

2. MELLÉKLET

Lebonyolítási Eljárásrend - A

I. A Társaság által biztosított garanciavállalás lebonyolítási szabályai

Amennyiben a hitelintézet, vagy a hitelintézeti többségi tulajdonban álló Közvetítő a Társaság által meghirdetett Mikrohitel Programok keretében refinanszírozott hitelhez veszi igénybe a Társaság kezességvállalását, a hitelezés folyamatára a [•]. számú Mikrohitelezési Lebonyolítási Eljárásrend rendelkezései is irányadónak tekintendők.

1. Garancia beváltása

Előzmény

A Társaság az IT rendszerben rögzítette a garanciavállalás teljes pénzügyi limitösszegét – amennyiben Társaság által refinanszírozott hitelről van szó, úgy a hitel pénzügyi limitösszegét is – és ennek régiónkénti (konvergencia és versenyképességi régiók szerint is megbontva) valamint Közvetítők szerinti bontását.

A garancia beváltási kérelem benyújtásával egyidejűleg csatolandó dokumentumok listája

- a hátraléki kimutatás - A beváltási eljárás folytatása során a megállapodás felmondásának időpontjában fennálló adósi tartozásra vonatkozóan kell kiállítani és csatolni a beváltás folytatására irányuló kérelemhez. Nem kell csatolni, ha a Közvetítő a beváltás felfüggesztését kéri.
- felfüggesztett beváltási kérelem esetén az adóssal kötött fizetési megállapodás.
- a Hitelszerződés és annak módosításai Közvetítő által hitelesített, eredetivel megegyező példánya(i);
- a biztosítéki szerződés(ek) és annak módosításai Közvetítő által hitelesített, eredetivel megegyező példánya(i);
- a folyósítás feltételeinek teljesítését igazoló dokumentumok;
- jelzálog esetén az ingatlan 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapja, amelyen a jelzálogjog bejegyzése már feltüntetésre került; zálogjog esetén a közjegyzői okirat a zálogjog nyilvántartásba vételéről;
- a nyílt árbevétel engedményezések kötelezettjeinek tudomásulvételi nyilatkozatai,
- a Kedvezményezetthez intézett, a szerződésszegési ok megszüntetésére irányuló felszólító levél/levelek másolata(i),
- a Kedvezményezetthez intézett felmondó levél másolata, illetve a szerződést felmondó okirat, a szabályszerű kézbesítést igazoló térivevény másolatával együtt [A felmondó levél akkor

tekinthető szabályszerűen kézbesítettnek, ha a tértivevényen a kézbesítést az adós aláírásával igazolta, ha kényszerkézbesítés történt, vagy ha a tértivevényt a posta „a címzett ismeretlen”, illetve „ismeretlen helyre költözött” jelzéssel küldte vissza. Ha a megadott címen a címzett nem található meg, a felmondó levelet a 2. (második) postai figyelmeztetés időpontjától számított 5. (ötödik) munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.],

- csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás esetén a Céglözlöny kivonata.

A Társaság a Közvetítő által benyújtott dokumentumokat megvizsgálja. Amennyiben ezek hiánytalanok, a Társaság a kérelem beérkezésétől számított 15 (tizenöt) munkanapon belül teljesíti a kezesség beváltását. Ha a benyújtott dokumentáció hiányos, a Társaság írásban hiánypótlást rendelhet el. A hiánypótlást annak kezdeményezésétől számított 60 naptári napon belül kell teljesíteni. A Társaság jogosult a kifizetést megtagadni, amennyiben a Közvetítő hiánypótlási kötelezettségének e határidőn belül maradéktalanul eleget nem tesz.

A Társaság a fizetési kötelezettségét minden esetben magyar forintban teljesíti.

2. Ellenőrzés

- a) A Társaság illetékes munkatársa ellenőrzi a beváltott kezességek dokumentumait tartalmi, teljességi, formai és megfelelőségi szempontok szerint.
- b) A Társaságnak a Közvetítői Szerződés 7.5 pontja szerint joga van a Közvetítő minősítési rendszerének felülvizsgálatára, helyszíni ellenőrzésére.
- c) A Társaságnak joga van a Kedvezményezettnél ellenőrzéseket végrehajtani, amelyről előzetesen, illetve az ellenőrzés eredményéről a Közvetítőt tájékoztatja.
- d) Amennyiben a Társaság illetékes munkatársa megállapítja, hogy a dokumentumok nem teljesek, az adatok hiányosak vagy a szerződési kötelezettség nem teljesített, továbbá a megállapításokat a Társaság vezetősége is elfogadja, a Társaság tájékoztatja a Közvetítőt, felszólítva a szükséges intézkedések megtételére.
- e) Amennyiben az IT rendszer hibát észlel a Közvetítő által jelzett ügyleti adatokban arról hibáüzenetet küld a Közvetítőnek. Minden hibáüzenet egyidejűleg megjelenik a Társaság illetékes munkatársai számára is. A Társaság – amennyiben szükséges – egyezteteti az adatokat a Közvetítővel. A Közvetítő ellenőrzi és pontosítja az ügylet érintett adatait, melyről értesíti a Társaságot az IT rendszeren keresztül.
- f) Az egyeztetések elfogadására a Társaság vezetése jogosult, abban az esetben, ha az eltér a Társaság által nyilvántartott adatoktól. Az IT rendszerben az egyeztetés alapján rögzítésre kerülnek a tényleges ügyleti adatok, és szükség szerint egyidejűleg pontosításra kerül a számviteli nyilvántartás is.

3. Behajtási tevékenység

A beváltott kezességgel a Társaságnak követelése keletkezik a Kedvezményezettrel szemben, amelynek érvényesítésével – főszabály szerint – a Közvetítőt bízza meg a Társaság. Amennyiben a Közvetítő nem kívánja a Behajtási Megbízási Szerződést megkötni a Társasággal, a Felek a Kedvezményezettrel szembeni követeléseik érvényesítéséhez külső felet vesznek igénybe.

A Közvetítő tudomásul veszi, hogy azon hitelek esetében, amelyek tekintetében beváltotta a Társaság kezességvállalását, a hitel biztosítéka – a Kielégítési Elsőbbségi Jog figyelembevételével – a Társaság helytállásának arányában a Társaság megtérítési igényének fedezetül szolgál.

Közvetítő végzi a behajtást

A Közvetítő saját szabályzatai alapján megkezdi a behajtást, amelyről tájékoztatja a Társaságot. Ennek előfeltétele, hogy a Közvetítő aláírja a Közvetítői Szerződéshez mellékelte Behajtási Megbízási Szerződést, és a behajtás során az abban foglaltak szerint járjon el. A Közvetítő köteles a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy az adóssal szembeni követelést a hitel fedezeteként lekötött biztosítékokból minden egyéb törvényes módon és eszközzel behajtsa.

A Társaság jogosult a behajtási folyamatot ellenőrizni.

Harmadik fél végzi a behajtást

Amennyiben a Közvetítő nem vállalja a Behajtási Megbízási Szerződés megkötését, úgy a Felek együttesen – e tárgyban kötendő külön megállapodásuk szerint – megbízást adnak egy követeléskezelő szervezetnek a Kedvezményezettrel szemben fennálló teljes követelés érvényesítésére.

4. Adatszolgáltatási folyamat részletei

- a) A Közvetítő az IT rendszeren keresztül küldött értesítéssel legkésőbb a tárgynapot követő napon 11:00 óráig köteles tájékoztatni a Társaságot a GOP 4 / KMOP 1.3 Portfóliógarancia Program (a továbbiakban együttesen: Portfóliógarancia Program) keretében a tárgynapon létrejött új garancia-igénylésekről, a korábban kihelyezett hitelekre vonatkozó tárgynapi felmondási, beváltási, behajtási illetve biztosítékmódosítási igényekről/eseményekről, továbbá a korábbi hitelekkel kapcsolatos esetleges tárgynapi szabálytalanságokról (jogellenes felhasználás). A Közvetítő az IT rendszeren keresztül küldött értesítéssel legkésőbb a szerződéskötéstől számított 30 naptári napon belül köteles tájékoztatni a Társaságot a Portfóliógarancia Program keretében létrejött új szerződéskötésekről.
- b) A Közvetítő legalább havonta, a tárgyhónapot követő hónap 10. naptári napjáig köteles frissíteni a Portfóliógarancia Program keretében bevont hitelek adatait az IT rendszeren keresztül elküldött adatsomag formájában. Ennek keretében a Közvetítő köteles (i) jelezni a Társaságnak, amennyiben valamely Kedvezményezett az esedékes törlesztéssel késedelembe esik (a késedelem összegének és a késedelmes napok számának megjelölésével).
- c) A Közvetítő olyan szerződéses rendelkezéseket köteles alkalmazni a Támogatási Szerződésekben, amelyek lehetővé teszik, hogy a Kedvezményezettek vonatkozó a Portfóliógarancia Program keretében a Közvetítő rendelkezésére álló adatot és információt a Közvetítő korlátozás nélkül átadhasson a Társaság és az Irányító Hatóság részére.

A Közvetítők adatszolgáltatási kötelezettsége a Közvetítői Szerződéshez mellékelten kerülnek meghatározásra, amely főbb elemei a következők:

Napi adatszolgáltatásban szereplő tételek:

Új ügyfelek és hozzájuk kapcsolódó ügyletek adatai

Garantált ügyletek esetében:

Módosítás (ügyfél törzsadat módosítás, hitelszerződés-, biztosíték módosítás)

Felmondás

Beváltási igény

Szabálytalanságok

Amennyiben nincs napi átküldendő adat, a Közvetítőnek kötelessége ezt jeleznie (ezzel kiküszöbölve az adatvesztést).

A havi adatszolgáltatással kapcsolatos kimutatás tartalmazza a következőket:

Portfólió aktuális állapota – késedelmekkel

Meglévő ügyletek aktualizált kitétsége (tőke+kamat)

Portfólió szintű tételes státusz riport a késedelmes ügyletek megjelölésével (késedelmes napok száma, késedelmes összeg)

Negyedéves portfólió elemzés

Behajtások állapotáról szóló negyedéves jelentés

Éves portfólió elemzés

Következő 12 hónapban várható lehívási arány

Kitétség kategóriákhoz tartozó beváltások várható összege a következő 12 hónapban, havi bontásban (amennyiben nem következik be szignifikáns változást előidéző esemény, évente küldendő, egyébként soron kívül frissítendő)

Minősített Portfóliógaranciával biztosított hitel portfóliójáról a Társaságnak írásban összesítő jelleggel beszámolni

II. Folyamatok

1. Garanciavállalás igénylése

a) A Közvetítő a hiteligénylésről – függetlenül attól, hogy Társaság által refinanszírozott hitelről van-e szó –, elektronikus adat formájában, az IT rendszeren keresztül, a Kedvezményezett adatainak, valamint a tervezett hitel és garanciavállalás adatainak megadásával értesíti a Társaságot. Az ügylet az IT rendszerben a napi feladással automatikusan rögzítésre kerül. Az adatszolgáltatás részeként kell feltüntetnie a Közvetítőnek az igényelt hitelösszeg devizanemét (HUF, EUR, USD, CHF, stb.) és a hitelösszeget. Az elektronikus értesítéseket napi összesítéssel, a Társaság által előírt adatszerkezetben és formátumban szükséges előállítani, hogy azt a Társaság IT rendszere automatikusan fogadni tudja. A napi adatszolgáltatást munkanapokon 11 óráig kell teljesíteni.

b) A Társaság IT rendszere automatikus ellenőrzéseket végez, majd ennek alapján visszajelez a Közvetítőnek 2 munkanapon belül és beállítja a „**Hibás**” (limit korlátozás-hiány, hitelhez kapcsolt garanciavállalási igény nem elfogadott, hiteligény korlátozás, garanciabeváltás miatti szankcionálás vagy formai-tartalmi hiba estében) státuszt vagy jóváhagyja az igénylést és a „**Igényelt**” státuszt. A „**Hibás**” státuszú ügylet korrigálását javított adatokat tartalmazó adatszolgáltatással tudja a Közvetítő az IT rendszeren keresztül legkorábban a következő munkanapon végrehajtani. Limit korlátozás/hiány miatt kialakult „**Hibás**” limit felszabadulása esetén csak új igénylésként nyújtható be.

c) Amennyiben a Közvetítő megkapta az „**Igényelt**” státusszal a hitel igénylésének jóváhagyását, megkötheti a hitelszerződést a Kedvezményezettel. A Közvetítő köteles az IT rendszeren keresztül, a szerződéskötéstől számított legfeljebb 30 naptári napon belül, értesíteni a Társaságot a szerződéskötésről. Devizahitel esetében a hitelösszeget az adott devizában közli a Közvetítő a Társaság felé és megadja az elszámolási devizaárfolyamot is. Az ügylet „**Szerződött**” státuszt kap. Az ügyletről a Társaság elektronikus visszaigazolást küld a Közvetítő részére a 'Támogatástartalom igazolás' dokumentummal, illetve 2 munkanapon belül a Közvetítőnek írásban, a Kezességvállaló Nyilatkozat szerint visszaigazolja a kezességvállalás tényét és pontos mértékét. Ezáltal az ügylet - a nyilatkozat keltezésének értéknapijával - automatikusan bekerül a Közvetítő Portfoliógaranciával biztosított hitel-portfoliójába .

d) Amennyiben az „**Igényelt**” ügyletre hibás adatközlés érkezik a szerződéskötés adataival, az ügylet megmarad „**Igényelt**” státuszban és a Társaság IT rendszere hiba üzenetet küld az ügyletről. Legkorábban a következő munkanapon korrigált adatokkal történő adatszolgáltatással a Közvetítő tudja javítani az ügylet adatait az IT rendszeren keresztül.

e) Amennyiben 90 napon belül az igénylés lejelentését nem követi a szerződéskötés IT rendszeren történő lejelentése, akkor az IT rendszer „**Meghiúsult**” státusszal látja el az igénylést, és erről automatikus üzenet formájában értesíti a Közvetítőt, egyúttal a limitet felszabadítja.

f) A Közvetítő naponta köteles az új igénylésekről, szerződött ügyletekről (legfeljebb a szerződéskötést követő 30 naptári napon belül), a szerződésmódosításokról illetve szabálytalanságokról adatokat küldeni (a, pont alapján). A Közvetítő havonta köteles naprakész adatokat küldeni a Társaságnak az IT rendszeren keresztül a nyilvántartásban szereplő, Társaság kezességével és esetleges refinanszírozásával kiegészített ügyletekről, meglévő ügyletek módosításáról, átütemezéséről. Az adatközlésnek tartalmaznia kell minden törlesztési késedelmet, a késedelmes törlesztés összegét valamint a késedelmes napok számát. A portfólióra vonatkozó ügyletszintű havi jelentésben a devizahitelek esetében szükséges közölnie a Közvetítőnek az adott ügyletbe tartozó fennálló tőke-, kamat- és járulék tartozás devizaösszegeit illetve az ezekhez tartozó aktuális árfolyamot is (amelyen a Közvetítő a hitelt nyilvántartja).

g) Az IT rendszer automatikusan ellenőrzi a módosított adatállományt. Ha hibát jelez a rendszer, akkor hibaüzenetet küld a Közvetítőnek, illetve a Társaság megfelelő munkatársainak. (Hiba lehet az ügyletek Társaság nyilvántartásától eltérő száma, előirányzata, a hitel összege, stb.). Amennyiben szükséges, a Társaság egyeztetni az adatokat a Közvetítővel, aki a nyilvántartások felülvizsgálatát követően elküldi a pontosított adatállományt az IT rendszeren keresztül.

2. Ügyleti szerződések módosítása

A Kedvezményezett vagy a Közvetítő kérheti a szerződés módosítását. Ebben az esetben a módosítás igényét és az indokát javaslatával együtt a Közvetítő jelzi a Társaságnak az IT rendszeren keresztül.

Módosítás típusai:

- 1., „**Szerződött**”, „**Késedelmes**” vagy „**Átütemezett**” hiteleken törzsadat módosítása
szerződés módosítása (futamidő illetve hitelösszeg módosítása)
biztosíték módosítása

A Közvetítő a napi adatszolgáltatás keretén belül közli az adott ügylet módosítására vonatkozó adatokat a Társasággal. A módosítást kezdeményezheti a Kedvezményezett és a Közvetítő is. Az IT rendszer validálja a beérkező adatokat. Ha a rendszer a módosítási kérésben közölt adatokat elfogadja, értesíti erről a Közvetítőt és az ügylet az eredeti státuszába – „**Szerződött**”, „**Késedelmes**” vagy „**Átütemezett**” – kerül vissza. A módosítás végrehajtását rögzíti a rendszerben – mikor, mit módosított.

Amennyiben az IT rendszer nem tudja befogadni a beérkezett adatokat, erről – hibaüzenet megjelölésével – értesítést küld a Közvetítő részére, az ügylet státusza pedig az eredeti „**Szerződött**”, „**Késedelmes**” vagy „**Átütemezett**” marad.

2. „**Késedelmes**” ügylet átütemezése

Ha az ügylet „**Késedelmes**” és átütemezési kérés érkezett rá a napi/havi adatszolgáltatás során, a rendszer ellenőrzi az adatokat. Amennyiben a módosítás végrehajtható, módosítja a státuszt „**Átütemezett**”-re és erről értesítést küld a Közvetítő részére.

Amennyiben az IT rendszer nem tudja befogadni a beérkezett adatokat, erről – hibaüzenet megjelölésével – értesítést küld a Közvetítő részére, az ügylet státusza pedig az eredeti „**Késedelmes**” marad.

3. Biztosíték-, illetve hitelösszeg módosítás

A biztosíték, és/vagy hitelösszeg módosításának kérését napi adatszolgáltatás során továbbítja a Közvetítő a Társaságnak az IT rendszeren keresztül. A beérkezett módosítási igénylést a Társaság elbírálja. Indokolt esetben (módosítási igény indokának tisztázása, hibás és/vagy nem elfogadható igénylés) a Társaság egyeztetést kezdeményezhet a Közvetítővel és az egyeztetés lezárásáig nem történik módosítás az ügyleten. Amennyiben a módosítási kérés befogadható, a Társaság módosítja az ügyleten a biztosítékot és/vagy hitelösszeget és erről tájékoztatja a Közvetítőt. Az ügylet státusza nem változik.

3. Késedelmes és felmondott ügyletek

- a) Amennyiben a Kedvezményezett a szerződés szerint törlesztéseivel késedelembe esik, az IT rendszer az erről szóló havi adatszolgáltatás alapján, de a késedelem első napjára

visszamenőlegesen automatikusan módosítja az ügylet besorolását, majd a 91. napos késedelemtől átállítja az ügylet státuszát is, az új státusz „**Késedelmes**” lesz.

- b) A Közvetítő a havi adatszolgáltatás keretében jelzi a Társaság felé a fizetési késedelmeket is (a késedelmes napok száma és a késedelem összege, devizahitel esetében az ügylethez tartozó összeget az adott devizában és a hozzá tartozó árfolyamot). Az IT rendszer ezen adatokat rögzíti és nyilvántartja a hitelügyletek adatai között.
- c) Amennyiben az ügylet bármely okból felmondásra kerül a Közvetítő által, a Közvetítő erről napi adatközlés keretében értesíti a Társaság IT rendszerét és az ügylet státusza „**Felmondott**”-ra változik.

4. *Az ügylet lezárása garancia igénybevétele nélkül*

„**Szerződött**” vagy „**Átütemezett**” hitelnél, amennyiben a törlesztő részletek, kamatok az előírtak megfelelően érkeznek be, a hitel automatikusan kifut a futamidő végén. Az IT rendszer ilyen esetben kivezeti az ügyletet a főkönyvből, inaktív állományba helyezi az ügyletet (amennyiben lehetséges, az ügyfelet is), az ügylet státuszát pedig módosítja „**Lezárt**” státuszra. Az ügylet lezárásáról az IT rendszer értesíti a Közvetítőt.

5. *A garancia beváltása*

„**Felmondott**” ügylet esetében a Közvetítő jelzi írásban vagy az IT rendszeren keresztül beváltási igényét és eljuttatja a teljes hiteldokumentációt a Társaság részére, az ügylet státusza „**Beváltás igénylés**”-re módosul, amelyről a Közvetítő információt kap.

- a) Beváltási igény elfogadása esetén az ügylet státusza „**Beváltott kezesség**”-re változik, a Társaság elvégzi a szükséges könyvelési lépéseket és ezekről a Közvetítő értesítést kap az IT rendszeren keresztül. A kezesség összegének kiszámításánál a Társaság jogosult a Közvetítő adott ügyletre vonatkozó elmaradt vagy éppen aktuális kezességi díj fizetési kötelezettségét, mint az összeget csökkentő tényezőt figyelembe venni. A Társaság az összeget átutalja a Közvetítőnek. Amennyiben a jövőben egyeztetnek behajtási folyamatról, a Társaság átállítja az ügylet státuszát „**Kezesség behajtás alatt**” státuszra.

A Közvetítő a teljesítés és részteljesítés esetén írásban elszámol a Társasággal. A Társaság egyeztetni az elszámolást és elfogadásáról visszajelez a Közvetítőnek. Ezt követően a Közvetítő átutalja az egyeztetett összeget a Társaság Portfóliogarancia alszámlájára. A behajtási folyamat lezárását a Társaság rögzíti az IT rendszerben az ügylet „**Lezárt**” státuszra állításával.

- b) Beváltási igény elutasítása esetén az ügylet státusza „**Elutasított beváltás**”-ra változik, amelyről a Közvetítő értesítést kap. Amennyiben a jövőben egyeztetnek behajtási folyamatról – melyről a Közvetítő értesíti a Társaságot-, a Társaság átállítja az ügylet státuszát „**Behajtás alatt**” státuszra és a behajtási folyamat lezárásával pedig „**Lezárt**” státuszra, melyről folyamatosan tájékoztatja a Közvetítőt.

6. *Szabálytalanság kezelése*

A Közvetítő az IT rendszeren keresztül küldött értesítéssel és/vagy írásban (email, fax, postai levél) naponta, legkésőbb a tárgynapot követő napon köteles tájékoztatni a Társaságot abban az esetben, ha egy adott ügylettel kapcsolatban szabálytalanságot észlel. Az ügylet státuszát az IT rendszerben a Társaság átállítja „**Szabálytalanság**” státuszra és erről értesíti a Közvetítőt. A szabálytalan ügylet lezárásáig az ügylet státusza nem módosítható, az ügylettel kapcsolatosan a Társaság és a Közvetítő egyeztetni az adatokat, felülvizsgálják az ügylet teljes dokumentációját.

Amennyiben a szabálytalan ügyletből származó fennálló tőke – és esetleges késedelmi kamat – tartozást a Közvetítő rendezte és erről a Társaságot írásban értesítette, a Társaság lezárja az ügyletet és átállítja annak státuszát „**Lezárt**” státuszra.