



# *Új Magyarország Hitelgarancia Program és dokumentáció módosítás*

Bátora László,  
Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Budapest  
2009. december 9.



## Új Magyarország Hitelgarancia – Garantálható hitelek

- Hitelfelvevők köre

Devizajogszabályok alapján belföldinek minősülő, Magyarországon székhellyel, vagy az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és Magyarországon fiókteleppel rendelkező, a 2004. évi XXXIV. törvény szerinti mikro-, kis- és középvállalkozások

- Fejlesztés helye

Országos

- Tevékenység típusa

Korlátozások a vonatkozó *de minimis* szabályok alapján

- Hitel devizaneme

magyar forint (forinthitelek)

EUR, USD, CHF, JPY (devizahitelek)

- Folyósított hitelnagyság

100m HUF volt >>> **2009. 11. 27-től 200m HUF**

- Futamidő

Maximum 10 év

- Türelmi idő

Maximum 2 év (beruházási) illetve 2hónap (forgóeszk hitel esetében) volt >>> **2009. 11.27-től eltörlésre került**



# Új Magyarország Hitelgarancia – Garancia konstrukció I.

- Portfólió kialakítása
  - Újonnan kötött hitelszerződések
  - Nem használható fel hitelkiváltásra
- Követelés
  - Fennálló tőketartozás + a fennálló kamattartozás + fennálló kamatszerűen fizetendő járuléktartozás azzal, hogy teljes összege:
    - legalább 10%-os Kielégítési Elsőbbségi Jog esetén maximum a fennálló tőketartozás 110%-a lehet; míg
    - 10%-nál alacsonyabb Kielégítési Elsőbbségi Jog esetén maximum a fennálló tőketartozás lehet.
- Kielégítési elsőbbségi jog
  - A pénzügyi intézmény a hitelszerződés megkötésekor nyilatkozik arról, hogy kíván-e, illetve, hogy a Követelés milyen arányában kíván az adott hitel behajtásra kerülő biztosítékaiból kielégítési elsőbbségben részesülni
  - Követelés minimum 0, maximum 75%-a



# Új Magyarország Hitelgarancia – Garancia konstrukció II.

- Garantált követelés
  - A Követelés Kielégítési Elsőbbségi Jog által nem érintett része
- Garanciavállalás Mértéke
  - A Garantált Követelés maximum 80 %-a
- Garancia díj
  - A Garanciavállalás Mértékének 1%-a évente
- Biztosíték
  - Közvetítő a saját fedezetértékelési szabályai alapján meghatározott mértékű biztosítékot kér a Kedvezményezettől
  - Bevonásra kerülő hitelek tekintetében legalább a teljes hitelösszeg Portfoliógarancia mértékével csökkentett összegének megfelelő értékű egyéb (azaz a Portfoliógaranciától eltérő), a Hitelszerződéshez egyedileg járuló biztosítékot köteles megkövetelni a Kedvezményezettekől



## Új Magyarország Hitelgarancia – eddigyi eredmények

- Forrás összeg
  - GOP 25,3 mrd HU
  - KMOP 2,9 mrd HUF
- Szerződött partnerek 33 hitelintézet és takarékszövetkezet
- Szerződött hitel 2009. 12.07-ig
  - 100 ügylet**
  - 1,3 mrd HUF**
- Szerződött és potenciális partnerekkel, illetve a Bankszövetséggel 2009. tavasza óta egyeztetések zajlottak a program illetve a folyamatok módosítására vonatkozóan
- 2009. november 27-én jelent meg az új Hitelgarancia dokumentáció
- Szerződött Közvetítők részére módosított, egységes szerkezetű Közvetítői szerződések kiküldése **2009. 51. héten**



Új Magyarország Hitelgarancia  
konstrukcióban, Pályázati Felhívásban,  
Közvetítői szerződésben illetve a  
folyamatokban végrehajtott módosításai



# Pályázati Felhívás I.

- Pályázat során benyújtandó dokumentáció köre egyszerűsítésre került
- Kötelező dokumentáció:
  - Egységes szerkezetű hatályos létesítő okirat
  - PSZÁF folyamatban lévő eljárások – csak KKV területre
  - Utolsó lezárt teljes üzleti évre vonatkozó auditált pénzügyi beszámoló vagy Folyó gazdasági év első felére vonatkozó pénzügyi beszámoló
  - Aláírási címpéldány
  - Üzleti terv
  - Hitelgarancia Programba bevonni szándékozott hiteltermékek részletes bemutatása
  - KKV Hitelportfólió bemutatása
  - Pályázati Felhívás kiegészült egy kötött szövegű, az alkalmassági kritériumokról és a kötelezettség-vállalásokról szóló nyilatkozat-mintával



## Pályázati Felhívás II.

- Kikerült a kötelező dokumentációk köréből:
  - PSZÁF által kiadott, hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély
  - A Portfóliógarancia Programok keretében végezni kívánt hitelezés során alkalmazandó szabályzatok összefoglalása
  - Szervezeti és működési szabályok összefoglalója
  - Tisztségviselők, képviselők, Program végrehajtása szempontjából fontos pozíciót betöltő munkavállalók megjelölése, rövid bemutatása
  - Pályázó tulajdonosi körének bemutatása
  - Pályázó Program végrehajtásában résztvevő fiókhálózat bemutatása
  - Tervezett tevékenység földrajzi területének megjelölése





## Garanciavállalás menete

- Közvetítő elektronikus adatszolgáltatás formájában beküldi a létrejött szerződés adatait a Társaság részére **szerződéskötéstől számított 30 naptári napon belül**
- Társaság elektronikus rendszeren keresztül visszajelez a Közvetítő részére az ügylet befogadásáról
- A kezesség garantált hitelenként a Társaság egyedi írásbeli kezességvállaló nyilatkozat aláírásának értéknapjától lép életbe. A Nyilatkozatot a Társaság állítja ki és juttatja el a Közvetítőkhöz **Szerződött** ügylet értéknapjától számított 2 munkanapon belül postai úton.



## Adatszolgáltatási típusok

- **2 körös adatszolgáltatás**, amely során a Közvetítő napi rendszerességgel szolgáltat adatokat az **új hiteligénylésekről** és **szerződéskötésekről**, illetve havi rendszerességgel szolgáltat adatokat a Hitelszerződésekben bekövetkezett változásokról, a portfólióról;
- **1 körös adatszolgáltatás**, amely során a Közvetítő napi rendszerességgel szolgáltat adatokat az **új szerződéskötésekről**, illetve havi rendszerességgel szolgáltat adatokat a Hitelszerződésekben bekövetkezett változásokról, a portfólióról;
- Formája lehet Társaság által előre specifikált
  - excel
  - xml



## Beváltási szabályok I.

### Beváltás menete:

- 60-180 napot meg nem haladó mértékű teljesítési késedelem esetén a Közvetítő felmondja a hitelt, kivétel:
  - Adós ellen csőd- vagy felszámolási eljárás indul
  - Szabályszerűen lejárt hitelszerződés utolsó törlesztő részletének elmulasztása esetén
- Közvetítő a hitel felmondásától számított 60napon belül írásban/elektronikusan bejelenti beváltási igényét a Társaság felé és a bejelentéstől számított 30napon belül eljuttatja a szükséges dokumentációt
- Társaság a teljes dokumentáció beérkeztetésétől számított 15napon belül teljesíti fizetési kötelezettségét
- Beváltási folyamat – a Közvetítő kérése alapján – indokolt esetben felfüggeszthető
  - pl Hitelszerződés felmondását követően az adóssal halasztott, vagy részletekben történő fizetési megállapodás jön létre



## Beváltási szabályok II.

### Beváltás-megtagadási esetkörök szűkültek

Társaság jogosult megtagadni a beváltási kérelem teljesítését, amennyiben

- a Közvetítő a Társaság hozzájárulása nélkül lemondott az adott hitelt biztosító valamely jogról;
- a Közvetítő a Hitelszerződésben nem, vagy hiányosan szerepelteti a Társaság által Közvetítői szerződésben meghatározott információkat;
- a Hitelszerződést vagy az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződést jogosulatlan személy írta alá a Kedvezményezett vagy a biztosítékot nyújtó harmadik fél részéről, amennyiben e körülményről a Közvetítő tudomással rendelkezett, vagy elvárható gondossága esetén tudomást szerezhetett volna;
- az adott Hitelszerződés aláírását megelőzően a Kedvezményezettrel szemben elrendelt felszámolási-, csőd-, vagy végelszámolási eljárás megindításáról/ megindulásáról vagy a cégnyilvántartásból való törléséről szóló határozat a Céglépcsőben megjelent; illetve
- az adott hitel Közvetítő általi folyósítására a Hitelszerződésben meghatározott folyósítási feltételek teljesülése nélkül került sor.



## Közvetítői szerződés



- Lehetővé vált a késedelmes portfólió arányának, illetve az éves beváltási arány javulása esetén a garancia díj csökkentése
- Behajtási megbízási szerződés (későbbi slide)
- Pontosításra kerültek fogalmak, meghatározások, például:
  - kamatkésedelem,
  - támogatástartalom igazolására szóló nyilatkozat,
  - biztosítéki szerződés megkötésének feltétele,
  - megengedett hitelcélok (következő slide)



## Támogatás felhasználása

A Közvetítő által az alábbi céloknak megfelelő felhasználásokra újonnan kihelyezett hitelek vonhatók be a Portfoliógarancia Programba:

- gépek, berendezések, egyéb tárgyi-eszközbeszerzések és egyéb Beruházások finanszírozása;
- meglévő üzleti tulajdon vagy bérelt infrastruktúra bővítése és/vagy fejlesztése, ingatlan vásárlása; és/vagy
- gazdasági tevékenység elindításához, Tevékenységbővítéshez, vagy Beruházáshoz kapcsolódó finanszírozás.

A hitelcélnek megfelelő felhasználás ellenőrzése a Közvetítő belső szabályzata(i) – kockázatvállalási-, fedezetértékelési-, ügyfélminősítési- és ügyletminősítési – alapján történik.



# Tevékenységbővítés

## 1. *Tevékenység elindítás esetében*

Új vállalkozás/tevékenység beindításával kapcsolatosan felmerülő bármely költség finanszírozása minden korlátozás nélkül (kivétel de minimis korlátozásban szereplő tételek)

## 2. *Meglévő vállalkozás esetében*

- tevékenységbővülés finanszírozása, amely alatt a következőket értjük:
- készletek bővítésének finanszírozása;
- új munkaerő alkalmazásával járó többletköltségek finanszírozása;
- igénybe vett szolgáltatások bővítésének finanszírozása;
- a meglévő üzleti infrastruktúra bővítésével kapcsolatos forgóeszközigény finanszírozása (pl. új üzlethelység, iroda, raktár bérleti díjának finanszírozása, új eszközök beállításával kapcsolatos lízing-, illetve bérleti díjak finanszírozása, stb);
- új partnerrel,
- új termék kialakításával vagy
- új földrajzi területen végrehajtott piacbővítéssel összefüggő forgóeszközigény finanszírozása.

*Nem tartozik ide a hitelkiváltás*

## 3. *Beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz finanszírozása korlátok nélkül*

**Az ügyfélnek minden esetben nyilatkoznia kell arról, hogy mely, a fentiekben felsorolt célra kívánja felhasználni a hitelt.**



## Behajtási megállapodási lehetőségek

- A Közvetítő a következő lehetőségek közül választhat a behajtási együttműködés kialakítása során:
- A Közvetítő a Társaság megbízása alapján a Behajtási Megbízási Szerződésben foglaltak szerint, a Társaság képviseletében, illetve a Társaságot támogatva jogosult és köteles a Megtérítési Igény Kedvezményezettel szembeni érvényesítéséhez, illetve a biztosítékokból történő behajtásához szükséges intézkedések megtételére, feltéve, hogy a Társasággal a Behajtási Megbízási Szerződést megkötöti.
  - Közvetítő nem kívánja a Behajtási megbízási szerződést megkötöni >>> Felek együttesen megbízást adnak egy követeléskezelő szervezetnek a Kedvezményezettel szemben fennálló teljes követelés érvényesítésére.





## Állami viszontgarancia – 2010. Költségvetési törvény 63. §

- MV Zrt által vállalt készfizető kezesség, ill. garancia érvényesítéséből a Társaságot terhelő fizetési kötelezettségek 100%-a mögött a Magyar Állam visszavonhatatlan viszontgaranciája áll fenn.
- Az MV Zrt. a viszontgaranciával a mikro-, kis- és középvállalkozások legfeljebb 10 év lejáratú hitelszerződéseiből eredő kötelezettségek legfeljebb 85%-áig vállalhat készfizető kezességet, illetve garanciát.
- A GOP, ill. KMOP Garanciaeszközökre vállalt készfizető kezesség, illetve garancia állománya 2010.december 31-én nem haladhatja meg a 150 000,0 millió forintot.



## MV Zrt által vállalt garancia

	<b>MV garanciavállalás</b>	<b>Más garancia intézményeknél</b>
<b>Garancia díj</b>	1%	1,2-2,7%
<b>Garancia díj alapja</b>	garanciavállalás mértéke, havonta lejelentett fennálló tőketartozás alapján	teljes hitelösszegre vetítve
<b>Garancia díj fizetési gyakoriság</b>	negyedévente, utólag	évente, egy összegben
<b>Állami viszontgarancia</b>	100%	80%
<b>Hitelebírálat</b>	nincs	változó
<b>Papíralapú mozgás</b>	nincs	változó
<b>Átfutási idő</b>	1 munkanap	változó



## Milyen hitelhez igényelhető az MV által biztosított garancia

MV Zrt által refinanszírozott hitelek

- Új Magyarország Mikrohitel
- Új Magyarország Kis- és Középvállalkozói Hitel
- Új Magyarország Forgóeszköz Hitel

Más által refinanszírozott hitelek

- PI MFB – Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitel vagy MFB – Új Magyarország Kisvállalkozói Hitel
- Egyéb refinanszírozott hitelek

Hitelintézet által finanszírozott hitelek



**Köszönöm figyelmüket!**

**Programmal kapcsolatos információk:**

[info@mvzrt.hu](mailto:info@mvzrt.hu)

[www.uvhitelek.hu](http://www.uvhitelek.hu)

[www.mvzrt.hu](http://www.mvzrt.hu)

**Tel.: +36 1 354 3000**

**Fax.: +36 1 354 3001**