a KKV a tulajdonában álló társaságnak adja tovább a forrást. Telekvásárlás finanszírozása esetén (attól függetlenül, hogy a projekthez nem NHP-s kölcsön is igénybe vételre kerül-e) a hitelcél szerinti felhasználás csak abban az esetben teljesül, amennyiben az ügyfél a telekvásárlást finanszírozó NHP-s kölcsön (első) folyósításától számított három éven belül a teljes projektet (azaz az üzleti célú felépítmény létrehozását is) befejezi, és a használatba vételi engedélyt az NHP-s kölcsönt folyósító pénzügyi vállalkozásnak bemutatja. Ellenkező esetben az NHP-s kölcsönt folyósító pénzügyi vállalkozás a nem hitelcél szerinti felhasználás szerinti esetnek megfelelően kell, hogy eljárjon.
- Az Adós által az NHP keretében felvett kölcsönből finanszírozott eszközök bérbevevője nem lehet az MFB Zrt., pénzügyi vállalkozás és ezek kapcsolt vállalkozásai

⁹ Aránytalan adminisztratív tehernek minősülhet az átminősítés ügyintézési díján felüli bármely többletköltség, illetve az ügyintézés aránytalanul magas időszükséglete is.

¹⁰ Az új építésű lakóingatlan olyan épület, amelynél a földfelszín feletti, lakás célú helyiségek nettó területének aránya legalább 80% a teljes földfelszín feletti területről (a közös használatú területek figyelembevétele nélkül). Építés finanszírozása esetén a KKV az NHP-s kölcsön utolsó folyósításától számított fél éven belül a teljes projektet (azaz felépítmény létrehozását is) befejezi, és a használatba vételi engedélyt az NHP-s kölcsönt folyósító hitelintézetnek bemutatja.

¹¹ Feltéve, hogy a megvásárlandó ingatlanok egy társasházban (illetve lakásszövetkezetben) találhatóak, de különböző helyrajzi számon vannak bejegyezve az ingatlannyilvántartásban.

¹² Ideértve azt az esetet is, amennyiben (i) a KKV üzemeltetési szerződés keretében legalább 10 év időtartamra hasznosítja a lakásokat lakhatás biztosítása céljából (azaz nem szálláshelyként, illetve irodaként) oly módon, hogy az üzemeltető azokat kizárólag magánszemélyek részére adja bérbe, (ii) illetve munkáltató saját munkavállalói lakhatásának biztosítására érdekében veszi bérbe.

- A finanszírozott eszköz az alábbi két esetben adható bérbe:
 - Az ügyfél tevékenységei közt a szerződéskötés időpontjában szerepel a bérbeadásnak megfelelő TEÁOR kódú tevékenység, és ennek keretében üzletszerűen adják bérbe azt az eszközt, (ideértve a lakóingatlan-bérbeadás fentiekben leírt esetét is) amelyet a beruházási hitelből megvásárol (épít, átalakít, stb.).
 - A beruházás tárgyát képező eszköz (beleértve az ingatlant is) cégcsoporton¹³ belül kerül bérbeadásra vagy üzemeltetésre történő átadásra (függetlenül az ügyfél tevékenységétől) azzal, hogy a csoporton belüli bérbevevő vagy üzemeltető kizárólag a fent meghatározott lakóingatlan-hasznosítási tevékenysége keretében adhatja tovább harmadik, (csoporton kívüli) személynek a vásárolt eszköz használatának jogát. Csoporton belüli bérbeadás nem engedélyezett azonban, amennyiben a bérbevevő saját maga nem valósíthatná meg ugyanezt a beruházást az NHP keretén belül annak feltételrendszerére tekintettel.

Lakóingatlan, illetve üdülő esetén azonban csak abban az esetben megengedett a csoporton belüli bérbeadás, amennyiben az a fentiekben meghatározott finanszírozhatósági céloknak megfelelően hasznosítja. Ezen megengedett feltételek azonban nem használhatók visszaélészerűen olyan célra, hogy a KKV tv. 3.§ (1) pontjában meghatározott korlátokat túllépő, illetve a KKV tv. 3.§ (4) pontban meghatározott tulajdonosi háttérrel rendelkező vállalkozások tartós használatába, valamint nem üzleti célú használatba kerüljenek a vásárolt eszközök. Nem számít visszaélészerűnek a program keretében hitelfelvételre nem jogosult szereplő általi tartós használat, amennyiben az eszközök beszerzése és finanszírozása a program nélkül is a KKV által valósult volna meg, és a KKV az eszközt bármely szereplő részére hajlandó lenne bérbe adni, azaz nem a program személyi feltételének megkerülése érdekében kerül sor a KKV-n keresztüli eszközbeszerzésre. Nem adható bérbe a KKV által épít(tet)ett lakóingatlan a KKV tulajdonosainak, munkavállalóinak, illetve azok közeli hozzátartozóinak, vagy azok tulajdonában, illetve irányítása alatt álló vállalkozásoknak.

Elszámolható költségek:

A beruházás költségvetésében azok a költségek számolhatók el, amelyek szükségesek a beruházás megvalósításához és a beruházásra aktiválhatók.

A KKV Adós üzleti tevékenységhez szükséges, forgalomba még nem helyezett új személygépkocsi¹⁴ beszerzése - az NHP Terméktájékoztatótól eltérően - finanszírozható, ha

- a KKV fő-, vagy melléktevékenysége **2020. július 31-től** folyamatosan taxis személyszállítás (49.32), egyéb postai, futárpostai tevékenysége (53.20), éttermi, mozgó vendéglátás (56.10), személygépjármű-, könnyűgépjármű kereskedelem (45.11), személygépjármű kölcsönzése (77.11) vagy mns egyéb szárazföldi személyszállítás (49.39) és
- a megvásárolni kívánt személygépkocsi adókkal növelt, bruttó értéke nem haladja meg **12 millió** forintot - **elektromos** személygépkocsi esetén **15 millió** forintot.

¹³ Csoportnak ebben az esetben az tekinthető, ha a bérbe vevő és a KKV (bérbe adó) tulajdonosi köre legalább 50%-ban – akár közvetetten – azonos

¹⁴ Személygépkocsi alatt az 1995. évi CXVII. tv. 3. § 45. pontjában szereplő meghatározás szerinti gépkocsikat kell érteni, kivéve azokat, amelyek 8704 vámtarifaszámmal rendelkeznek.

Haszongépjármű – új és használt – beruházási hitel keretében vételártól függetlenül vásárolható, amennyiben az a vállalkozás üzleti tevékenységét szolgálja.

Amennyiben a beruházással érintett eszköz tulajdonjoga vagy használatának joga átruházásra (ide nem értve a program keretében nyújtott pénzügyi lízing kiváltása és állományátruházás keretében történő átruházást) kerül, a hitelt haladéktalanul vissza kell fizetni. Amennyiben a hitellel finanszírozott beruházásnak egy része kerül átruházásra, abban az esetben a hitel fennálló összegének az érintett eszköz(ök)höz kapcsolódó hányadát kell csak visszafizetni. A fent említett feltételeknek a hitel futamideje alatt végig fenn kell állnia, ellenkező esetben annak visszafizetése a feltétel megszegésekor vagy meghiúsulásakor azonnal esedékes.

A program keretében **nem finanszírozhatóak** a hiteligénylő vállalkozás közvetlen, vagy közvetett tulajdonosaitól, vezető tisztségviselőitől, vezető állású munkavállalójától, illetve e személyek közeli hozzátartozóitól, és mindezen személyek akár rész tulajdonában (kivéve a nyilvánosan működő részvénytársaság által kibocsátott részvények tulajdonlását), illetve irányítása alatt álló (ide nem értve a legalább 5 fős testületben betöltött tagságot) vállalkozásoktól történő, továbbá cégcsoporton belüli és a cégcsoport kapcsolt vállalkozásai közötti vásárlások, valamint ezen vállalkozásokban történő részesedésszerzések és tőkeemelések, továbbá mindezen személyek visszerthes közreműködésével megvalósítandó beruházások¹⁵.

Több kölcsönszerződés keretében nem nyújtható hitel azon egymásra épülő, egymással összefüggő tevékenységekre, amelyeket összességükben megítélve egy beruházási projekt keretében valósítana meg az Adós – de a Termékleírásban maximálisan igénybe vehető hitelösszeg miatt – csak a Projekt feldarabolásával tudna a maximálisan meghatározott hitelösszegnél nagyobb hitelhez jutni.

Nem nyújtható hitel olyan Adós részére, amelynek kapcsolódó Projektjéről megállapításra került, hogy funkcionálisan önállóan és/vagy mesterségesen teremtette a hitel megszerzéséhez szükséges körülményeket azzal a céllal, hogy a Hitelprogramban elérhető maximális hitelösszegnél nagyobb összegű hitelhez 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.

Beruházási tárgyú pályázathoz kapcsolódó hitelnyújtás szabályai:

Amennyiben a beruházás megvalósításához az ügyfél a kölcsönszerződés megkötését követően EU-s vagy állami támogatást nyer el, annak beérkezésekor a hitel önerején felüli résznek megfelelő összegben a hitelt előtörleszteni szükséges, a beruházás támogatással érintett hányadára tehát nem tartható fenn NHP-s finanszírozás (erre az ügyfélnek kötelezettséget kell vállalnia). A kölcsönszerződés megkötésének időpontjában már elnyert támogatásra nem nyújtható beruházási hitel a program keretében.

¹⁵ Cégcsoportnak kell tekinteni, ha egyik vállalkozás a másikban közvetlenül vagy tulajdonosán keresztül a szavazati jog vagy a tulajdonjog legalább 20%-át gyakorolja; rész tulajdonlásnak a 20 százalékot elérő részesedés birtoklását kell érteni; irányítás alatt a szavazati jogok legalább 20 százalékának birtoklását, továbbá a 2012. évi I. törvény (Mt.) szerinti Vezető állású munkavállalót, valamint a Ptk. (2013. évi V. tv.) szerinti ügyvezetés tagjait kell érteni. Csoporton belüli adásvételnek kell tekinteni azt az esetet is, ha az érintett eszközt a csoporttag lízingeli és az jogilag a lízingbeadó tulajdonában van.

Amennyiben a vállalkozás valamely nemzeti tárgyú pályázathoz kapcsolódó hitelkérelmet nyújt be,

- a Refinanszírozási Kérelemben a beruházás összes aktiválható költségének meg kell egyeznie a vissza nem térítendő támogatásra benyújtott pályázatban, illetve a visszatérítendő támogatásra vonatkozó kérelemben szereplő, a beruházás összes aktiválható költségével;
- a Refinanszírozási Kérelemben a vállalkozásnak a beruházás forrásai között fel kell tüntetnie a vissza nem térítendő támogatás összegét, függetlenül a támogatásra vonatkozó pályázat benyújtásának időpontjától;
- a Pénzügyi Vállalkozásnak elő kell írnia a megkötésre kerülő támogatási szerződés/támogatási okirat Adós általi bemutatását a Pénzügyi Vállalkozás részére;
- ha a megkötött támogatási szerződésben szereplő anyagi-műszaki összetétel, forrásösszetétel eltér a tervezettől, akkor a Refinanszírozási Kérelemben szereplő anyagi-műszaki összetételt, forrásösszetételt a támogatási szerződésben szereplővel összhangban módosítani kell. A források felhasználásáról szóló számviteli bizonylatoknak dokumentálható módon alá kell támasztania a Refinanszírozási Kérelemben megjelölt forrásösszetételt;
- az ügylethez igénybe vett összes támogatás (a vissza nem térítendő támogatás összege és a Krízis Hitel Plusz keretében nyújtott kamattámogatás támogatástartalma illetve támogatás intenzitása) nem haladhatja meg az adott vállalkozásra illetve ügyletre irányadó megengedett mértéket. Ellenkező esetben a vállalkozás számára hitel nem nyújtható, illetve a jogellenes támogatáshalmozódás miatt a támogatással való visszaélés jogkövetkezményeit kell alkalmazni (lásd Függelék);
- ha a beruházás költségvetése módosult, csak akkor van lehetőség a megnövekedett finanszírozási igény kedvezményes kamatozású hitelből történő biztosítására, ha a vissza nem térítendő támogatás nyújtója a módosított költségvetést elfogadja;
- az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap társfinanszírozásában megvalósuló támogatások igénybevételének általános szabályairól szóló 23/2007. (IV. 17.) FVM rendelet szabályozása alá tartozó fejlesztésekhez nyújtott kiegészítő finanszírozás esetén az állami támogatás ugyanazon elszámolható költségek vonatkozásában nem halmozható egyéb állami vagy közösségi támogatással – beleértve a csekély összegű támogatásokat is –, amennyiben az ilyen halmozódás eredményeként a támogatási intenzitás meghaladná a 23/2007. (IV. 17.) FVM rendelet 32. §-a által megállapított felső határt.

A Pénzügyi Vállalkozás kiemelt ellenőrzési feladatai:

- a hitelcélnek megfelelő felhasználást a Pénzügyi Vállalkozás köteles ellenőrizni. A beruházási hitelre vonatkozó feltételek teljesülését, illetve az NHP Terméktájékoztatóban meghatározott, ügyfélre vonatkozó feltételek fennállását a Pénzügyi Vállalkozás legalább évente köteles ellenőrizni. Az MNB nem határozza meg részleteiben, hogy a Pénzügyi Vállalkozás milyen módon ellenőrizze a célnak megfelelő felhasználást, mint ahogy az ennek keretében elfogadható dokumentumok körét sem, ugyanakkor köteles a tőle elvárható módon és mértékben mindent megtenni, hogy eleget tegyen ezen ellenőrzési kötelezettségének.

- ha az általa elvárt saját erő mértéke nem éri el a hitelhez, illetve a vissza nem térítendő állami támogatáshoz előírt legmagasabb saját erő követelményt, akkor a Pénzügyi Vállalkozásnak a hitelkérelmet el kell utasítania. A Pénzügyi Vállalkozás a Refinanszírozási Kérelmet csak akkor küldheti meg az MFB Zrt.-nek, és csak akkor nyújthat jelen konstrukció keretében hitelt a vállalkozásnak, ha a rendelkezésére álló adatok alapján a saját erő mértéke teljesíti a fejlesztéshez előírt legmagasabb saját erő követelményt.
- a Pénzügyi Vállalkozás az államháztartás egyéb alrendszerében elnyert – nyilvános – támogatási adatokat, illetve ügyfele azonos célú ügyleteit monitoringolja és intézkedik, ha jogellenes támogatáshalmazódást tapasztal;
- a támogatás jogellenes halmazódásának megelőzése és az ellenőrzés erősítése érdekében a hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás a folyósítás alapjául szolgáló valamennyi számlára (ill. más számviteli dokumentumra) rávezeti a folyósítás tényét, az MFB Zrt.-vel kötött refinanszírozási kölcsönszerződés azonosítóját és a forrásarányt.
- új személygépkocsi beszerzésre nyújtott hitel esetén a személygépkocsi üzleti használatát a Pénzügyi Vállalkozásnak ellenőriznie kell cégautóadó megfizetés igazolás és az útnyilvántartás megfelelő rendszerességű bekérésével.
- az igazoltan saját üzleti célra hasznosított lakóingatlanok esetén a saját üzleti célra történő hasznosítás alátámasztása érdekében az Adós köteles az alábbiak betartására mely feltételek meglétének dokumentum alapú és helyszíni ellenőrzését kötelesek a Pénzügyi Vállalkozások végrehajtani/elvégezni:
 - kötelezettséget kell vállalnia az ingatlant telephelyként való bejelentésére (180 napon belül), a számviteli nyilvántartásában történő aktiválásra és az üzleti célú használatra a teljes futamidő alatt;
 - a kapcsolódó adók megfizetését megfelelő időszakonként igazolnia kell (pl. HIPA fizetése az ingatlanban végzett gazdasági tevékenység után az illetékes önkormányzat felé)
 - helyszíni ellenőrzés tűrése, amely az üzleti cél felhasználást ellenőrizheti.

A fentiekén túl az MFB a Pénzügyi Vállalkozások dokumentum alapú ellenőrzése mellett a Pénzügyi Vállalkozás vizsgálataihoz kapcsolódóan kockázati alapú mintavétel alapján az Adósnál is végez helyszíni ellenőrzést a jövőben a termékfeltételek betartására vonatkozóan.

A pályázat benyújtásához az Adós kérése alapján a Pénzügyi Vállalkozás hitelígérvényt állíthat ki.

Forgóeszközhitel felhasználásának feltételei:

Forgóeszközhitel felvétele nem irányulhat kamatozó pénzeszközök (pl. bankbetét, értékpapír) tartására.

Az Önálló Forgóeszközhitel – a kizárólag szolgáltatást nyújtó KKV-k kivételével – az alábbi arányoknak megfelelően használható fel az alábbi költségelemek finanszírozására.

- a) min. 50%-ban forgóeszköz, azaz az ügyfél beszámolójában/adóbevallásában szereplő,
 - az Sztv. 28. § (2)-(4) bekezdése szerint meghatározott készletek;
 - az Sztv. 29. § (2) bekezdése szerint meghatározott, nem lejárt és legfeljebb 30 napja lejárt vevőkövetelések finanszírozására

- bármely hazai pénzügyi intézménytől felvett forgóeszközhitel végtörlesztésére,
- b) max. 50%-ban az alábbi működést finanszírozó elemek finanszírozására
 - az Sztv. 79. § (1) bekezdése szerint meghatározott személyi jellegű ráfordítások¹⁶, azzal a feltétellel, hogy a Hitelfeltevő a kölcsönkérelem benyújtáskori létszámának legalább 70%-át legalább 1 évig alkalmazásban tartja. Ezen feltétel teljesülését a Pénzügyi Vállalkozás a kölcsönkérelem benyújtását követő évfordulón ellenőrzi. Amennyiben a létszám 70% alá esik, úgy az Adós 6 hónapon belül köteles a létszámelőírást újra minimum 70%-ban teljesíteni. Ezen kötelezettség megszegése esetén a teljes fennálló kölcsönt haladéktalanul vissza kell fizetnie.
 - rezsiköltségek
 - bérleti díj
 - szolgáltatások díjai
 - reklámköltségek
 - karbantartási, javítási költségek,
 - egyéb igazolható költség.

A hitelkeret b) pont szerinti működést finanszírozó részének megállapítására az ügyfél előző évi lezárt beszámolója, vagy adóbevallása alapján kerülhet sor (lásd lentebb az NHP Hajrában alkalmazott limitszámítási szabályra vonatkozó előírásokat).

Kizárólag szolgáltatási tevékenységet végző KKV esetén az Önálló forgóeszközhitel teljes összege felvehető a b) pont szerinti működésfinanszírozásra.

Forgóeszközhitel¹⁷ végtörlesztésére nyújtott hitelre vonatkozó szabályok:

- a törlesztendő hitelt a hitelcélnek megfelelően használták fel és a végtörlesztéskor is fennáll a hitelcél, azaz
 - a. ha a törlesztendő forgóeszközhitelt egyedi eszköz finanszírozására kapta az adós, akkor a finanszírozott eszköz az adós tulajdonában legyen a törlesztéskor (kiváltáskor) is.
 - b. ha nem egyedi eszköz finanszírozására kapta az adós a törlesztendő forgóeszközhitelt, akkor csak állomány szinten kell vizsgálni a forgóeszközök meglétét, tehát a fennálló törlesztendő hitelösszeg erejéig legyen az Adósnak forgóeszköze (készlete, követelése, stb.).
- hitelcél megfelel az NHP Hajrá terméktájékoztatóban foglaltaknak
- Az eddigi finanszírozó pénzügyi intézmény nyilatkozatát szükséges benyújtani a fennálló hiteltartozásról.
- hitelösszeget az NHP Hajrá Terméktájékoztatóban rögzített limitszámítási módszertan figyelembe vételével kell meghatározni, úgy hogy a végtörlesztésre nyújtott forgóeszközhitel összege a törlesztendő forgóeszközhitel tőkeösszegével is meg kell, hogy egyezzen. (A végtörlesztendő hiteltől fennálló teljes tartozást törleszteni kell.)
- A végtörlesztésre nyújtott hitel egy részletben kerül folyósításra.

¹⁶ Személyi jellegű ráfordítás esetén éves beszámoló/adóbevallás hiányában a legfrissebb főkönyvi kivonat(ok) szerint számított 12 havi összeget kell figyelembe venni.

¹⁷ A folyószámlahitel nem minősül forgóeszközhitelnek, ennek megfelelően forgóeszközhitel nem nyújtható folyószámlahitel végtörlesztésére.

NHP Hajrában alkalmazott limitszámítási szabály:

A program keretében nyújtott forgóeszközhitel összege nem haladhatja meg a KKV utolsó, éves lezárt beszámolója/adóbevallása szerinti az Szm. 28. § (2)-(4) bekezdése szerint meghatározott készletállománya, az Szm. 29. § (2) bekezdése szerint meghatározott, nem lejárt, valamint legfeljebb 30 napja lejárt vevőkövetelése, az Szm. 79. § (1) bekezdése szerint meghatározott személyi jellegű ráfordításai¹⁸ és az egyéb működést finanszírozó elemek (rezsiköltségek, bérleti díj, szolgáltatások díjai, reklámköltségek, karbantartási, javítási költségek, egyéb igazolható költség) együttes összegét (a továbbiakban: limit).

Az Adós éves beszámolója/adóbevallása szerinti adatok helyett a következő kisegítő szabályok alkalmazhatók:

- (i) amennyiben nem áll rendelkezésre a hitelkérelem benyújtását megelőző üzleti évre vonatkozó éves beszámoló/adóbevallás, úgy elfogadható az Adós ugyanezen időszakra vonatkozó számviteli nyilvántartása szerint számított limit összege;
- (ii) amennyiben az Adós szezonális tevékenysége vagy növekedésének dinamikus jellege a Pénzügyi Vállalkozás megítélése szerint indokolja, úgy lehetőség van évközi adatok (főkönyvi kivonat) alapján meghatározni az induló, valamint az évente felülvizsgált limit összegét;
- (iii) amennyiben beszámolóképzésre nem kötelezett vállalkozás adóbevallása a limit meghatározásához szükséges adatokat nem tartalmazza teljes körűen, úgy a hiányzó adatokat a vállalkozás számviteli nyilvántartásai és nyilatkozata alapján lehet meghatározni;
- (iv) amennyiben a hitelígénylő vállalkozás még nem rendelkezik egy teljes lezárt üzleti évvel, úgy a vállalkozás üzleti terve alapján határozható meg a KKV Szerződés összege, amely megegyezik az üzleti tervben alkalmazott gyakoriság szerint számított készletállomány, vevőkövetelés, éves személyi jellegű ráfordítások és egyéb működést finanszírozó elemek (rezsiköltségek, bérleti díj, szolgáltatások díjai, reklámköltségek, karbantartási, javítási költségek, egyéb igazolható költség) összegének adott időszakban legmagasabb értékével. A KKV Szerződésből fennálló tőkeállomány nem haladhatja meg az Adós negyedéves számviteli nyilvántartása (illetve a projekt aktuális finanszírozási igénye) alapján számított limit összegét.

A pénzügyi vállalkozás a KKV limit összegét első alkalommal a hitelfelvételkor határozza meg, melyet (i) – (iii) esetekben évente (első alkalommal a limitmegállapítást követő egy év elteltével) köteles felülvizsgálni a limit megállapításánál alkalmazott szabályok szerint. Ha a limit meghatározása és felülvizsgálata nem auditált éves beszámoló alapján történik, úgy a Pénzügyi Vállalkozásnak különösen gondosan kell eljárnia a valós forgóeszköz-finanszírozási igényt meghaladó hitellehívás elkerülése érdekében.

Amennyiben a felülvizsgálat időpontjában számított limit összege alacsonyabb, mint a KKV NHP Hajrá forrásból felvett forgóeszközhitelének összege, úgy a limitet meghaladó összeggel a programban nyújtott forgóeszközhitel előtörlesztendő a felülvizsgálat napját követő 30 napon belül.¹⁹

¹⁸ Személyi jellegű ráfordítás esetén éves beszámoló/adóbevallás hiányában a legfrissebb főkönyvi kivonat(ok) szerint számított 12 havi összeget kell figyelembe venni.

¹⁹ Amennyiben a limit összege meghaladja az NHP Hajrában felvett forgóeszközhitel-szerződés összegét, úgy – a limit ki nem használt részére vonatkozóan – újabb forgóeszközhitel szerződés köthető, amennyiben azt a program keretösszegének kihasználtsága lehetővé teszi.

Az NHP Hajrá előírásaitól eltérően a hitel felhasználását – a hitelkiváltás/végtörlesztés kivételével – számlával, vagy a számviteli törvény 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal kell igazolni.

De minimis támogatási kategória esetén a Program keretein belül korábban saját forrásból megvásárolt és kifizetett eszközök utófinanszírozására a KKV részére történő egyes folyósítások előtt – mind berzuházási hitel, mind forgóeszközhitel esetén – legfeljebb 120 nappal saját forrásból kifizetett számlák refinanszírozása keretében van lehetőség. Csoportmentességi támogatási kategória esetén **nem lehet a beruházás** megkezdett, azaz csak olyan számla finanszírozható, amit a hitelkérelem benyújtását követően állítottak ki.

Hitelkiváltó hitel nyújtásának szabályai:

- A Hitelkiváltó hitel a KKV által hazai pénzügyi intézménytől felvett, 2020.03.31-ig megkötött, piaci árazás szerint nyújtott,²⁰ a Termékdokumentáció feltételeinek megfelelő beruházási hitel/pénzügyi lízing kiváltására nyújtható.
- Már kiváltott beruházási hitel kiváltására nem nyújtható hitel (többszörös kiváltás nem megengedett), kivéve azon esetet, ha eredetileg devizában felvett beruházási hitelt az eredetileg azt folyósító hitelintézetnél forinthitelre váltotta egyéb más feltétel módosítása nélkül.
- Az eddigi finanszírozó pénzügyi intézmény nyilatkozatát szükséges benyújtani a fennálló hiteltartozásról/lízingtartozásról és kamatjáruléktartozásokról.
- A Hitelkiváltó hitel összege megegyezik a kiváltandó beruházási hiteltől/pénzügyi lízingből fennálló tőketartozás összegével.
- A Hitelkiváltó hitel egy részletben kerül folyósításra a finanszírozó pénzügyi intézmény (ideértve a lízingtársaságot is) részére.
- Pénzügyi lízing kiváltása esetén a kiváltó hitel lejáratára nem lehet későbbi, mint az eredeti lízing lejáratára vagy a Tao tv-ben amortizációs kulcsok alapján meghatározott amortizációs idő.
- Amennyiben a beruházási hitel hitelkiváltása nem befejezett beruházáshoz kapcsolódik, a beruházás befejezését és annak KKV (Hitelfelvevő) könyveiben befektetett eszközként való aktiválást biztosítani kell. Ennek érdekében:
 - a. A Termékdokumentációban és az NHP Hajrá terméktájékoztatóban előírt időtartamon belüli (ellentmondó előírások esetén ezek közül a legrövidebb időtartamon belüli) aktiválását a Hitelfelvevőnek a hitel/kölcsön szerződésben vállalnia kell.

²⁰ Nem tekinthető piaci árazás szerint nyújtottnak azon hitel és lízingügylet, i) amelyet a KKV a Növekedési Hitelprogramban vett fel, ii) amelyben a kkv közvetlen kamattámogatásban részesült (pl. Széchenyi Kártya Program), iii) amelyet pénzügyi intézmény EU-s forrásból nyújtott (pl. „MFB Pontokon keresztül nyújtott hitelek”), továbbá iv) amelyben a kkv kedvezményes kamatát a hitelnyújtó, illetve refinanszírozó intézmény kamatkiegyenlítése, költségvetési támogatása vagy piacinál kedvezőbb forrásbevonása tette lehetővé (Pl. Eximbank/MFB által refinanszírozott konstrukciók). A Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstrukció Pilot és Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstrukció II esetében az MFB megvizsgálja, hogy kiváltható-e az ügylet.

- b. A Hitelfelvevőnek igazolnia kell a beruházás befejezéséhez szükséges források rendelkezésre állását, vagy a Pénzügyi Vállalkozásnak a beruházás befejezéséhez szükséges mértékben új kölcsönszerződés keretében kiegészítő beruházási hitelt kell nyújtania, ha az - a kiváltandó hitellel együtt - megfelel a Termékdokumentációban és az NHP Hajrá terméktájékoztatóban előírt feltételeknek.

9. A Programból való kizárások

9.1. Az Adósra vonatkozó kizárások

A Program vonatkozásában nem részesülhet finanszírozásban – nem köthető kölcsönszerződés és nem folyósítható Hitel – olyan vállalkozásnak:

- a) amely a cégbíróságon nincs bejegyezve (kivéve az egyéni vállalkozókat);
- b) amelynek adószámát törölték
- c) amely a hitelkérelem benyújtásának időpontjában vagy a szerződéskötés időpontjában jogerős végzéssel elrendelt csőd-, törlési vagy felszámolási eljárás, végelszámolás (vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás vagy végrehajtás) alatt áll, illetve amely megfelel azon feltételeknek, amelyek alapján hitelezői kérelmére felszámolás alá vonható lenne;
- d) amely az Európai Unió bármely tagállamában a 1346/2000/EK tanácsi rendelet, illetve az azt hatályon kívül helyező 2015/848 rendelet²¹ szerinti kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy akivel szemben a bíróság, vagy az illetékes hatóság ilyen eljárást rendelhet el;
- e) amelynek a hitelkérelem benyújtásának időpontjában vagy a szerződéskötés időpontjában lejárt esedékességű, adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
- f) amelynek a hitelkérelem benyújtásának időpontjában hitel-, kölcsön-, lízingszerződésből, vagy bankgarancia megbízási szerződésből eredő, 90 napot meghaladó lejárt tartozása áll fenn;
- g) amely a szerződéskötés időpontjában a tevékenység folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik;
- h) amely nem tett eleget az előírt határidőben az Európai Bizottság állami támogatás felfüggesztését, vagy állami támogatás visszafizetetését, Magyarországnak címzett elrendelő határozatának;
- i) amely a hitelkérelem benyújtását megelőzően az államháztartás alrendszeréből, a Strukturális és Beruházási Alapok (2014-2020)-ból vagy a Kohéziós Alapból juttatott valamely támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét neki felróható okból nem teljesítette;
- j) amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló, valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott vagy ilyen nyilatkozatot tett és/vagy nem adta meg/megtagadta a kért adatszolgáltatást, nyilatkozat kitöltését;

²¹E rendelet alkalmazásait csak a 2017. június 26-át követően megindított fizetéseképtelenségi eljárásokra kell alkalmazni. Az említett időpont előtt az adós által megtett cselekményekre a továbbiakban is azok a jogszabályok irányadók, amelyeket a megtételük idején kellett alkalmazni a cselekményekre. A 2015/848 rendelet 91. cikkétől eltérve az 1346/2000/EK rendeletet továbbra is alkalmazni kell az annak hatálya alá tartozó, 2017. június 26. előtt megindított fizetéseképtelenségi eljárásokra.

- k) amely saját maga vagy bármelyik tagja vagy tulajdonosa olyan természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely ügyfél-szankciós, korlátozó listán szerepel;
- l) amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás nem tudja végrehajtani;
- m) amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás – reputációjának védelme érdekében – az Adóssal való kapcsolat létrehozását elfogadhatatlan kockázatúnak ítéli meg;
- n) amely, jogszabályban vagy a kölcsönszerződés megkötésének feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be, vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja;
- o) amelynél felmerül a gyanú, hogy az ügylet célja:
- jogszabályba, jó erkölcsbe, közerkölcsbe ütközik;
 - környezetvédelmi szabályokba ütköző tevékenység.
- p) amely a 651/2014/EU bizottsági rendelet szerint nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül;
- q) amely fő tevékenysége az alábbiak valamelyike
- fegyver-, lőszergyártás, fegyverkereskedelem (TEÁOR'03 29.60, TEÁOR'08 25.40)
 - szerencsejáték, fogadás (TEÁOR'03 92.71, TEÁOR'08 92.00)
 - katonai harcjármű-gyártás (TEÁOR'08 30.40)
 - dohánytermesztés, dohánytermék gyártása, forgalmazása (TEÁOR'08 01.15, 12.00, 46.35, 46.39, 47.26)
 - egyéb személyi szolgáltatás (TEÁOR'08 96.09)
 - pénzügyi közvetítés, biztosítás, nyugdíjalap, pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR'03 65.00-67.00, TEÁOR'08 64.11-66.30)
- r) valamely az ügyféllel a CRR²² 4. cikk 39. pontja alapján ügyfélcsoportot képező vállalkozás jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, vagy egyéb - a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott – eljárás (végelszámolás kivételével), vagy végrehajtás alatt áll, vagy adószámát törölték;
- s) amely a finanszírozó pénzügyi vállalkozással ügyfélcsoportot alkot, vagy a pénzügyi vállalkozás, illetve az MFB Zrt. kapcsolt vállalkozása.
- t) amelyben szerződéskötéskor az állam, vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot
- v) amelyben a szerződéskötéskor a KKV-kra vonatkozó fenti személyi feltételeknek nem megfelelő és nem magánszemély tulajdonosok (ideértve az állami és önkormányzati tulajdonosokat is) közvetlen és közvetett részesedése meghaladja a 25%-ot
- z) amely az NHP Hajrá keretében a KKV-nak a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 4. § (2)-(4) bekezdése szerinti partnervállalkozásaival és kapcsolódó vállalkozásaival együtt, a programban résztvevő összes hitelintézettől és pénzügyi vállalkozástól 20 milliárd Ft-ot meghaladó összegű finanszírozásban részesült.

²² a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet

Nem tartható fenn a finanszírozás az olyan vállalkozással szemben,

- amelyben a futamidő alatt bármikor az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen eléri vagy meghaladja a 25%-ot
a futamidő alatt bármikor a KKV-kra vonatkozó fenti személyi feltételeknek nem megfelelő és nem magánszemély tulajdonosok (ideértve az állami és önkormányzati tulajdonosokat is) közvetlen és közvetett részesedése meghaladja a 25%-ot
- amely más társasággal (társaságokkal) való egyesülése folytán nem minősül már a KKV-nak, kivéve, ha az egyesülésben érintett más társaság(ok) az egyesülés időpontjában szintén megfelel(nek) a fenti KKV-ra vonatkozó személyi elvárásoknak.

9.2. Hitelcélra vonatkozó kizárások

A Program vonatkozásában nem nyújtható Hitel:

- a) üzletrész, részvény, illetve más társasági részesedés vásárlására;
- b) támogatás előfinanszírozásra;
- c) termőföld vásárlásra;
- d) az Adós által visszaigényelhető általános forgalmi adó (ÁFA) finanszírozására, kivéve, ha az Adós ÁFA visszaigénylésére nem jogosult;
- e) vám és illeték finanszírozására;
- f) harmadik országba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek finanszírozására, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, értékesítési hálózat létesítéséhez és működtetéséhez, vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó finanszírozásra;
- g) az importtermékekkel szemben hazai termékek felhasználásához kötött beruházások finanszírozására;
- h) beruházási hitel esetén a hiteldöntés napján fizikailag már lezárt (befejezett) vagy teljes mértékben (fizikailag és pénzügyileg is) megvalósított beruházás finanszírozására, illetve Csoportmentességi támogatási kategória esetén már megkezdett **beruházás** finanszírozására;
- i) olyan finanszírozásra, amely az európai uniós jog megsértését eredményezi;
- j) élő állat, tenyészállat vásárlására, tartására, kereskedelmére;
- k) a finanszírozott ügylettel kapcsolatos banki díjak, jutalékok teljesítésére;
- l) az 1379/2013/EU rendelet szerinti halászati és akvakultúra ágazattal kapcsolatos tevékenység finanszírozására;
- m) a fentiekén túl az alábbi üzleti tevékenységek bármelyikének finanszírozására:
 - pénzügyi közvetítés, biztosítás, nyugdíjalap, pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR'03 65-67, TEÁOR'08 64-66)
 - pénzmosás, kábítószer előállítás- kereskedelem, illetve egyéb illegális gazdasági tevékenység (azaz olyan termelési-, kereskedelmi vagy egyéb tevékenység, amely az alkalmazandó jogszabályok vagy szabályozás alapján illegális, ideértve az ember reprodukciós célú klónozását);
 - dohány és dohánytermékek, desztillált szeszitalok és kapcsolódó termékek gyártása, feldolgozása és forgalmazása (TEÁOR'08 12.00, 46.35, 47.26);

- valamennyi típusú fegyver-, lőszergyártás és kereskedelem finanszírozása, illetve bármilyen jellegű katonai műveletek, katonai harcjármű gyártása (TEÁOR'03 29.60, TEÁOR'08 25.40);
- szerencsejáték, fogadás, kaszinók és annak megfelelő vállalkozások (TEÁOR'03 92.71, TEÁOR'08 92.00);
- pornográfia és prostitúció, pornográfiahoz kapcsolódó termék előállítása, kereskedelme;
- atomerőművek leállítása és építése, nukleáris fűtőanyag gyártása.

Nem nyújtható hitel az egyes támogatási kategóriák szerinti kizáró okok esetén. A kizáró okok megtalálhatók a Függelékben (a Függelék II.1. ,II.2. ,III.1, III.2, III.3., III.4 pontjai);

A finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzata alapján a finanszírozásból kizártak körére vonatkozó további feltételeket határozhat meg.

10. A Hitel összege

Beruházási hitel és Hitelkiváltó hitel (ügyletenként)	Önálló forgóeszközhitel (ügyletenként és ügyfelenként)
	minimum 1 millió forint
az adott finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás refinanszírozási keretösszegének 10%-a, max. 300 millió forint	az adott finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás refinanszírozási keretösszegének 10%-a, de maximum 300 millió forint
	Hitelösszegre vonatkozó további feltételek: <ul style="list-style-type: none"> • 50 millió forint feletti hitel esetén a hitelösszeg nem haladhatja meg az utolsó lezárt évi auditált beszámoló alapján a vállalkozás árbevételének 1/3 részét, és a vállalkozásnak rendelkeznie kell tárgyévet megelőző évi beszámolóval; • 50 millió forint feletti hitel esetén a vállalkozás utolsó két lezárt évének üzleti eredménye nem lehet negatív; • induló vállalkozás részére nyújtható hitelösszeg nem haladhatja meg az 50 millió forintot.

A maximális felvehető hitelösszeg a fenti korlátok figyelembevételével, legfeljebb az MFB Krízis Hitel Plusz és az igényelt támogatási kategória által meghatározott maximális támogatástartalom, illetve támogatásintenzitás által meghatározott összeg.

Egy ügyfélcsoporttal²³ szembeni kitétség a Program keretében önállóan, illetve az MFB Krízis Hitel és az MFB Gazdaság Újjáépítési Hitel Program (korábbi nevén az MFB Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstruktó II. program) keretében nyújtott hitellel/kölcsönrel együtt sem haladhatja meg az 500 millió forintot az NHP Hajrá Terméktájékoztatóban, a KKV és annak partnervállalkozásaira és kapcsolódó vállalkozásaira meghatározott hitelösszeg²⁴ felső határára vonatkozó szabályok figyelembe vételével.

Beruházási hitel esetén a teljes finanszírozás mértéke nem haladhatja meg a beruházás nettó összköltségének

- regionális beruházási támogatás esetén maximum 75%-át.
- minden más támogatási kategóriában maximum 90%-át;

Forgóeszközhitel esetén a számlák nettó összegének, illetve a végtörleszteni kívánt forgóeszközhitel tartozás 100%-a finanszírozható.

A beruházási hitelt kiváltó hitel összege megegyezik a kiváltandó kölcsönből fennálló tőketartozás összegével.

11. Saját erő

A saját erőt és elvárt mértékét a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzata alapján határozza meg az adott beruházásra alkalmazott támogatási kategóriára vonatkozó, alábbiakban részletezett előírások figyelembevételével.

Beruházási hitel esetén a saját erő mértéke a beruházás nettó – vagy amennyiben a vállalkozó áfa visszaigénylésre nem jogosult, bruttó - bekerülési értékének legalább

- regionális beruházási támogatás esetén (minden állami forrástól mentesen) 25%-a
- minden egyéb támogatási kategória esetén 10%-a

Önálló forgóeszközhitel és Hitelkiváltó hitel esetén az elvárt saját erő 0%.

Azonban a beruházási hitelt kiváltó hitel esetén a kiváltásra kerülő hitelhez eredetileg előírt és felhasznált saját erőnek meg kell felelnie a fentiekben a beruházási hitelre előírt minimális saját erő elvárásnak.

²³ Egy ügyfélcsoportnak tekinthető (Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete alapján)

- a) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek – az ellenkező bizonyításáig – egyetlen kockázati tényezőt képeznek, mivel egyikük közvetlen vagy közvetett ellenőrzése alatt áll a másik vagy a többi;
- b) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek között nincs az a) pontban leírt ellenőrzést jelentő kapcsolat, mégis egyetlen kockázati tényezőnek tekintendők, mivel olyan keresztkapcsolatok állnak fenn közöttük, amelyek alapján ha egyikük pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségbe ütközne, a másiknak vagy a többinek is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési gondokkal kellene megküzdnie;

az a) és b) pont ellenére, ha a központi kormányzat közvetlenül ellenőriz vagy közvetlen kapcsolatban áll több természetes vagy jogi személlyel, a központi kormányzat és az általa az a) pontnak megfelelően közvetlenül vagy közvetve ellenőrzött, illetve a b) pontnak megfelelően a központi kormányzattal kapcsolatban álló természetes vagy jogi személyek összességét nem kötelező egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának tekinteni. A központi kormányzat és más természetes vagy jogi személyek által alkotott, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának fennállása külön vizsgálható minden egyes, a központi kormányzat által az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőrzött vagy a központi kormányzattal a b) pontnak megfelelően közvetlen kapcsolatban álló természetes vagy jogi személy esetében, valamint minden olyan természetes és jogi személy esetében, akit/amelyet az adott személy az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőriz, vagy akivel/amellyel a b) pontnak megfelelően kapcsolatban áll, a központi kormányzatot is ideértve. Ugyanez alkalmazandó azon regionális kormányzatok és helyi hatóságok esetében, amelyekre a 115. cikk (2) bekezdése alkalmazandó.

²⁴ jelenleg 20 milliárd forint

12. A Hitel kamata, díjak, jutalékok

Az alábbi kedvezményes árazási kondíciók feltétele, hogy az ügyfél és az ügylet megfeleljen a Dokumentációban, így különösen az NHP Hajrá Terméktájékoztatójában meghatározott feltételeknek (ügyfélre vonatkozó előírások, hitelcél szerinti felhasználásra vonatkozó előírások, fizetési késedelem, stb). A feltételek be nem tartása esetén az NHP forrást vissza kell fizetni MNB felé, és a konstrukció alábbi kedvezményes árazási feltételei ezt követően nem tarthatók fenn.

Kamatozás típusa	fix
Az ügyleti kamat ügyfél által fizetendő, (kamattámogatással csökkentett) mértéke	max 2,5%/év
Késedelmi kamat	A Hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás aktuális kondíciós listája szerint, de az alábbiak figyelembevételével: <i>a késedelmes összeg után felszámítható maximális kamat=ügyleti kamat+((JAK+8%)*2)²⁵.</i>
<p>Az NHP Hajrá Terméktájékoztató alapján, a Pénzügyi Vállalkozás az ügyleti kamaton kívül az alábbi díjakat, költségeket számíthatja fel:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a KKV szerződéssel kapcsolatos, harmadik személynek fizetendő költségeket (így különösen: a közjegyzői díj, értékbecslés díja, földhivatali díjak, fedezetmódosítási díj, biztosítási díj stb.)²⁶ - a program vagy a KKV Szerződés feltételeinek nem teljesítéséhez kapcsolódó, a keretszerződésben meghatározott, büntető jellegű kamat, valamint egyéb, kizárólag szerződésszegéshez kapcsolódó díj és költség, - a futamidő alatt az ügyfél által kezdeményezett szerződésmódosítással (ideértve a fedezetmódosítást, de ide nem értve az előtörlesztést) kapcsolatban felmerülő mindenkori kondíciós lista szerinti díj.” <p>Az itt meghatározott díjakon felül a pénzügyi vállalkozás semmilyen további kamatot, költséget, díjat, jutalékot nem számíthat fel a KKV-nak a KKV szerződéssel összefüggésben. Közvetítői díj vagy jutalék tovább hárítása a termék igénybevételével kapcsolatosan nem lehetséges.</p>	

²⁵ A pénzügyi vállalkozás által (az ügyleti kamaton túl) felszámítható késedelmi kamat és behajtási díj összege nem lehet magasabb, mint a Ptk. 6:155§ alapján meghatározott mérték (azaz a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értéke) kétszerese.

²⁶ ide értendő a HBNY bejegyzés/módosítás díja is.

13. Futamidő alakulása

	Beruházási hitel	Hitelkiváltó hitel	Önálló forgóeszközhitel
Rendelkezésre tartási idő ²⁷	max. 2 év	max. 3 hónap	max. 1 év
Lejárat	min. 1 év + 1 nap max. 10 év ingatlanfinanszírozási cél* esetén max. 15 év		min. 1 év + 1 nap max. 3 év
Türelmi idő	max. 2 év		max. 1 év

*Ingatlanfinanszírozási célnak tekintendő az ingatlan építés és az építkezés helyszínéül szolgáló üres telek megvásárlása, az ingatlanvásárlás (telek és rajta levő felépítmény megvásárlása), ingatlan bővítés, felújítás, felújítandó/bővítendő/átépítendő ingatlan megvásárlása, továbbá az előzőek szerint felsorolt hitelcélú szolgáló hitelek és lízingszerződések kiváltása is.

A Hitel futamidejét összhangba kell hozni a Hitelből beszerzett tárgyi eszközök várható amortizációs idejével.

Az eszközök kombinációja esetén a futamidőt a leghosszabb amortizációs idővel rendelkező eszközhöz tartozó maximális futamidőhöz szükséges meghatározni.²⁸

Lízingszerződés Hitelkiváltó hitellel történő kiváltása esetén a kiváltó hitel lejáratát nem lehet későbbi, mint a kiváltandó lízing lejáratát, de legfeljebb a TAO törvényben meghatározottak szerinti az amortizációs kulcsok alapján meghatározott amortizációs idő.

Beruházási hitel kiváltása esetén a kiváltó KKV szerződés lejáratát lehet későbbi, mint a kiváltásra kerülő KKV kölcsön lejáratát, de legfeljebb kiváltásra kerülő kölcsön szerződéskötésének napjától számított 20 év lehet, azzal a további korlátozással, hogy a Hitelkiváltó kölcsön kiváltástól számított (hátralévő) futamideje legfeljebb 10 év (ingatlanfinanszírozás esetén 15 év) lehet.

A türelmi idő lejáratát követő banki munkanapon esedékes az első tőketörlesztés.

Amennyiben az adott ügylet több, önálló beruházás célfinanszírozását is tartalmazza, és a Pénzügyi Vállalkozás indokoltan tartja ezek önálló kölcsönszerződésekre bontását, akkor mód van az egyes, önálló kölcsönszerződések esetén különböző időpontban kezdődő és különböző időtartamú rendelkezésre tartási idők és türelmi idők megállapítására.

²⁷ A rendelkezésre tartási idő nem lehet hosszabb, mint a türelmi idő

²⁸ Tao. tv-ben meghatározott amortizációs kulcsok figyelembe vételével a futamidő meghatározásához az alábbi amortizációs időket kell alkalmazni:

a) az 50%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések esetén legfeljebb 2 év. Ezt kell alkalmazni az általános rendeltetésű számítástechnikai gépek, berendezések esetében (HR8471 Vtsz.) függetlenül attól, hogy az Adós a Tao. alapján más amortizációs kulcsot is alkalmaz;

b) a 33%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések vagy járművek esetén legfeljebb 3 év, függetlenül attól, hogy az Adós a Tao. alapján más amortizációs kulcsot is alkalmaz;

c) a 25%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések esetén legfeljebb 4 év, függetlenül attól, hogy az Adós a Tao. alapján más amortizációs kulcsot is alkalmaz;

d) a 20%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések vagy járművek esetén legfeljebb 5 év, függetlenül attól, hogy az Adós a Tao. alapján más amortizációs kulcsot is alkalmaz;

e) a 14,5%-os amortizációs kulcs alá tartozó gépek, berendezések, felszerelések vagy járművek esetén legfeljebb 7 év, függetlenül attól, hogy az Adós a Tao. alapján más amortizációs kulcsot is alkalmaz;

f) Ingatlan esetében az alkalmazandó amortizációs idő: 15 év

Egy kölcsönszerződésen belül azonban nem lehet az egyes kölcsönösszegekre vonatkozóan eltérő türelmi időt és rendelkezésre tartási időt alkalmazni.

A program keretében a rendelkezésre tartási időszak alatt van lehetőség több részletben történő folyósításra. Az első lehívásnak a kölcsönszerződés megkötésének napjától számított 1,5 éven (azaz 548 naptári napon) belül meg kell történnie. Amennyiben nem kerül sor az első lehívásra a kölcsönszerződés megkötésének napjától számított 1,5 éven (azaz 548 naptári napon) belül, úgy a kölcsön rendelkezésre tartása megszűnik.

14. Törlesztés ütemezése

14.1. Tőketörlesztés

Tőkefizetés: havonta egyenlő tőketörlesztő részletekben.

A türelmi idő lejáratát követő banki munkanapon esedékes az első tőketörlesztés.

Beruházási hitel és Hitelkiváltó hitel esetén:

Amennyiben egy kölcsönszerződésben több, egyedi tárgyi eszköz kerül finanszírozásra és ezen tárgyi eszközök valamelyike a futamidő alatt értékesítésre kerül, a kölcsön aktuálisan fennálló tőketartozása a tárgyi eszköz beszerzési értékével, de legalább kölcsönarányosan kötelezően előtörlesztendő. A beruházás tárgyát képező ingóság előtörlesztési kötelezettség nélküli cseréje a 16.6. pontban foglaltak szerint lehetséges.

Regionális beruházási támogatási kategória esetén amennyiben a fenntartási időszak alatt kerül sor értékesítésre, úgy a tőke összegén felül a támogatástartalom visszafizetési kamattal növelt értékét is szükséges megfizetni (lásd: Függelék)

Az önálló forgóeszközhitel esetében a hitel összegét évente felül kell vizsgálni – figyelembe véve a más finanszírozónál fennálló forgóeszköz célú hitelek állományát, is - és amennyiben a fennálló állomány az MNB által megadott módszertan alapján számított limitet meghaladja, a többletet kötelezően elő kell törleszteni.

14.2. Kamatfizetés

Az ügyleti kamat fizetése a szerződés szerint havonta esedékes.

A Pénzügyi Vállalkozásnak a refinanszírozási kölcsönrel kapcsolatos kamatfizetési kötelezettségét a Keretmegállapodás tartalmazza.

15. Biztosítékok

A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás (PV) saját szabályzatai szerint azzal, hogy az elvárt fedezeti szintre és az elfogadható biztosítékok körére a Termékleírás alábbi rendelkezései az irányadók:

Elvárt fedezeti szint	PV szabályzata szerinti fedezeti értéken figyelembe véve, a tőketartozás összegére vetített, futamidő alatt folyamatosan fenntartott min 70%	
Hiteltípus	Beruházási hitel és Hitelkiváltó hitel	Önálló forgóeszközhitel
Kötelező biztosítékok köre	- beruházás tárgyára alapított jel/zálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom	- ingatlan jelzálogjog és/vagy - ingó zálogjog és/vagy - követelésen alapított zálogjog
Kiegészítő biztosítékok köre	- egyéb ingatlanra alapított jelzálogjog - intézményi kezesség	
Kötelező és kiegészítő biztosítékokon felüli adicionális biztosítékok köre	- fizetési számla követelésen alapított óvadék; - készpénz óvadék; - értékpapír illetve állampapír óvadék;	
	- készfizető kezességvállalás; - ingatlanra alapított jelzálogjog; - ingóságra alapított zálogjog; - követelésen alapított zálogjog;	

Induló vállalkozásokra vonatkozó egyéb előírásokat a 16.3 pont tartalmazza.

A biztosítékul szolgáló óvadéki betét (fizetésiszámla követelésen alapított óvadék, készpénz óvadék) összege maximum 20 millió forint lehet. A devizában elhelyezett óvadéki betét összegét az óvadéki szerződés megkötésekor érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon kell számítani. A fenti összeget a hitel futamideje alatt sosem (időlegesen sem) lépheti át az óvadéki betét nagysága (eltekintve a devizaárfolyam változása miatti átértékelődéstől, illetve a kamatjöváírásból adódó változástól).

Önálló forgóeszközhitel esetén a hitelnyújtás biztosítékát nem képezhetik kamatozó pénzeszközök (pl. bankbetét, értékpapír).

16. Kiegészítő információk, szabályok

16.1. Amennyiben a hitelcél bérelt ingatlanon végzett beruházás, a bérlemény fedezetbe vonása nem kötelező, azonban adicionális ingatlan biztosíték bevonása szükséges.

16.2. Ingatlan fedezet nyújtása esetén:

- Amennyiben a beruházás tárgyát és/vagy adicionális biztosítékot megelőző ranghelyen alapított zálogjog terheli, és a finanszírozás célja nem a zálogjoggal biztosított követelés hitelből történő kiváltása, vagy a terhelt ingatlan megvásárlása, úgy további zálogjog alapítása az alábbi feltétellel lehetséges:

- A megelőző ranghelyi zálogjog bejegyzett összegével szükséges csökkenteni a beruházás tárgyának/ingatlanának a fedezeti értékét. Egyedi zálogjog esetén a fedezeti értéket a bejegyzett tőke 110%-ával szükséges csökkenteni, a járulékok figyelembe vétele érdekében.
- Amennyiben az Adós zálogjoggal terhelt ingatlant vásárol a pénzügyi vállalkozás által nyújtott kölcsönből és a fennálló tartozás ebből a kölcsönből kerül törlesztésre, úgy a pénzügyi vállalkozás az alábbi módon köteles eljárni annak érdekében, hogy a terhelt ingatlan fedezeti értékéből ne kelljen a zálogterhelés összegét levonni:
 - Amennyiben a megelőző ranghelyi zálogjogosult a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézet, a Pénzügyi Vállalkozás folyósítási feltételként köteles előírni az alábbiakat:
 - Az Adós tulajdonjog bejegyzési kérelme függőben tartással széljegyen már szerepeljen a hitelcél szerinti ingatlan tulajdoni lapján.
 - A Pénzügyi Vállalkozás zálogjog bejegyzési kérelme széljegyen már szerepeljen az ingatlan tulajdoni lapján. (Elidegenítési és terhelési tilalom esetén a korábbi zálogjogosult hozzájáruló nyilatkozatával együtt köteles a zálogjog bejegyzési kérelmet benyújtani az illetékes földhivatalhoz.)
 - A zálogjogosult nyilatkozatát a fennálló követelésről és feltételes nyilatkozatát a terhek törléséről. A feltételes nyilatkozat kötelező tartalmi elemei:
 - ✓ folyósítás értéknapján fennálló tartozás pontos összege, beleértve, illetve külön feltüntetve a kölcsön járulékait és a végtörlesztés addicionális költségeit is;
 - ✓ annak egyértelmű rögzítése, hogy kizárólag a zálogkötelezett szabad rendelkezése alól kivont, vagy a finanszírozó számlájára (technikai számlára) lehet a folyósítást teljesíteni (a fennálló tartozás mértékéig);
 - ✓ rendelkezés arról, hogy a fentiek szerint folyósított összeg jóváírását követően a biztosítékok tehermentesítéséhez szükséges dokumentumokat 8 napon belül rendelkezésre bocsátja a megelőző ranghelyi zálogjogosult.
 - Amennyiben - projekthitel keretében megvalósított beruházás során épített ingatlan kivételével - a teher alapját képező követelés összege magasabb, mint a kölcsön összege, akkor igazolni szükséges, hogy a különbözet a folyósítást megelőzően megfizetésre került. Projekthitel keretében megvalósított beruházás során épített ingatlan esetén a megvásárlandó ingatlan(ok)ra vonatkozóan kell az előző bekezdés (*feltételes nyilatkozat kötelező tartalmi elemei*) első pontjában jelzett fennálló - azaz a vevő által már előlegként/foglalóként kifizetett/letétbe helyezett összeggel csökkentett vételár - tartozás összegét meghatározni és feltüntetni. Amennyiben folyósítandó kölcsön összege ezen tartozás összegét meghaladja, abban az esetben szintén igazolni szükséges, hogy a különbözet a folyósítást megelőzően megfizetésre került.

- Amennyiben a megelőző ranghelyi zálogjogosult nem Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézet, a Pénzügyi Vállalkozás folyósítási feltételként köteles előírni az alábbiakat:
 - Az Adós tulajdonjog bejegyzési kérelme függőben tartással széljegyen már szerepeljen a hitelcél szerinti ingatlan tulajdoni lapján.
 - A pénzügyi vállalkozás zálogjog bejegyzési kérelme széljegyen már szerepeljen az ingatlan tulajdoni lapján.
(Elidegenítési és terhelési tilalom esetén a korábbi zálogjogosult hozzájáruló nyilatkozatával együtt köteles a zálogjog bejegyzési kérelmet benyújtani az illetékes földhivatalhoz.)
 - A zálogjogosult nyilatkozata a folyósítás értéknapján fennálló követelésről és a tehermentesítéshez szükséges dokumentumok ügyvédi letétben elhelyezve
 - a pénzügyi vállalkozás köteles megvizsgálni a folyósítást megelőzően az ügyvédi letéti szerződést, és megbizonyosodni arról, hogy minden szükséges dokumentum ügyvédi letétbe került, valamint a zálogjog törléséhez való hozzájárulást tartalmazó nyilatkozat letétből történő kiadásának egyetlen feltétele az eladó arról való tájékoztatása, hogy a kölcsönösszege (vételár) részére megfizetésre került.
 - Amennyiben a teher alapját képező követelés összege több, mint a kölcsönösszege, akkor igazolni szükséges, hogy a különbözet a folyósítást megelőzően megfizetésre került.

16.3. Induló vállalkozás esetén

16.3.1 Ingatlan és/vagy óvadék biztosíték bevonása szükséges, minimum a tőkére vetített 70%-os fedezettségi szint eléréséig, a 16.3.2 pontban foglalt kivétellel.

16.3.2 Amennyiben a felsorolt biztosítékok együttes fedezeti értéke nem éri el a tőkére vetített minimum 70%-ot, úgy egyedi azonosítóval rendelkező ingóság is bevonható a fedezeti körbe, mint kiegészítő biztosíték, amennyiben az alábbiakban részletezett feltételek mindegyike teljesül:

- Az ingóság egyedi azonosítója a zálogszerződésben és a hitelbiztosítéki nyilvántartásban feltüntetésre kerül.
- Az ingatlan és/vagy óvadék és/vagy intézményi kezességvállalás fedezeti értéke el kell érje a tőkére vetített legalább 40%-ot.
- Az egyedi azonosítóval rendelkező ingóságokkal együtt a fedezettség el kell, hogy érje a tőkére vetített 120%-ot.
- Induló vállalkozás esetén kizárólag értékbecsléssel alátámasztott értékű, likviditású, ingóság fogadható el. A beszerzési ár, a könyv szerinti érték és az értékbecslés szerinti piaci érték közül a legalacsonyabbra kell alkalmazni a fedezeti szorzót a fedezeti érték meghatározásához.
- Csak olyan ingóság fogadható el, amely az értékbecslés szerint likvid és a Hitel futamidejét figyelembe véve a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő az amortizáció.
- Az értékbecslésnek tartalmaznia kell az ingóság értékének csökkenési ütemét.
- A Hitel futamideje nem haladhatja meg a társasági adó törvény szerinti amortizációs időszak és az értékbecslésben meghatározott piaci érték csökkenésének üteméből számítható piaci érték avulási időtartam közül a rövidebbet.

Önálló forgóeszközhitel esetén a hitelnyújtás biztosítékát nem képezhetik kamatozó pénzeszközök (pl. bankbetét, értékpapír).

16.3.3 Projektfinanszírozás esetén az induló projektvállalkozásra a 16.3.2 pontban foglaltak nem alkalmazhatók. Abban az esetben ha egy anyavállalat (definíció a 4. pontban) egy beruházás megvalósítására alapít egy külön leányvállalatot (projektcéget), akkor ezen leányvállalkozásra nem vonatkoznak az 16.3.1 pontban az induló vállalkozásokra előírtak (azaz nem biztosítéki szempontból nem minősül induló vállalkozásnak), ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- az anyavállalat is jogosult lenne MFB Krízis Hitel Plusz felvételére (a vonatkozó előírásoknak megfelelné)
- az anyavállalat készfizető kezességet vállal a leány cég MFB Krízis Hitel Pluszból származó tartozásaira
- a 15. pontban foglaltak szerinti biztosíték (amely – a kötelező biztosíték mellett – akár lehet az anyacég által nyújtott dologi biztosíték) legalább eléri a 15. pontban rögzített elvárt fedezeti szintet.

16.4. A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás által kötelezően előírandó egyéb kockázatkezelési eszközök:

- o a kölcsönszerződés és – az óvadéki szerződés kivételével – a biztosítéki szerződések közjegyzői okirati formában történő megkötése vagy közokiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat benyújtása a kölcsön-, valamint – az óvadéki szerződés kivételével – a biztosítéki szerződésekről. Az óvadéki szerződést elegendő teljes bizonyító erejű magánokirati formában megkötni;
- o vagyonbiztosítás engedményezése (vagy zálogjogosulti feljegyzés) A vagyonbiztosítást a Hitel teljes futamideje alatt fenn kell tartani!;
- o inkasszós jog.

16.5. A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás által alkalmazható egyéb kockázatkezelési eszközök:

- o Kötelezettségvállalás fizetési kötelezettségek szerződésszerű teljesítésére („cross-default”),
- o Egyenrangú státusz biztosításának kötelezettsége („pari passu”),
- o Vagyontárgyak biztosítékként történő lekötésének tilalma („negative pledge”)

16.6. Beruházási hitel (illetve beruházási hitel és kapcsolódó forgóeszközhitel) esetén:

A beruházás tárgyát képező ingatlan, nem cserélhető a futamidő alatt. A beruházás tárgyát képező ingóságok teljes vagy részleges cseréjére meghibásodás vagy káresemény esetén van mód, azzal a feltétellel, hogy az új eszköz bekerül a fedezeti körbe és az értéke minimum eléri a lecserélt ingóság értékét. Esetleges káreseményre a biztosító által kifizetendő kártérítési összeg felhasználását az ingóság részleges vagy teljes cseréjére a Pénzügyi Vállalkozástól kell kérelmezni azzal, hogy a Pénzügyi Vállalkozás köteles ellenőrizni, hogy az Adós a biztosító által fizetett összeget az adott ingóság cseréjére, helyreállítására fordította.

Addicionális biztosítékok a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzatai alapján cserélhetőek, azonban a Program által előírt minimum fedezeti elvárásoknak a futamidő alatt mindvégig meg kell felelni.

16.7. A biztosítékok értékbecslésére vonatkozó előírások

- Amennyiben a finanszírozás tárgya (vagy a nyújtott addicionális biztosíték) ingóság, úgy az értékbecsléstől kizárólag az alábbi esetekben lehet eltekinteni:
 - új eszköz esetén, az adásvételt igazoló számla vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal igazolható az eszköz értéke, ennek megalapozottságát a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzatainak megfelelően vizsgálja;
 - mind az új-, mind pedig a használt eszköz esetében el lehet tekinteni az értékbecsléstől, amennyiben az adott eszköz a biztosítéki struktúrában nulla fedezeti értékkel kerül beszámításra;
- Minden egyéb esetben ingóság értékbecslése kötelező.
- Ingatlan értékbecslése minden esetben kötelező, beleértve a bérelt ingatlant is, amennyiben az bevonásra kerül a fedezeti körbe. Ha a bérelt ingatlan nem képezi a fedezeti kör részét, akkor az addicionálisan nyújtott ingatlan értékbecslése előírt a Program feltételrendszerén belül.
- Amennyiben az értékbecslésben meghatározott piaci érték és az adásvételi szerződésben meghatározott adásvételi ár eltér, a hitelbiztosítéki érték számítás alapját a kisebb érték képezi.

16.8. A biztosítékok maximális hitelbiztosítéki értékének meghatározása

- kezesség 0% (ide nem értve az intézményi kezességvállalást)
- üzletrészen alapított zálogjog 0%
- egyedi azonosítóval rendelkező ingóságra alapított zálogjog 50%
- követelésen alapított zálogjog és körülírással bejegyzett zálogjog, valamint készleten alapított zálogjog: 25 %
- készpénz óvadék: 100%
- állampapír és értékpapír óvadék
 - diszkontkincsárjegy esetén: a forgalmazó (bank, vagy Államkincstár) által jegyzett vételi árfolyam 100%-a
 - értékpapírok esetén a kötelezett személyének függvényében (például vállalati kötvény, jelzáloglevél, vagy banki kötvény esetén) diszkontot kell alkalmazni (fedezeti érték 100% alatti)
- Gépjármű esetén az Eurotax katalógusban szereplő érték 70%-a vehető figyelembe, amennyiben:
 - a jármű törzskönyve a Pénzügyi vállalkozásnál letétbe helyezésre kerül;
 - a Pénzügyi Vállalkozás zálogjogát a HBNY-be egyedileg, alvázszámmal azonosítva bejegyezték és a kormányhivatalnál a gépjármű nyilvántartásba bejegyezték a terhet;
 - a gépjármű életkora a finanszírozás kezdetén személygépkocsi esetén $j \leq 0$ év (új személygépkocsi vásárlás finanszírozható), haszongépjármű esetén ≤ 3 év, kivéve a hitelkiváltás vagy pénzügyi lízing hitellel történő kiváltásának esetét;
 - a gépjármű nem vehető figyelembe fedezeti értékkel, amennyiben a személygépkocsi életkora meghaladja a 12 évet, a haszongépjármű életkora meghaladja a 10 évet.

16.9. Fedezetkiengedésre – szükség esetén, illetve az MNB 16.3 pont szerinti hozzájárulását követően – csak abban az esetben kerülhet sor, ha

- a) a fedezetkiengedést követően a szerződéskötés kori fedezettség aránya nem csökken, vagy
- b) a fedezetkiengedést követően a fedezettség a szerződéskötés kori fedezettség alá csökkenne, úgy a fedezet kiengedésének feltétele a hitel olyan összegben történő előtörlesztése, amely alapján az előtörlesztést és a fedezet kiengedését követően a fedezettség eléri a szerződéskötés kori értéket.

16.10. Állampapír és értékpapír óvadékkal kapcsolatos előírások

- Óvadék tárgya lehet diszkontkincstárjegy és más értékpapír is. Fontos, hogy hitelviszonyt testesítsen meg (tehát ne befektetési jegy, részvény, stb. legyen). Mindenképpen garantálni kell a kibocsátónak a tőke meghatározott időpontban, vagy időtartamon belül történő feltétlen visszafizetését. Ezt a diszkontkincstárjegy esetében az Állam garantálja.
- Csak olyan értékpapír fogadható el, amit az óvadékot nyújtó és a pénzügyi vállalkozás is jogosult megszerezni. Tehát például lakosságnak fenntartott állampapírok nem fogadhatóak el.
- Az értékpapírt és a számlavezetőt úgy kell megválasztani, hogy vonatkozzon az óvadékra az OBA/BEVA garancia. (pl. kereskedelmi bank legyen a számlavezető).
- Számlavezetőnél történő elhelyezés esetén: háromoldalú óvadéki szerződést szükséges kötni a pénzügyi vállalkozás - számlavezető – adós között.
- Az értékpapír pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő számlán történő elhelyezése esetén a kézizálog szabályai vonatkoznak (tekintettel arra, hogy a pénzügyi vállalkozások nem vezetnek számlát) és ennek megfelelő tartalmú szerződést kell kötni.
- A lejárat tekintetében arra kell figyelni, hogy ne csak az értékpapír számlára, hanem arra a pénzeszámlára is kiterjedjen az óvadék, amire az értékpapírból származó összeg az esedékességkor, vagy eladáskor jóváírásra kerül.

16.11. NHP forrás speciális feltételei:

A kölcsönszerződések mögé bevont fedezetek módosítása megengedett az MNB külön jóváhagyása nélkül, ha ezzel nem csökken a biztosítékok fedezeti értéke, illetve az nem érinti hátrányosan az MNB-t. Szintén nem szükséges az MNB jóváhagyása az olyan módosításokhoz, amelyek során a programba való befogadáskori – a pénzügyi vállalkozás belső szabályzatai alapján számított fedezeti értékekből eredő – fedezettségi arány megtartása mellett kerül sor az ügyfél törlesztésével összhangban bizonyos fedezetek kiengedésére, vagy alacsonyabb fedezeti értékűre való cseréjére.

A módosításhoz kapcsolódó dokumentumokat minden esetben ERA rendszeren keresztül kell beküldeni az MNB részére. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás döntése alapján – vagy a zálogjogi nyilvántartásba bejegyzés céljából – kiállításra kerül közjegyzői okirat, úgy azt kell a jelen terméktájékoztató szerinti eljárást követve beküldeni az MNB részére.

16.12. A Pénzügyi Vállalkozás kiegészítő biztosítékként vételi jogot alapíthat az alábbi feltételekkel:

- a vételi jog kizárólag zálogjoggal együtt alkalmazható, azaz a vételi joggal terhelt vagyontárgyra kötelező zálogjog alapítása is a Pénzügyi Vállalkozás javára,
- a vételi jog gyakorlására a Pénzügyi Vállalkozás kizárólag a Kölcsönszerződés felmondását követően jogosult,
- a Kölcsön biztosítékként kikötött vételi jogot – az adott Refinanszírozási Kölcsönszerződés megszűnését megelőzően – a Pénzügyi Vállalkozás kizárólag az MFB előzetes írásbeli hozzájárulása birtokában gyakorolja.

17. Folyósítási feltételek

A hitelből a 8. pont szerinti elszámolható, bizonyíthatóan a beruházás megvalósításával (vagy a forgóeszköz igénytel) kapcsolatban felmerült költségek finanszírozhatók.

A folyósítás során a finanszírozási cél ellenőrzésére a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás belső szabályzatának megfelelően kerülhet sor. A Pénzügyi Vállalkozás - a szabályzatában rögzítetteknek megfelelően - köteles vizsgálni és dokumentálni a finanszírozási célnak való megfelelést.

A folyósítás a Pénzügyi Vállalkozás döntésétől függően a saját erő teljes összegének felhasználását követően, vagy forrásarányos finanszírozás szerint történik

A saját erő felhasználását az Adósnak hitelt érdemlően igazolnia szükséges a Pénzügyi Vállalkozás felé.

A számlák befogadhatóságával kapcsolatos szabályok:

- Csoportmentességi támogatási kategóriák esetén csak a hitelkérelem Pénzügyi Vállalkozáshoz történő benyújtását követően keletkezett,
- de minimis támogatási kategóriák esetén a hitelkérelem Pénzügyi Vállalkozáshoz történő benyújtását követően, és az azt megelőző 120 nap során keletkezett,

bizonyíthatóan a beruházás megvalósításával kapcsolatban felmerült és megfizetett költségek finanszírozhatóak abban az esetben, amennyiben a beruházás sem fizikailag, sem pénzügyileg még nem zárult le *de minimis* támogatási kategória esetén. Csoportmentességi támogatási kategória esetén nem lehet a beruházás megkezdett.

Ingyatlanvásárlási célú beruházási hitel esetén, amennyiben az ingatlan vételárának megfizetése a refinanszírozási kölcsönkérelem MFB-hez történő beérkezése után, de a refinanszírozási kölcsön első folyósítás előtt igazoltan, banki átutalással megtörtént, valamint az eladó kiadta a földhivatali bejegyzési engedélyt és a földhivatalhoz igazoltan benyújtotta a jelzálogjog bejegyzési kérelmet, akkor a kölcsön a hitelfelvevő részére a földhivatali benyújtási határidők szigorú betartása mellett utólag, 60 napon belül²⁹ folyósítható.

Amennyiben a vállalkozás áfa-visszatérítésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik.

²⁹ A program keretein belül korábban saját forrásból megvásárolt és kifizetett eszközök utófinanszírozására a KKV részére történő egyes folyósítások előtt legfeljebb 120 nappal saját forrásból kifizetett számlák refinanszírozása keretében van lehetőség.

Folyósításnak minősül az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet 17. és 18. §-ának rendelkezései szerinti, építtetői fedezetkezelő számlájára történő folyósítás. Ilyen folyósítás az NHP rendelkezései szerint azonban kizárólag abban az esetben lehetséges, ha a 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet előírja az építtetői fedezetkezelő kötelező alkalmazását.

A fedezetkezelő számláról csak a Program szerint elszámolható költségek finanszírozhatók számla, vagy a Sztv. szerinti más számviteli bizonylat alapján, így ebben az esetben is szükséges benyújtani a folyósításhoz/beruházáshoz kapcsolódó számviteli dokumentumot/számlát. Továbbá biztosítani kell, hogy a tényleges felhasználásra (a szállítók kifizetésére) a rendelkezésre tartási időszak alatt sor kerül.

A folyósításra – a hitelkiváltás/végtörlesztés kivételével – kizárólag számla, vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat benyújtását követően kerülhet sor. A folyósításnak illetve az MFB-forrás lehívásának minden esetben igazodnia kell a számlán/számlákon illetve a lehívás alapjául szolgáló számviteli bizonylatban – illetve hitelkiváltás/végtörlesztés esetén eddigi finanszírozó pénzügyi intézmény nyilatkozatában – megjelölt összeg(ek)hez és esedékesség(ek)hez.

A számlán megjelölt összeget a számlán „fizetési határidő”-ként megadott időpontot megelőzően, - illetve ha a vállalkozás a számlát egyéb forrásból³⁰ megelőlegezve már kifizette a szállítóját, azt követően - lehet lehívni az MFB Zrt.-től, illetve a Pénzügyi Vállalkozástól, és késedelem nélkül tovább kell utalni a vállalkozásnak, illetve a szállítónak.

A számlán feltüntetett esedékességet követő fizetés csak abban az esetben fogadható el, amennyiben a lejárat előtt a Felek a fizetési határidő meghosszabbításában egyeztek meg és erről szóló dokumentációt átadták a Pénzügyi Vállalkozás részére, illetve ha a vállalkozás a számlát már kifizette.

Az esedékessé válás időpontja megegyezik a számviteli dokumentumon szereplő „fizetési határidő”-ként megadott időponttal, vagy a fedezetkezelői számlára történő utalási kötelezettségi dátumot megelőző 10. munkanappal.

A garanciális visszatartás összegét is csak akkor lehet lehívni és folyósítani, ha annak megfizetése ténylegesen esedékessé vált a szállító részére. A lehívás és a folyósítás között csak a folyósítás lebonyolításához szükséges technikai idő telhet el, a Pénzügyi Vállalkozások kötelesek biztosítani, hogy az egyéb forrásból, illetve a hitel lehívásából a benyújtott számviteli dokumentumon szereplő kedvezményezett (a számla kibocsátója) követelése kifizetésre kerüljön.

Első folyósítási feltételként a Pénzügyi Vállalkozásnak meg kell győződnie az Adós köztartozás-mentességéről (30 napnál nem régebbi NAV és önkormányzati igazolások bekérése, illetve a NAV honlapján található Köztartozásmentes adatbázisban történő fellelhetőség). Önkormányzati igazolások esetében szükséges bekérni az Adós székhelye és valamennyi telephelye, fióktelepe szerinti dokumentumot.

A folyósítás további feltételeit a Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzata alapján határozza meg.

³⁰ Hitelkiváltás a fenti esetben sem megengedett.

18. Kedvezményes kamatozású Hítel állami támogatással kapcsolatos feltételei

18.1. Az állami támogatás formája

A Programhoz költségvetési kamattámogatás kapcsolódik, amely állami támogatásnak minősül.

Az állami támogatásról szóló igazolást a vállalkozásnak, mint az állami támogatás kedvezményezettjének a kamattámogatás támogatástartalmáról és a támogatási kategóriájáról az MFB Zrt. adja ki.

A kamattámogatás támogatástartalmáról szóló igazolást a Pénzügyi Vállalkozás dokumentáltan átadja az Adósnak. Az Adós köteles a támogatással kapcsolatos okiratokat és dokumentumokat a támogatási döntés meghozatala napjától számított tíz évig megőrizni.

18.2. Támogatási kategória

A Program keretében nyújtott finanszírozás az alábbi támogatási kategóriákon keresztül érhető el.

Nem agrárvállalkozásoknak nyújtott beruházási hitel támogatási kategóriái:

- az 1407/2013/EU bizottsági rendelet (HL L 352., 2013.12.24.) alapján nyújtott általános csekély összegű (de minimis) támogatás vagy
- a 651/2014/EU bizottsági rendelet 14. cikk alapján nyújtott regionális beruházási támogatás;
- a 651/2014/EU bizottsági rendelet 17. cikk alapján nyújtott kis- és középvállalkozásoknak nyújtott beruházási támogatás.

Agrárvállalkozásoknak nyújtott Beruházási hitel támogatási kategóriái lehetnek:

- a) a 2019/316 bizottsági rendelettel módosított 1408/2013/EU bizottsági rendelet szerinti mezőgazdasági csekély összegű támogatás
- b) Mezőgazdasági csoportmentességi rendelet (702/2014/EU rendelet) alapján nyújtott támogatás
 - elsődleges mezőgazdasági termelés támogatása (14. cikk),
 - mezőgazdasági termékek előállításának, forgalmazásának támogatása (17. cikk)

Elsődleges mezőgazdasági termelésre irányuló beruházás kivételével

- c) 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti általános csekély összegű (de minimis) támogatás;
- d) 651/2014/EU bizottsági rendelet szerinti csoportmentességi támogatás:
 - regionális beruházási támogatás (14. cikk)
 - kis- és középvállalkozásoknak nyújtott beruházási támogatás (17. cikk)

A fenti támogatási kategóriák közötti választás annak függvénye, hogy az Adós és a beruházás együttvéve melyik állami támogatási kategóriára vonatkozó feltételeknek felel meg.

A program keretében nyújtott Hítel működési támogatást nem tartalmaz.

A forgóeszközhitelhez és Hitelkiváltó hitelekhez az alábbi támogatási kategóriák kapcsolódhatnak:

- a 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti általános csekély összegű (de minimis) támogatás.
- a 2019/316 bizottsági rendelettel módosított 1408/2013/EU bizottsági rendelet szerinti mezőgazdasági csekély összegű támogatás

Az egyes támogatási kategóriákra vonatkozó részletes előírásokat a Függelék tartalmazza.

18.3. A támogatás megjelenése a hitelszerződésben

A Pénzügyi Vállalkozás kötelezettsége, hogy az igénylővel megkötött hitelszerződésben kifejezetten szerepeltesse azt a tényt, hogy a Program keretében nyújtott hitelhez kamattámogatás kapcsolódik, amely az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet hatálya alá tartozik.

Ezen kötelezettségének a Pénzügyi Vállalkozás akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi szövegminták közül a kiválasztott támogatási kategóriának megfelelő szöveget szerepelteti:

„A hitelprogram keretében nyújtott kamattámogatás az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének

- *bizonyos támogatási kategóriákban a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet 14. cikke alapján regionális beruházási támogatásnak minősül.” vagy*
- *bizonyos támogatási kategóriákban a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet 17. cikke alapján KKV-knak nyújtott beruházási támogatásnak minősül.” vagy*
- *alkalmazásában a mezőgazdasági és az erdészeti ágazatban, valamint a vidéki térségekben nyújtott támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 702/2014/EU bizottsági rendelet 14. cikke alapján Az elsődleges mezőgazdasági termeléshez kapcsolódó, mezőgazdasági üzemekben végrehajtott, tárgyi eszközökre vagy immateriális javakra irányuló beruházásokhoz nyújtott támogatásnak minősül.” vagy*
- *alkalmazásában a mezőgazdasági és az erdészeti ágazatban, valamint a vidéki térségekben nyújtott támogatások bizonyos kategóriáinak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 702/2014/EU bizottsági rendelet 17. cikke alapján A mezőgazdasági termékek feldolgozásával és a mezőgazdasági termékek forgalmazásával kapcsolatos beruházásokhoz nyújtott támogatásnak minősül.” vagy*
- *a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján általános csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül és a belső piaccal összeegyeztethető”, vagy*
- *a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1408/2013/EU bizottsági rendelet és annak módosításáról szóló 2019/316 bizottsági rendelet alapján mezőgazdasági csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül és a belső piaccal összeegyeztethető”.*

19. A hitelt igénylő vállalkozás szabad de minimis keretének ellenőrzése mezőgazdasági és vidékfejlesztési célú beruházások esetében

Az ügyfél és az Egy és Ugyanazon Vállalkozás (továbbiakban: EUV) által a hitelkérelem benyújtásának évében és az azt megelőző két évben igénybe vett általános csekély összegű támogatás nagyságáról az ügyfél a refinanszírozási kérelem részeként nyilatkozik.

A refinanszírozási kérelem részét képező nyilatkozaton az ügyfél hozzájárul, hogy a Pénzügyi Vállalkozás az adatait a támogatási keretek ellenőrzése céljából a Kincstártól lekérdezhesse.

Amennyiben a vállalkozás a 37/2011. (III.22.) Korm. rendelet alapján egyéb vállalkozással „egy és ugyanazon vállalkozásnak” minősül, vagy a naptári évtől eltérő üzleti évet alkalmaz, akkor a Kincstár felé szükséges nyilatkozatot benyújtania és a Pénzügyi Vállalkozás felé igazolnia kell, hogy nyilatkozattételi kötelezettségének a Kincstár felé eleget tett.

Az ügyfél és az EUV által a hitelkérelem benyújtásának évében és az azt megelőző két évben igénybe vett mezőgazdasági és halászati csekély összegű támogatás nagyságáról a Magyar Államkincstár (továbbiakban Kincstár) nyilatkozik a Pénzügyi Vállalkozás felé. A Kincstár által megküldött nyilatkozat tartalmazza az ügyfél szabad általános csekély összegű támogatási keretét is, azonban az általános csekély összegű támogatások vonatkozásában a Kincstár adatszolgáltatása csak tájékoztató jellegű (a Kincstár ugyanis csak az agrár- és vidékfejlesztési célú általános csekély összegű támogatásokat tartja nyilván).

A Kincstár szabad általános csekély összegű támogatási keretre vonatkozóan megküldött adatszolgáltatását össze kell vetni az ügyfél által nyilatkozott összeggel. Inkonzisztencia esetén az ügyfelet nyilatkoztatni szükséges, vagy a magasabb összeget kell figyelembe venni a szabad csekély összegű keret kiszámításakor.

A csekély összegű támogatási keretek lekérdezésével, zárolásával, lekötésével, stb. kapcsolatos teendőkről (adatszolgáltatás) az MFB és a Kincstár közötti együttműködési megállapodás rendelkezik, amelynek mellékletét képező Nyilatkozat aláírásával a Pénzügyi Vállalkozás magára kötelezőnek ismerte el az együttműködési megállapodásban foglalt refinanszírozott pénzügyi intézményre vonatkozó feladatokat

- támogatási keret lekérdezése mindkét csekély összegű támogatási kategória esetén szükséges (abban az esetben is, ha az ügylet várható támogatástartalma 0 Ft lesz). Kiváltható az ügyfél által (vagy az ügyfél eseti meghatalmazása alapján a Pénzügyi Vállalkozás által) a Kincstártól kért szabad csekély összegű támogatási kereteket tartalmazó Hatósági Bizonyítvánnyal.
- támogatási keretet lekötni és zárolni mezőgazdasági csekély összegű támogatás nyújtása esetén mindig szükséges, ha a támogatástartalom összege a 0 Ft-ot meghaladja. Általános csekély összegű támogatás esetén akkor kell támogatási keretet zárolni és lekötni, ha a finanszírozás agrár- és vidékfejlesztési célú. (A Kincstár részére zárolást küldeni csak akkor lehet, ha az ügyfél rendelkezik azonosító számmal a Kincstárnál.)

Az adatszolgáltatás során a Pénzügy Vállalkozásnak a deminimis@allamkincstar.gov.hu email címre kell küldeni az üzeneteket. Az üzenetküldésre kizárólag az együttműködési megállapodás mellékletét képező, Pénzügyi Vállalkozás által aláírt nyilatkozatban megadott e-mail címek használhatóak.

A Kincstár részére küldendő, illetve a Kincstár által visszaküldött adatszolgáltatási kötelezettségeket az Útmutató 6. sz. mellékletében található táblázat foglalja össze részletesen.

- A hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg lefolytatott előszűrés keretében a Pénzügyi Vállalkozás - a hiteligénylő vállalkozás hozzájáruló nyilatkozata alapján – a jelen Útmutató 7. sz. melléklete szerinti nyomtatványon lekérdezi a csekély összegű nyilvántartásban a vállalkozás részére még rendelkezésre álló szabad általános, mezőgazdasági és halászati csekély összegű támogatási keret összegét. A Pénzügyi Vállalkozás a Kincstár adatszolgáltatása alapján megvizsgálja, hogy a rendelkezésre álló szabad csekély összegű támogatási keret alapján az ügyfél milyen mértékű támogatott hitelre jogosult. Abban az esetben, ha a Kincstár elektronikus adatszolgáltatása alapján a rendelkezésre álló szabad csekély összegű támogatási keret kevesebb, mint a tervezett hitel támogatástartalma, akkor az ügyfél hitelben nem részesülhet. A Pénzügyi Vállalkozás saját döntése alapján az ügyféllel átdolgozhatja, módosíthatja a hitelkérelmet (a hitelösszeg, futamidő, türelmi idő csökkentésével), vagy elutasíthatja azt. A Kincstár adatszolgáltatásában szereplő szabad ügyfélkeret figyelembevételével átdolgozott hitelkérelem esetén – a módosított támogatástartalommal – a Kincstár felé az ügyfél szabad csekély összegű támogatási keretének ellenőrzéséhez az eljárást újra el kell indítani, amely alapján a Kincstár az ellenőrzést újra elvégzi.
- A Pénzügyi Vállalkozásnak a hitelkérelem befogadását követően 5 naptári napon belül „zarolasi_kerelem” státuszú adatszolgáltatást kell küldenie a Kincstár részére. A Pénzügyi Vállalkozás a zárolni kívánt támogatástartalom tervezett összegét legfeljebb napi egy alkalommal elektronikus úton, a deminimis@allamkincstar.gov.hu email címre küldött levélhez csatolt, a jelen Útmutató 8. sz. mellékletét képező táblázatban jelzi a Kincstár felé.
- A Kincstár a megkeresés alapján – amennyiben a megkeresés adattartalma megfelelő - zárolja a jelzett támogatástartalmat a csekély összegű nyilvántartásban. Erről két munkanapon belül „zárolt” státuszú válaszüzenetet küld a Pénzügyi Vállalkozás részére, amely alapján az ügylet hitelezhető. A Kincstár által küldött „zárolt” státuszú adatszolgáltatást (8. sz. melléklet zárolás kérelem a Kincstár válasz üzenetével) 1 példányban kinyomtatva le kell fűzni, egy másik példányt pedig az MFB Zrt részére a refinanszírozási kölcsönkérelemmel együtt be kell nyújtani annak mellékleteként. Amennyiben a Kincstár nem tudja terhelni a csekély összegű nyilvántartásban a támogatástartalmat, mert a rendelkezésre álló szabad csekély összegű támogatási keret kevesebb, mint a tervezett hitel támogatástartalma, akkor arról 2 munkanapon belül válaszüzenetben tájékoztatja a Pénzügyi Vállalkozást. Ebben az esetben a vállalkozás a lekérdezett paraméterekkel hitelben nem részesülhet. Amennyiben a Kincstár válaszüzenete egyéb okok miatt „sikertelen” státuszú, a hibák javítását, adatok pontosítását követően újabb zárolási kérelem küldhető.

- A refinanszírozási kölcsönkérelem jóváhagyása esetén a Pénzügyi Vállalkozás - az MFB által kiállított támogatástartalom igazolás adatai alapján - a támogatástartalom-igazolás kiállítását követő két napon belül „lekotesvaltozatlan”, vagy „lekotesmodositas” értesítést küld a Kincstár részére. A Kincstár ezen adatszolgáltatások alapján terheli meg véglegesen – szükség szerint a zárolt különbözet felszabadításával – a vállalkozás mezőgazdasági, illetve mezőgazdasági célú általános csekély összegű támogatási keretét.
- Amennyiben a hitelszerződés, illetve a refinanszírozási kölcsönszerződés megkötése meghiúsul, vagy egyéb okok miatt a vállalkozás ténylegesen nem jogosult támogatott hitelfelvételre, a Pénzügyi Vállalkozás 2 munkanapon belül „zarolasfelszabaditas” státuszú üzenetet küld Kincstár felé, amely felszabadítja a keretet a csekély összegű nyilvántartásban.
- Lekötött státuszú ügylet meghiúsulása esetén szintén 2 munkanapon belül értesíteni kell a Kincstárt egy „megszunt” státuszú üzenetben, amely alapján Kincstár felszabadítja a lekötött keretet.
- Amennyiben a hitel feltételeinek módosulása miatt változik a hitel támogatástartalma, akkor az MFB által kiállított módosított támogatástartalom igazolás alapján a tényleges támogatástartalomról a Pénzügyi Vállalkozásnak 2 munkanapon belül „tamogatastartalommodositas” üzenetben értesíteni kell Kincstárt, aki módosítja a csekély összegű nyilvántartásban a felhasznált csekély összegű támogatási keretet.

20. Adatszolgáltatás

Az MFB adatot szolgáltat a Támogatásokat Vizsgáló Iroda részére a 651/2014/EU bizottsági rendelet 9. cikke szerinti közzététel céljából az 500 000 eurónak megfelelő forintösszeget (támogatástartalom) meghaladó egyedi támogatásról. Az adatszolgáltatás módjára, az adatszolgáltatással érintett adatok körére és azok közzétételére vonatkozó szabályokat az 37/2011. Korm. rendelet 18/A-18/D. §-ai határozzák meg.

Tekintettel arra, hogy a program forrását az MNB NHP Hajrá programja biztosítja, az MNB jogosult a hitel MNB által előírt feltételeknek való megfelelését ellenőrizni. Ennek érdekében bármikor betekinthez az ügyféllel kötött kölcsönszerződésbe és egyéb, a hitelfelhasználásra vonatkozó dokumentumokba, valamint közvetlenül a pénzügyi vállalkozástól és az ügyféltől is kérhet tájékoztatást, illetve adatszolgáltatást.

A Pénzügyi Vállalkozásoknak a hozzájuk benyújtott hitelkérelmek elbírálási idejéről a terméktájékoztató szerinti adattartalommal nyilvántartást kell vezetniük, melyet az MNB ez irányú esetleges kérése esetén át kell tudniuk adni részére. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell legalább a következő adatokat: KKV KSH törzsszáma, KKV neve, igényelt hitel típusa, összege, a kérelem benyújtásának napja, a bírálathoz szükséges dokumentumok/információk hiánytalan rendelkezésre állásának napja (hitelbírálati idő kezdő napja), az elbírálás napja, és az esetleges elutasítás indoka.

Harmadik rész: Részletes munkafolyamat szabályozás

21. A hitelkérelem benyújtása

A hitelkérelmet kizárólag a Programban résztvevő Pénzügyi Vállalkozásokhoz lehet benyújtani. A Refinanszírozási kérelem adataiban bekövetkezett bárminemű változást a Pénzügyi Vállalkozáson keresztül az MFB Zrt. részére késelem nélkül be kell jelenteni. A Pénzügyi Vállalkozás feladata a Refinanszírozási kérelem (1. sz. melléklet) kitöltése, azonban a refinanszírozási kérelmi csomagot – ideértve az annak részét képező ügyfélnyilatkozatokat is - az ügyfélnek is alá kell írnia.

Az EXCEL formátumú adatlapot számítógéppel, a legördülő menük segítségével kell kitölteni.

A Refinanszírozási kérelmet letölthető formában és a Programban résztvevő refinanszírozott Pénzügyi Vállalkozások listáját az MFB Zrt. a honlapján, a www.mfb.hu címen teszi közzé. Ha a kérelem vizsgálata során hiánypótlásra van szükség, akkor az igénylőt hiánypótlásra kell felszólítani és egyben tájékoztatni, hogy a kérelmet a hiányzó információk beérkezése után lehet csak döntésre előkészíteni és a bírálati idő is ezen időponttól kezdődik. Ha hiánypótlásra nincs szükség, akkor a kérelmet befogadottnak kell tekinteni.

Az ügylettel kapcsolatos dokumentumokat a Program lejárataát követő 10. év végéig meg kell őrizni az ügylet dossziéjában.

22. Átláthatóság és ellenőrzés

A Pénzügyi Vállalkozás köteles az Adóst tájékoztatni az őt, mint az állami támogatás kedvezményezettjét terhelő speciális nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségről. Ezen kötelezettségének a Pénzügyi Vállalkozás akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

„Az Adós, mint az állami támogatás kedvezményezettje köteles a nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni. Az Adós köteles a maximális támogatási intenzitásra, illetve a csekély összegű támogatás felső határára vonatkozó követelmények teljesülésének ellenőrizhetőségéhez szükséges minden információt, illetve az abban bekövetkező változást haladéktalanul a Pénzügyi Vállalkozáson keresztül a támogató MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 31., cg. 01-10-041712) tudomására hozni. Az Adós köteles a jelen szerződés tárgyát képező beruházás költségeit, az üzleti tervben szereplő adatokat az ellenőrzés céljára elkülönítetten nyilvántartani és az elszámolás dokumentációit a Program lejárataát követő 10 éven keresztül megőrizni. Köteles továbbá felhívásra adatot szolgáltatni a beruházással kapcsolatban az arra feljogosított szervek, illetőleg személyek részére.”

Az MFB Zrt. a monitoring során a forrás felhasználását és a Program feltételeinek teljesülését jogosult teljes körűen a Pénzügyi Vállalkozásnál és az Adósnál – a helyszínen is – vizsgálni, ellenőrizni.

A Pénzügyi Vállalkozás köteles beszerezni az Adós hozzájárulását ahhoz, hogy a hitelezés kapcsán az Adósról, illetőleg az ügyletről a Pénzügyi Vállalkozás tudomására jutott, banktitkot képező adatokat, információkat az MFB Csoport, illetve az MNB részére továbbíthassa. Az MNB felé a hitelbírálati időről szóló adatszolgáltatás teljesítéséhez a pénzügyi vállalkozás köteles biztosítani a hitelkérelmező írásbeli felhatalmazását az adatok továbbításához, valamint a bank- és üzleti titok felhasználásához.

Ezen kötelezettségének a Pénzügyi Vállalkozás akkor tesz eleget, ha biztosítja, hogy az Adós legalább az alábbi tartalmú kötelezettségeket elvállalja, nyilatkozatokat megtegye:

„A jelen nyilatkozat aláírásával

- *hozzájárulok ahhoz, hogy*
 - *a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 161. § (1) bekezdésének a) pontja és a 165.§ (2) bekezdése értelmében az igénylővel és a beruházással kapcsolatban a finanszírozó pénzügyi vállalkozás minden, rendelkezésére álló, üzleti-, vagy banktitkot képező tényt, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az MFB Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával érintett társaságok, az MFB Zrt. többségi tulajdoni részesedésével működő gazdasági társaságok továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), valamint az Magyar Nemzeti Bank Zrt tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport, illetve az MNB pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, az 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Az MFB Csoporthoz tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján figyelemmel kísérem. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása.*
 - *az MFB Zrt., illetve az MFB Csoporthoz tartozó társaságok a beruházás/felújítás részét képező valamennyi helyszínt, berendezést és munkát megvizsgálhassanak, a vizsgálatokat az általuk kívánt módon végezzék, továbbá e célból biztosítom a szükséges információt és segítséget.*

Továbbá beruházási hitel esetén:

- *kötelezettséget vállalok arra, hogy*
 - *a kölcsönt kizárólag a jelen szerződés szerinti beruházás/felújítás megvalósítására használom fel;*
 - *a beruházást/felújítást a hitelszerződésben meghatározott időn belül befejezem;*

- az MFB Zrt., illetve az MFB Csoportrészére átdok minden általuk kért információt és dokumentumot, különösen az építési és üzemeltetési engedélyt, valamint kérésre nyilatkozatot teszek és igazolom, hogy beszereztem minden (az építéshez és az üzemeltetéshez szükséges) engedélyt annak érdekében, hogy megfeleljek a magyar környezetvédelmi és versenyjogi jogszabályoknak;
- az MNB részére átdok minden általuk kért információt és dokumentumot
- a beruházás/felújítás keretében a beszerzéseket (árak vásárlása, szolgáltatás igénybe vétele, munkálatok megrendelése)
 - az Európai Unió jogának, és különösen – amennyiben azok alkalmazandók a beruházásra/felújításra – a vonatkozó európai uniós irányelveknek megfelelően hajtom végre,
 - amennyiben az európai uniós irányelvek nem alkalmazandók, akkor a gazdaságosság és a hatékonyság elveinek megfelelő tenderek (beszerzési eljárás) keretében hajtom végre;
- elvégzek minden, a rendeltetészerű működéshez szükséges fenntartási, karbantartási, javítási és felújítási munkát a beruházás/felújítás részét képező vagyonelemeken;
- a beruházást/felújítást a vonatkozó – európai uniós és magyar jogszabályokban, továbbá nemzetközi szerződésekben előírt – környezetvédelmi előírások betartásával valósítom meg, beleértve ebbe a növény- és állatvilág, a talaj, a víz, a levegő, a klíma, a tájkép, az épített környezet és a kulturális örökség megőrzését, védelmét és javítását, továbbá a foglalkoztatási, közegészségügyi- és biztonsági, és a munkakörülményekre vonatkozó előírások betartását is;
- a beruházást/felújítást a vonatkozó európai uniós és magyar jogszabályok betartásával valósítom meg és működtetem;
- kijelentem, hogy
- a finanszírozott beruházás/felújítás megfelel a hatályos EU és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak, valamint az NHP Hajrá Terméktájékoztatóban foglalt feltételeknek.

Önálló forgóeszközhitel és Hitelkiváltó hitel esetén:

„A jelen nyilatkozat aláírásával kötelezettséget vállalok arra, hogy a kölcsönt kizárólag a jelen szerződés szerinti célra használom fel.”

Az Adóssal kötött hitelszerződésben minden esetben fel kell tüntetni továbbá az *információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról* szóló 2011. évi CXII. törvénynek a közérdekű adatok nyilvánosságára vonatkozó rendelkezéseire való kifejezett utalást. Ezen kötelezettségének a Pénzügyi Vállalkozás akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

„Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 3. §-ának 6. pontja alapján az Adós, mint az állami támogatás kedvezményezettjének neve, címe, továbbá a támogatás tárgya, a támogatás összege és aránya, valamint a támogatott beruházás megvalósítási helye nyilvánosságra hozható és az interneten megjeleníthető.”

Negyedik 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 Vállalkozásokat és az igénylőket.

Ötödik rész: Mellékletek felsorolása

1. számú melléklet: Refinanszírozási kérelem
2. számú melléklet Függelék
3. számú melléklet Lehívási igény bejelentés minta
4. számú melléklet Refinanszírozási kölcsönszerződés minta
5. számú melléklet A Programban résztvevő Pénzügyi Vállalkozások listája
6. számú melléklet A Kincstár felé történő adatszolgáltatás során küldött üzenetek
7. számú melléklet A támogatási keret lekérdezéshez a Kincstár felé küldendő táblázat
8. számú melléklet A támogatási keret zároláshoz, lekötéshez és felszabadításhoz a Kincstár felé történő adatszolgáltatás során alkalmazandó táblázatok