

Terméktájékoztató¹

a Növekedési Hitelprogram Fix keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről²

1. A NÖVEKEDÉSI HITELPROGRAM TARTALMI ELEMEI ÉS ÜZLETI PARAMÉTEREI

1.1. A program célja és felépítése

A Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztár elemeként 2013. június 1-jén indította el a Növekedési Hitelprogramot (NHP), a kis- és középvállalkozások hitelezésében megfigyelt zavarok enyhítése, a pénzügyi stabilitás megerősítése, valamint az ország külső sérülékenységének csökkentése érdekében. Az MNB a 2019. január 1-jén elinduló, az NHP részét képező NHP *fix* konstrukcióval a hazai kkv-hitelezés szerkezetét kívánja egészségesebb irányba terelni azáltal, hogy a mikro-, kis- és középvállalkozások hosszú lejáratú, rögzített kamatozású hitelhez jutásának lehetőségeit javítja. A Monetáris Tanács az NHP *fix* konstrukció rendelkezésre álló keretét – annak indulásakor – 1000 milliárd forint összegben határozta meg, amelyből 2020. április 7-i döntésével 2020. április 20. napjával 500 milliárd forintot átcsoportosított a 2020. április 20. napjával induló Növekedési Hitelprogram Hajrá (a továbbiakban: NHP Hajrá) konstrukció keretösszege javára majd a 2021. április 6-i döntésével az NHP *fix* konstrukció immáron 500 milliárd forintos keretösszegét 564 milliárd forintra emelte³.

A program⁴ keretében a jegybank 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt (a jelen terméktájékoztatóban meghatározott átstrukturálás és kiváltás esetén azonban a refinanszírozási hitel futamideje legfeljebb 20 év lehet) a hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott éves költség (a továbbiakban: kamatmarzs) mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV-knak (a továbbiakban KKV Szerződés), másrészt ugyanezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat⁵.

1.2. A részvétel feltételei

A programban közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal és KELER Zrt.-nél értékpapír-számlával rendelkező belföldi tartalékköteles hitelintézetek vehetnek részt közvetlenül az MNB szerződéses partnereként. A többi bank, integrált takaré- és hitelszövetkezet, valamint pénzügyi vállalkozás a programban közvetlenül részt vevő hitelintézetten mint ernyőbankon keresztül, közvetetten vehet részt (levelezett hitelintézet). Az ernyőbanknak a rajta keresztül a programban részt vevő levelezett hitelintézetet az MNB-vel kötött keretszerződésben és a jelen Terméktájékoztatóban előírtak szerint kell kezelnie, vagyis érvényesítenie kell velük szemben is minden olyan feltételt, amelyet az MNB a vele szerződő partnerektől elvár. A programban csak azon hitelintézetek vehetnek részt, amelyek legkésőbb 2019. január 31-ig a vonatkozó keretszerződést cégszerűen aláírva visszaküldik az MNB részére. A programban részt vevő hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások kizárólag pénzkölcsönt és pénzügyi lízinget⁶ nyújthatnak a KKV-k számára a program keretében.

A programban való részvétel feltétele az MNB AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásának teljesítése a jelen tájékoztatóban foglaltaknak, illetve a jelen tájékoztatóban hivatkozott, a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási

¹ Jelen terméktájékoztató 2021. április 19-től hatályos.

² Jelen terméktájékoztató csak a 2019. január 1-jén induló NHP *fix* feltételeit tartalmazza. A program első, második és harmadik szakaszában, az NHP+-ban, valamint az NHP Hajrá keretében nyújtott hitelek feltételei az alábbi linken elérhető, megfelelő terméktájékoztatókban találhatóak: <http://www.mnb.hu/monetaris-politika/novekedesi-hitelprogram-nhp>

³ Az NHP *fix* konstrukció keretében 2020. május 29. nap végéig megkötött és AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban az MNB részére bejelentett KKV Szerződések 500 milliárd forintot meghaladó összegével megegyezően (64 milliárd forinttal), amely 2021. április 19-ig az NHP Hajrá konstrukció keretösszegét terhelte.

⁴ Jelen tájékoztatóban a továbbiakban *program* alatt a Növekedési Hitelprogram Fix (NHP *fix*) konstrukciót kell érteni.

⁵ Jelen terméktájékoztatóban említett, az MNB által nyújtott „refinanszírozási hitel” alatt a Ptk. szerinti kölcsönt kell érteni. A hitelintézet által – akár pénzügyi vállalkozás közbeiktatásával – a KKV számára nyújtott „KKV kölcsön” illetve „hitel” alatt a Ptk. szerinti kölcsön mellett a Hpt. szerinti pénzügyi lízinget, „KKV Szerződés” alatt pedig a Ptk. szerinti hitel- és kölcsönszerződés mellett pénzügyilízing-szerződést is érteni kell.

⁶ Ideértve a nyílt végű és zárt végű pénzügyi lízinget, de nem ideértve az operatív lízinget.

kötelezettségekről szóló MNB rendeletnek⁷ (a továbbiakban: adatszolgáltatási MNB rendelet) megfelelően. A programban közvetetten részt vevő hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások által kötött KKV Szerződések vonatkozásában az ernyőbank teljesíti az MNB felé az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatást.

1.3. A maximálisan igényelhető refinanszírozási hitel és a rendelkezésre tartási időszak

Az MNB a programban részt vevő hitelintézetek által igénybe vehető összeget az alábbiak szerint határozza meg. A hitelintézetek az 500 milliárd forintos keretösszegeből (közös keretösszeg) a KKV Szerződések adatszolgáltatás keretében történő beküldésének sorrendjében juthatnak forráshoz. Amennyiben a 2020. május 29. napjáig beküldött AL8 adatszolgáltatás alapján igényelt refinanszírozási hitel meghaladja az 500 milliárd forintos keretösszeget, az MNB a szükséges többletkeretet biztosítja a hitelintézetek részére.⁸

A programban részt vevő hitelintézetek, levelezett hitelintézetek a Hpt.-ben meghatározott⁹ feltételek szerint – átruházhatják egymás között a program keretében kötött KKV Szerződéseiket (a továbbiakban: állományátruházás). Az állományátruházás időpontját követően az MNB az átadó hitelintézet helyett az átvevő hitelintézet részére biztosítja a refinanszírozási hitelt az átruházott KKV Szerződésekhez kapcsolódóan.¹⁰ Az állományátruházás szándékát az átadó és az átvevő hitelintézet az általuk (illetve levelezett hitelintézetek esetén a levelezett hitelintézetek által is) cégszerűen aláírt közös nyilatkozat megküldésével jelzik az MNB-nek az állományátruházás időpontját legalább 5 munkanappal megelőzően. A közös nyilatkozatban meg kell jelölni az állományátruházás időpontját, továbbá az átruházott KKV Szerződések átadó hitelintézetnél (vagy levelezett hitelintézetnél) fennálló, illetve átvevő hitelintézetnél (vagy levelezett hitelintézetnél) alkalmazásra kerülő szerződésazonosítóját, szerződéses összegét és az állományátruházáskor várhatóan fennálló állományának összegét, valamint nyilatkozni kell, hogy az állományátruházáshoz szükséges valamennyi hatósági engedély mind az átadó, mind az átvevő hitelintézet (levelezettek érintettsége esetén a levelezett) rendelkezésére áll.

A hitelintézet által korábban már felvett hitelek törlesztésre kerülő részei nem vehetők újra igénybe, azaz nincs rulírozási lehetőség. Kivételt képez ez alól az állományátruházás során, az átadó hitelintézet által visszafizetett refinanszírozási hitel, amely felhasználható más KKV Szerződések – rulírozás nélküli – refinanszírozására.

Az NHP *fix* keretében KKV Szerződések megkötésére 2020. május 29. napjáig van lehetőség (szerződéskötési időszak vége), amely egyben a kapcsolódó AL8 adatszolgáltatás első beküldésére nyitva álló határidő utolsó napja is.¹¹ A KKV Szerződésekhez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lehívására első alkalommal 2019. január 3. napján (értéknapi) van lehetőség, a lehívás végső határideje pedig az egyes KKV Szerződések megkötésének napjától számított 3 év (rendelkezésre tartási időszak) azzal, hogy az első lehívásnak a KKV Szerződés megkötésének napjától számított 1,5 éven (azaz egy év és hat hónapon) belül meg kell történnie. Amennyiben nem kerül sor az első lehívásra a KKV Szerződés megkötésének napjától számított 1,5 éven (azaz egy év és hat hónapon) belül, úgy a rendelkezésre tartás megszűnik az adott KKV Szerződés vonatkozásában.

Állományátruházásra a szerződéskötési, illetve rendelkezésre tartási időszak végét követően is van lehetőség, így az átvett állományhoz kapcsolódó KKV Szerződésekről szóló adatszolgáltatás – átvevő hitelintézet általi – első alkalommal történő beküldésére, illetve az ahhoz kapcsolódó refinanszírozási hitel lehívására is. Az átvett KKV kölcsönök szerződéses összegeinek az átadó hitelintézet által korábban még nem folyósított hitelrésze(i)hez

⁷ Jelen Terméktájékoztató hatálybalépésekor a 37/2019. (XI. 19.) MNB rendelet.

⁸ A Monetáris Tanács a többletkeret biztosítása érdekében a 2021. április 6-i döntésével az NHP *fix* konstrukció 500 milliárd forintos keretösszegét 564 milliárd forintra emelte.

⁹ A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 17/A. §.

¹⁰ Az MNB jogosult a program keretében nyújtott hitelek kiváltása és állományátruházás céljából a hitelintézetek részére nyújtott refinanszírozás összegét a terméktájékoztató módosításával egyoldalúan korlátozni, a korlátozás legkorábban a terméktájékoztató erre vonatkozó módosításának közzétételét követő 60. napon lép hatályba.

¹¹ A program keretében nyújtott hitelek kiváltására kötött KKV Szerződésekhez kapcsolódó, eltérő dátumokat az 1.9. pont tartalmazza.

kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lehívására állományátruházás esetén is a rendelkezésre tartási időszak végéig van lehetőség.

A programban kizárólag új beruházási hitelek folyósítására van lehetőség¹². Új beruházási hitelnek minősül az 1.5. pont szerinti beruházási célú kölcsön és pénzügyi lízing, ha azt nem valamely hitelintézetnél vagy pénzügyi vállalkozásnál már fennálló kölcsön vagy pénzügyi lízing törlesztésére fordítják, illetve ezek finanszírozására a KKV nem vett fel más hitelt.

A hitelcélnek megfelelő felhasználást az 1.6. pont szerint a KKV-nak dokumentumokkal kell igazolnia, a folyósító hitelintézetnek, illetve pénzügyi vállalkozásnak pedig ezt ellenőriznie kell. Amikortól a program kihasználtsága elérte a 100 milliárd forintot, az MNB a keretösszeg kihasználtságának mértékét minden naptári hónap első keddi munkanapján közlésezi a megelőző hét utolsó munkanapjával bezárólag beküldött KKV szerződések összegei alapján.

1.4. A KKV Szerződés adósával szemben támasztott elvárások

A mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásánál a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény fogalmai az irányadóak, hitelt a program keretében kizárólag a törvényben előírt feltételeknek megfelelő, belföldi székhelyű KKV-k igényelhetnek. Nem minősül KKV-nak (az NHP vonatkozásában) az a vállalkozás, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen meghaladja a 25%-ot. Továbbá csak azon KKV vehet részt a programban, amely a – a KKV Szerződés megkötésekor – akár külföldön lévő kapcsolódó és partnervállalkozásaival összevont (konszolidált) éves beszámolója, annak hiányában a vállalkozás nyilvántartása alapján is KKV-nak minősül.

A KKV a KKV Szerződés megkötésekor nem lehet a levelezett, valamint az azt refinanszírozó Hitelintézet – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti – kapcsolt vállalkozása.

További elvárás a programban részt vevő KKV-val szemben, hogy a KKV-kra vonatkozó fenti személyi feltételeknek meg nem felelő és nem magánszemély tulajdonosok (ideértve az állami és önkormányzati tulajdonosokat is) közvetlen és közvetett részesedése a KKV Szerződés futamideje alatt sem haladhatja meg a 25%-ot¹³.

Amennyiben ezen feltételek nem teljesülnek, a refinanszírozási kölcsönt haladéktalanul vissza kell fizetni. A refinanszírozási kölcsön haladéktalanul visszafizetendő abban az esetben is, ha a KKV Szerződés adója más társasággal (társaságokkal) való egyesülése folytán nem minősül már a jelen terméktájékoztató szerinti KKV-nak, kivéve ha az egyesülésben érintett más társaság(ok) az egyesülés időpontjában szintén megfelel(nek) a jelen terméktájékoztató KKV-ra vonatkozó személyi elvárásainak.

A KKV Szerződés adója nem lehet a hitelt nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás kapcsolt vállalkozása¹⁴, valamint pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény vagy elektronikus pénz kibocsátó vállalkozás. Továbbá a KKV Szerződés adója által az NHP keretében felvett kölcsönből finanszírozott eszközök bérbe vevője nem lehet a finanszírozást (illetve refinanszírozást) nyújtó hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és azok kapcsolt vállalkozásai.

¹² Lehetőség van továbbá a program keretében korábban nyújtott új beruházási hitelek kiváltására is.

¹³ Ez a korlátozás nem vonatkozik a szerződéskötés időpontjában a KKV Szerződés adósában részesedéssel rendelkező tulajdonosokra, amelyek – a fenti feltételek alapján – a szerződéskötés időpontjában KKV-nak minősültek, de a szerződéskötést követően veszítik el a jelen terméktájékoztató szerinti KKV minőségüket a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 3. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott értékek meghaladásával. Továbbá a KKV-k tulajdonosaira vonatkozó korlátozások tekintetében a KKV-nak minősülő tulajdonosokra előírt szabályok az irányadók azon nem profitorientált szervezetek (pl. alapítványok, egyesületek) tulajdoni hányadára is, amelyekben sem a közvetett, sem a közvetlen állami, illetve önkormányzati tulajdoni hányad együttesen sem haladja meg a 25 százalékot. További kivételként olyan KKV-k esetén, amelyek részvényei be vannak vezetve a Budapesti Értéktőzsdére, a hitel addig tartható fenn a program keretében, ameddig egy nem KKV-nak vagy nem magánszemélynek minősülő részvényes befolyása eléri az 33%-ot (ekkor a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX tv. szerint nyilvános vételi ajánlatot kell tennie), vagy több nem KKV-nak vagy nem magánszemélynek minősülő szereplő befolyása két egymást követő évben – a részvényesektől kapott tájékoztatás alapján – együttesen meghaladja a 33%-ot, állami vagy önkormányzati tulajdonú szereplők esetében a 25%-ot.

¹⁴ A 2000. évi C törvény (Szmt) szerint. Ennek a feltételnek a hitelszerződés megkötésekor kell fennállnia.

1.5. A KKV kölcsönrel szemben támasztott követelmények

A program keretében kizárólag beruházási kölcsön nyújtható, az alábbi korlátozásokkal. Forgóeszköz-finanszírozási kölcsön a programban nem nyújtható.

Beruházási kölcsön alatt a jelen program alkalmazásában a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztm.) 25. §-a szerint meghatározott immateriális javak és az Sztm. 26. §-a szerint meghatározott – használt vagy új – tárgyi eszközök beszerzésére, a már meglévő vagy bérelt, illetve lízingelt (amennyiben a beruházás aktiválásra kerül) eszközök átalakítására, korszerűsítésére és kapacitásuk bővítésére nyújtott KKV kölcsönt kell érteni. A KKV kölcsön adója által előállított („saját rezsiz”, azaz számlákkal nem igazolható) beruházási (rész)tevékenység nem finanszírozható a program keretein belül. Az ingatlan-nyilvántartásban az épület fő rendeltetési jellege szerint lakóingatlanként¹⁵ vagy üdülőként nyilvántartott ingatlan tulajdonjogának megszerzésére, építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására a program keretén belül csak abban az esetben folyósítható beruházási hitel, ha a KKV 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, üdülőháztelép illetve közösségi szálláshely üzemeltetését végzi vagy fogja végezni ebben az épületben.¹⁶

A program keretében csak olyan eszköz vásárolható, amely a vállalkozás üzleti tevékenységét szolgálja¹⁷. A beruházással érintett eszköznek (ideértve az ingatlant is) a KKV üzleti célját kell szolgálnia, így az bérbe nem adható¹⁸. A bérbeadás tilalma nem vonatkozik¹⁹:

1. Azon KKV-kra, amelyek tevékenységei közt már 2018. június 30-án is szerepelt a TEÁOR 77-es főcsoportba („Kölcsönzés, operatív lízing”) tartozó tevékenység, és ennek keretében üzletszerűen adják bérbe azt az eszközt, amelyet a beruházási hitelből megvásárolnak.

¹⁵ A jelen Terméktájékoztató vonatkozásában lakóingatlan: a 1995. évi CXVII. törvény 3. § 73. pontja szerinti lakás. Amennyiben a lakóingatlan hasznosítása tartósan kizárólagosan üzleti célúra változik, és ez a tény az ingatlan-nyilvántartásban legalább szelvényként bejegyzésre kerül, úgy az ingatlan tulajdonjogának megszerzésére, építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására nyújtható hitel. 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.

¹⁶ A KKV-nak a szálláshely-üzemeltetés végzéséhez szükséges hatósági engedély megszerzését igazolnia kell a finanszírozó felé, azt a hitel utolsó lehívott részletének folyósításától számított 1 éven belül meg kell szereznie és be kell mutatnia a finanszírozó számára. Ennek meghíúsulása 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 a KKV üzleti tevékenységét szolgálja (tanya vásárlása tehát nem finanszírozható). Ennek ellenőrzése az építési engedélyezési dokumentáció, a tulajdoni lap és a vázrajz alapján kell, hogy megtörténjen.

¹⁷ E feltétel megszegésének minősül ingatlanberuházás 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, azzal hogy bérbeadási célú építés esetén nem finanszírozható (ide nem értve a cégcsoporton belüli bérbeadás esetét). A felépítmény létrehozásához a KKV nem NHP-s, hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás által folyósított kölcsönt is felhasználhat. 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 a KKV 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 hitelintézetnek bemutatja. Ellenkező esetben az NHP-s kölcsönt folyósító hitelintézet a nem hitelcél szerinti felhasználás szerinti esetnek megfelelően kell, hogy eljárjon.

¹⁸ A fennálló bérleti jog a tulajdonát ruházástól számítva, legfeljebb 3 hónapig tartható fenn.

¹⁹ Ezen megengedő 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 beszerzésére és finanszírozására 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 feltételeinek 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.

2. A beruházás tárgyát képező eszköz (beleértve az ingatlant is²⁰) cégcsoporton belüli bérbeadására vagy üzemeltetésre történő átadására²¹ (függetlenül a KKV tevékenységétől) azzal, hogy a csoporton belüli bérbevevő vagy üzemeltető nem adhatja tovább harmadik, (csoporton kívüli) személynek a vásárolt ingatlan használatának jogát. Csoporton belüli bérbeadás nem engedélyezett, amennyiben a bérbevevő saját maga nem valósíthatná meg ugyanezt a beruházást az NHP keretén belül annak feltételrendszerére tekintettel. Csoporton kívüli bérbeadás céljából ingatlanvásárlás nem finanszírozható, akkor sem, ha az üzletszerűen történik.

Személygépkocsi²² beszerzése kizárólag abban az esetben finanszírozható, ha a KKV főtevékenysége 2018. június 30-tól folyamatosan személyszállítás. 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.

Amennyiben a hitelintézet vagy levelezett hitelintézet által finanszírozott beruházás megvalósításához a KKV a KKV Szerződés 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 a KKV-nak kötelezettséget kell vállalnia). A KKV szerződés megkötésének időpontjában már elnyert támogatásra nem nyújtható finanszírozás a program keretében.

A pénzügyi lízingre²³ is a beruházási kölcsönökre vonatkozó szabályok vonatkoznak.

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, továbbá mindezen személyek visszerhes közreműködésével megvalósítandó beruházások²⁴.

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.

A program keretében a rendelkezésre tartási időszak alatt van lehetőség több részletben történő folyósításra. A KKV kölcsön futamideje lehet hosszabb az MNB által ennek refinanszírozására nyújtott kölcsönétől, de legfeljebb 20 éves lehet. A refinanszírozási hitel futamideje a KKV Szerződés megkötésétől számított legalább 3 év²⁵, azonban legfeljebb

²⁰ Lakóingatlan, illetve üdülő esetén azonban csak abban az esetben megengedett a csoporton belüli bérbeadás, amennyiben abban a jelen terméktájékoztató szerint finanszírozható szálláshelyszolgáltatást nyújtanak.

²¹ Csoportnak ebben az esetben az tekinthető, ha a bérbe vevő és a KKV (bérbe adó) tulajdonosi köre legalább 50%-ban – akár közvetetten – azonos.

²² Személygépkocsi alatt az 1995. évi CXVII. tv. 3. § 45. pontjában szereplő meghatározás szerinti gépkocsikat kell érteni, kivéve azokat, amelyek 8704 vámtarifaszámmal rendelkeznek.

²³ Ideértve a kizárólag új beruházáshoz kapcsolódó visszlízinget is, ahol az érintett eszköz a refinanszírozást megelőzően legfeljebb 120 nappal korábban került a KKV tulajdonába.

²⁴ Cégcsoportnak kell tekinteni, ha egyik vállalkozás a másikban közvetlenül vagy tulajdonosán keresztül a szavazati jog vagy a tulajdonjog legalább 20%-át gyakorolja; résztulajdonlásnak 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.

²⁵ A program keretében a refinanszírozási hitel legrövidebb futamidejére vonatkozó korlátot a jelen terméktájékoztató 1.9. pontja szerinti kiváltásra, valamint az állományátruházásra nem kell alkalmazni.

a KKV kölcsönhöz kapcsolódó refinanszírozási kölcsön első folyósítástól számított 10 év²⁶ lehet; az alábbi kivételektől eltekintve:

i) a program keretében megkötött KKV Szerződések futamideje átstrukturálás esetén meghosszabbítható azzal, hogy a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön – a KKV Szerződés módosított futamidejével egyezően – az első folyósítástól számított legfeljebb 20 év lehet, továbbá

ii) a jelen terméktájékoztató 1.9. pontja szerinti kiváltás esetén az NHP-t Kiváltó KKV kölcsönhöz kapcsolódó refinanszírozási kölcsön futamideje legfeljebb a kiváltásra kerülő KKV kölcsönhöz kapcsolódó refinanszírozási kölcsön első folyósításától számított 20 év lehet.

Amennyiben a KKV (elő)törleszti a hitelt, akkor a hitelintézetnek is ugyanilyen mértékben kell a refinanszírozási kölcsönt visszafizetnie az MNB felé, és az esetlegesen közbeiktatott pénzügyi vállalkozásnak is a hitelintézet felé.

A KKV-knak a program keretében nyújtható hitel összegének alsó határa 3 millió forint, felső határa 1 milliárd forint. Utóbbi, felső összeghatár 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 kapható maximális összeget is jelenti.

Az MNB jogosult a KKV-hitel MNB által előírt feltételeknek való megfelelését ellenőrizni. Ennek érdekében bármikor betekinhet az adott KKV-val kötött kölcsön-, vagy lízingszerződésbe a hitelintézet és levelezett hitelintézet közötti szerződésbe és egyéb, a hitelfelhasználásra vonatkozó dokumentumokba, valamint közvetlenül a levelezett hitelintézettől és a KKV-tól is kérhet tájékoztatást (lásd még 3.2. pont).

1.6. A hitel folyósítása, hitelcél ellenőrzése

A fentiekben leírt hitelcélokkal, illetve feltételekkel nem összeegyeztethető felhasználás megnehezítheti az NHP céljainak elérését, csökkentheti a program hatékonyságát. Az MNB ezért elvárja, hogy a programban részt vevő hitelintézetek és levelezett hitelintézetek kiemelt gondossággal járjanak el a nem szándékolt, azaz a program céljaival, szellemiségével nem összeegyeztethető felhasználás kiszűrése érdekében.

A KKV kölcsön folyósítása a jelen Terméktájékoztatóban előírt hitelcél igazolása mellett történhet. A hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás a hitelt a KKV általi (illetve pénzügyi lízing esetén a lízinget nyújtó általi), dokumentumokkal igazolt tényleges felhasználás napjánál előbb nem (vagy csak saját forrásból) folyósíthatja a KKV, illetve a pénzügyi vállalkozás számára²⁷.

A hitelcélnek megfelelő felhasználást a hitelintézet vagy levelezett hitelintézet köteles, az MNB, valamint a refinanszírozást nyújtó hitelintézet pedig jogosult ellenőrizni. A beruházási hitellel kapcsolatos, 1.5 pont szerinti feltételek teljesülését a hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás legalább évente köteles ellenőrizni. Az MNB nem határozza meg részleteiben, hogy a finanszírozó 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. A csoporton belüli tranzakciókra, illetve bérbeadás esetén a bérbevevők körére vonatkozóan az 1.5 pontban, valamint a programban részt vevő KKV-k tulajdonosi körére 1.4. pontban előírt részletezett feltételek teljesülését a hitelintézet csak a megvalósíthatóság ésszerű határain belül köteles ellenőrizni, de azok betartásáról a KKV-t nyilatkoztatni köteles.

²⁶ Amennyiben a 10 éves futamidő végét követően a hitelintézetnek vagy levelezett hitelintézetnek más forrásból kell refinanszíroznia a KKV kölcsön fennmaradó részét, úgy arra az időszakra vonatkozóan már nem kell teljesülnie a program keretében előírt feltételeknek.

²⁷ Az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény (Kbt.) szerinti értékhatárok felett előírja az építetők fedezetkezelő kötelező alkalmazását. Kizárólag ilyen beruházások esetén a folyósítás történhet közvetlenül a fedezetkezelő részére azzal, hogy a tényleges felhasználásra (a szállítók kifizetése) később, de az 1.3 pontban részletezett határidőn belül kerül sor.

Amennyiben a hitelintézet vagy levelezett hitelintézet a program keretében nyújtott hiteleket, megújítja, vagy a KKV azok vonatkozásában 90 napot meghaladó késedelembe esik²⁸, akkor a hitelintézetnek az ahhoz kapcsolódó refinanszírozási hitelét haladéktalanul vissza kell fizetnie az MNB részére. A KKV-val kötött szerződést ugyanakkor nem kell felmondani ezekben az esetekben, az a program keretein kívül fenntartható, módosítható.

Megújítás alatt a KKV szerződésből eredő tartozások átvállalását és a jogok engedményezését (ide nem értve az állományátruházást és az öröklés miatti tartozásátvállalást²⁹), valamint a KKV szerződés eredeti szerződő felek általi újrakötését kell érteni. Szétválás abban az esetben nem esik a megújítás tilalma alá, ha annak eredményeként a KKV Szerződés alapján a beruházás tárgyát (hitelcél) az jogutód társaság szerzi meg, amely a szétválási szerződés alapján a KKV Szerződésből eredő fizetési kötelezettségek teljesítéséért felelős. Amennyiben a szétválási szerződésben a beruházás tárgyára vonatkozóan közös tulajdonban, illetve a KKV Szerződésből eredő fizetési kötelezettségek megosztásában állapodnak meg a szétválásban érintett felek, a refinanszírozási kölcsönt vissza kell fizetni a jelen bekezdés szerint.³⁰

A hitelintézet és a refinanszírozó hitelintézeteken keresztül a pénzügyi vállalkozás a program keretében kapott kölcsönt a teljes futamidő alatt legfeljebb 2,5 százalékos éves kamatmarzs melletti kölcsön, vagy pénzügyi lízing nyújtásával adhatja tovább a KKV számára, amely a finanszírozást nyújtó által választott összetételben tartalmazhatja az ügyleti kamatlábat és egyéb díjjellegű elemeket. A hitelintézet a pénzügyi vállalkozás felé, illetve erénybank a levelezett hitelintézet felé a tevékenységéért legfeljebb éves 0,5 százaléknak megfelelő mértékű díjazást számíthat fel azzal, hogy a KKV adós számára fizetendő teljes hitelköltség továbbra sem haladhatja meg a 2,5 százalékos maximált kamatmarzst. Ezen felül azonban a hitelintézet és a refinanszírozó hitelintézeteken keresztül a levelezett hitelintézet semmilyen további kamatot, költséget, díjat, jutalékot nem számíthat fel a KKV-nak a KKV szerződéssel összefüggésben³¹. A hitelintézet, illetve levelezett hitelintézet a KKV szerződéssel kapcsolatos, harmadik személynek fizetendő költségeket (így különösen: a közjegyzői díj, értékbecslés díja, garanciaintézményeknek fizetendő kezességvállalási díj, földhivatali díjak, fedezetmódosítási díj, biztosítási díj stb.) a KKV-ra terhelheti. Pénzügyi lízinget nyújtó pénzügyi vállalkozás vagy hitelintézet az ügylet megkötésével kapcsolatosan a fentiekén kívül biztosítási díjat, illetve az adott eszköz lízingbe adó általi megszerzését terhelő vagyonszerzési illetéket továbbháríthat a KKV-ra. Közvetítői díj vagy jutalék továbbhárítása a pénzügyi termék igénybevételével kapcsolatosan nem lehetséges.

1.7. Fedezetek elfogadása

A program keretein belül az MNB fedezett kölcsönt nyújt a hitelintézetek számára. Ez azt jelenti, hogy – minden más jegybanki kölcsönhöz hasonlóan – az MNB javára nyújtott biztosítékok elfogadási (a továbbiakban: fedezeti) értékének minden pillanatban teljes egészében fedeznie kell az MNB kölcsönkövetelését az adott hitelintézettel szemben. Az NHP keretében nyújtott kölcsön esetében az MNB „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-

²⁸ Ide nem értve a 2020. március 16. napján 90 napot meg nem haladó késedelemmel rendelkező ügyleteket, amelyek esetén 2021. június 30. napjáig az MNB eltekint attól, hogy a hitelintézet – arra tekintettel, hogy a késedelem meghaladja a 90 napot – visszafizesse az MNB részére a refinanszírozási kölcsönt.

²⁹ Jelen pont szempontjából öröklés miatti tartozásátvállalás alatt azt az esetet kell érteni, amennyiben az eredeti KKV adós elhunyt, erre tekintettel annak örököse, vagy az örökség várományosa megállapodik a (levelezett) hitelintézettel a KKV Szerződés változatlan formában történő fenntartásában oly módon, hogy a KKV adós KKV Szerződésben foglalt kötelezettségeit az elhunyt KKV adós örököse, vagy az örökség várományosa teljesíti. Öröklés miatti tartozásátvállalás esetén az MNB-től kapott refinanszírozási forrás fenntartásának további feltétele azonban, hogy (i) a KKV Szerződésből eredő tartozás és a KKV Szerződés alapján beszerzett tárgyi eszköz vagy immateriális javak örököse (várományosa) ugyanaz, (ii) a KKV Szerződésbe belépő vagy a KKV Szerződésben foglalt tartozást átvállaló örökösnek (várományosnak) meg kell felelnie KKV adósokra a terméktájékoztatóban megfogalmazott személyi feltételeknek, valamint (iii) nyilatkoznia kell mindazon kötelezettségek elvállalásáról, amelyet a keretszerződés, valamint a terméktájékoztató az eredeti KKV adósra vonatkozóan előírt. Amennyiben a hagyatéki eljárás eredményeként nem teljesülnek a fenti feltételek, úgy a refinanszírozási kölcsönt a hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedését követően haladéktalanul vissza kell fizetni az MNB felé.

³⁰ Szétválás alatt a Ptk.-ban használt jogi személyek szétválására vonatkozó fogalmakat kell érteni.

³¹ Kivételt képeznek ez alól az alábbi költségek, amelyek felszámíthatók a 2,5%-ban maximált kamatmarzson felül: (i) a program vagy a KKV Szerződés feltételeinek nem teljesítéséhez kapcsolódó, a keretszerződésben meghatározott, büntető jellegű kamat, késedelmi kamat, valamint egyéb, kizárólag szerződésszegéshez kapcsolódó díj és költség, (ii) a futamidő alatt az ügyfél által kezdeményezett szerződés módosítással (ideértve a fedezetmódosítást, de ide nem értve az előtörlesztést) kapcsolatban felmerülő mindenkorai kondíciós lista szerinti díj.

ben meghatározott elfogadható fedezetek körén felül fedezetként elfogadja a hitelintézet a program keretében KKV-nak nyújtott kölcsönből, pénzügyi lízingből eredő követelését (az alább részletezett kivételekkel), a levelezett hitelintézetnek vagy pénzügyi vállalkozásnak nyújtott refinanszírozási kölcsönből eredő követelését (a fedezetként elfogadott követelések együtt: Hitelkövetelés), azok tőkeösszegére számított haircuttal csökkentett fedezeti értéken. Az MNB nem fogadja el fedezetként azon KKV szerződésből eredő követeléseket:

1) amelyek mögöttes biztosítékul a Hitelkövetelés fennálló összegének 10 százalékát meghaladó összegű óvadéki betét³² (is) szolgál³³ (ide nem értve azon követeléseket, amelyek esetében az óvadéki betét összege nem haladja meg 20 millió forintot) vagy

2) amelyek esetén az 1.8. pontban részletezett, a KKV kölcsön mögötti biztosítékokra vonatkozó elvárások nem teljesülnek^{34, 35}.

A Hitelkövetelésen történő zálogjog alapítása esetén az MNB a program keretében létrejött Hitelkövetelést minden esetben a KKV kölcsön vagy pénzügyi lízing mögötti garancia mértékétől függő 50-90 százalékos értéken mint fedezeti értéken fogadja el³⁶ azzal, hogy amennyiben a KKV szerződésből eredő követelést biztosító óvadéki betét összege meghaladja a 20 millió forintot, de nem haladja meg a Hitelkövetelés fennálló összegének 10 százalékát, úgy ezen Hitelkövetelés fedezeti értéke a mögöttes garancia mértékének figyelembe vételével meghatározott haircut 10 százalékponttal növelt értékével számított fedezeti érték. A fennmaradó részt „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetekkel kell biztosítani.

A hitelintézet – az NHP egyéb szakaszaitól függetlenül – választhatja azt is, hogy a refinanszírozási kölcsönökhöz kapcsolódó fedezeti kötelezettségét kizárólag „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetek nyújtásával kívánja teljesíteni.

³² A Terméktájékoztató alkalmazásában óvadéki betét minden olyan számlakövetelésen alapított óvadék és zálogjog (is), amelyre a vonatkozó biztosítéki szerződés a hitelnyújtónak a KKV nemfizetése esetén közvetlen kielégítési jogot biztosít (függetlenül attól, hogy a számla pénzforgalmi számlaként a cégjegyzékben feltüntetésre kerül-e) és amely számlaegyenleg felett az ügyfél nem rendelkezhet szabadon.

³³ E korlátozás nem vonatkozik a Hpt. szerinti csoporton kívüli, illetve a finanszírozó hitelintézettel összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetnél elhelyezett óvadéki betéttel (összeghatártól függetlenül) biztosított követelésekre. A devizában elhelyezett óvadéki betét összegét az óvadéki szerződés megkötésekor érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon kell számítani. Amennyiben a fenti összeget a hitel futamideje alatt bármikor átlépi az óvadéki betét nagysága (eltekintve a devizaárfolyam változása miatti átértékelődéstől, illetve a kamatjöváírásból adódó változástól), a KKV követelés ezt követően nem szolgálhat fedezetként. Ezt a tényt legkésőbb a változást követő napon az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban jelteni kell

³⁴ Állományátruházás esetén az MNB kizárólag akkor fogadja el fedezetként az átvett KKV Szerződésből eredő hitelkövetelést, amennyiben az átvett KKV Szerződés – annak módosításaival együtt – minden vonatkozásban megfelel a fedezetbe adható Hitelkövetelésekre előírt feltételeknek, ellenkező esetben az érintett átvett KKV kölcsön – az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban való megfelelő jelentéssel – kizárólag „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetek mellett refinanszírozható.

³⁵ Az MNB zálogjoga nem terjed ki azon KKV szerződésekből eredő követelésekre (azaz jelzálogfedezetként fel nem ajánlható követelésnek minősülnek) melyek esetén a hitelintézet az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás ck) „A garantőr által fedezett garanciahányad” mezőjében „95” vagy „98”-as kódot jelent az MNB részére.

³⁶ Ezek a követelések automatikusan a fedezeti poolba kerülnek, azonban csak a program keretében nyújtott refinanszírozási hitelek fedezeteként használhatja őket a hitelintézet.

1. táblázat: A KKV szerződéshez kapcsolódó garanciahányad és a Hitelkövetelés fedezeti értékének számításánál annak összegéből levont haircut kapcsolata

Garanciahányad	Haircut	Haircut óvadéki betét biztosíték esetén*
0%-19%	50%	60%
20%-39%	40%	50%
40%-59%	33%	43%
60%-79%	25%	35%
80%-89%	20%	30%
90%	10%	20%

*Feltéve, hogy az óvadéki betét összege meghaladja a 20 millió forintot, de nem éri el a Hitelkövetelés fennálló összegének 10 százalékát. (20 millió forint alatti óvadék esetén az első oszlopban meghatározott haircut-sáv az irányadó, 10 százalék fölötti óvadék esetén a Hitelkövetelés nem adható fedezetbe.)

Az MNB fedezeti szintet befolyásoló garanciának kizárólag a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a Magyar Export-Import Bank Zrt. által nyújtott azon készfizető kezességvállalást vagy garanciát ismeri el, amely mögött állami viszontgarancia vagy azzal egyenértékű helytállási kötelezettség áll. A KKV-hitel biztosítékeként szolgáló egyéb garancia vagy készfizető kezesség nem befolyásolja az alkalmazott haircut mértékén keresztül a KKV-hitelkövetelés fedezeti értékét.

1.8. A KKV kölcsön mögötti biztosítékok

Az MNB a Növekedési Hitelprogram keretében nem írja elő, hogy milyen biztosíték mellett történjék a KKV-k hitelezése, illetve milyen biztosítékot kérjenek a hitelintézetek az általuk refinanszírozott intézménytől. A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások a tevékenységükre vonatkozó jogszabályi előírásoknak és üzletpolitikájuknak megfelelően követelnek meg biztosítékot. Az ernyőbank az általa refinanszírozott intézmény számára előírhatja meghatározott fedezet kötelező alkalmazását vagy mellőzését.

Amennyiben a hitelintézet a Hitelkövetelésén az MNB javára zálogjogot alapít, akkor be kell küldenie a keretszerződés által előírt minden dokumentumot, ami a biztosíték MNB általi esetleges érvényesítéséhez szükséges. A jelzálogjog, illetve ingón vagy követelésen alapított zálogjog MNB javára történő átjegyzéséhez szükséges zálogjogosulti hozzájárulást³⁷ (továbbá a biztosíték típusától függően a hitelbiztosítéki nyilvántartásban történő átjegyzésre vonatkozó nyilatkozatokat) el kell előre készíteni (akár a KKV Szerződésbe vagy a biztosítéki szerződésbe foglalva), és a fenti dokumentumokkal együtt meg kell küldeni az MNB részére.

A hitelintézetnek és a pénzügyi vállalkozásnak biztosítania kell, hogy az őt megillető biztosítékok a KKV Szerződésből eredő hitelkövetelés átszállása esetén az MNB által is érvényesíthetőek legyenek. A hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás nem tehet semmilyen olyan jognyilatkozatot, amely az MNB-nek a Hitelkövetelésből történő kielégítési jogát megszünteti vagy hátrányosan befolyásolhatja, valamint köteles megtenni minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a KKV Szerződésből eredő követelések behajthatóak legyenek, ideértve a biztosítékok érvényesítését is³⁸. Ennélfogva a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás – eltekintve a számára érdemi fedezeti értékkel nem bíró

³⁷ Állományátruházás esetén elegendő ezt az átvevő hitelintézetnek, illetve a levelezett hitelintézetnek az MNB külön felhívására teljesítenie.

³⁸ Amennyiben az NHP-s kölcsön telekvásárlást (is) finanszíroz, és a telekvásárlást tartalmazó projekt hitelintézet, vagy pénzügyi vállalkozás által folyósított, nem NHP-s (rész)finanszírozást is tartalmaz (pl. a felépítmény finanszírozása nem NHP hitelből történik), úgy az NHP-s kölcsönt biztosító jelzálogjog ranghelye meg kell, hogy előzze a nem NHP-s kölcsönt esetlegesen biztosító jelzálogjog ranghelyét minden, az NHP-s kölcsönt is biztosító fedezeten. Amennyiben a KKV kölcsön mögötti biztosítékok nem felelnek meg minden vonatkozásban a jelen pontban meghatározott előírásoknak, akkor az adott KKV kölcsön – az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban való megfelelő jelentéssel – kizárólag „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezet mellett refinanszírozható.

biztosítéktól – olyan biztosítékot nem fogadhat el (pl. nem kizárólag NHP-s hitelt biztosító keretbiztosítéki jelzálogjog), ami az MNB által nem érvényesíthető a követelés átszállása esetén.

Ha a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás számára a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelés vonatkozásában egy korábban létrehozott keretbiztosítéki jelzálogjog³⁹ is biztosítéku szolgál, akkor a fentiekre tekintettel külön be kell jegyezni a hitelintézet javára egy – az MNB számára átjegyezhető – új jelzálogjogot a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelésre vonatkozóan⁴⁰. Mivel azon alapelvnek ekkor is teljesülnie kell, hogy az MNB számára átszálló fedezetek nem bírhatnak alacsonyabb fedezeti értékkel, mint azok, amelyek a hitelintézet számára a tényleges fedezetet jelentik az NHP hitel nyújtásakor, ezért az MNB ezt csak az alábbi esetekben fogadja el biztosítéku:

1) a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelés biztosítékaként létrejött új jelzálogjog megelőzi a keretbiztosítéki jelzálogjogot, és a ranghelycseréhez szükséges hozzájárulás (a bejegyzéshez szükséges egyéb dokumentumokkal együtt) a zálogjogi nyilvántartást vezetőhöz benyújtásra került;

2) amennyiben az 1) pontban foglaltak alkalmazására nincs mód (mert pl. egy másik hitelező jelzálogbejegyzése szerepel a hitelintézet keretbiztosítéki jelzálogjoga után), úgy elfogadható a soron következő szabad ranghelyre történő jelzálogbejegyzés is, ha a zálogtárgy hitelbiztosítéki értéke elégséges ahhoz, hogy fedezetet nyújtson – a keretbiztosítéki jelzálogjoghoz és az esetleges egyéb jelzálogjogokhoz kapcsolódó követeléseken túl – a KKV Szerződésből eredő teljes Hitelkövetelés kielégítésére ezen ranghely mellett is.

A KKV kölcsönök és a pénzügyi vállalkozással kötött szerződés mögé bevont fedezetek módosítása megengedett az MNB külön jóváhagyása nélkül, ha ezzel nem csökken a követelés 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 hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás belső szabályzatai alapján számított fedezeti értékekből eredő – fedezettségi arány megtartása mellett kerül sor a KKV, illetve a pénzügyi vállalkozás törlesztésével összhangban bizonyos fedezetek kiengedésére vagy alacsonyabb fedezeti értékűre való cseréjére. A fedezettségi szint csökkenésével járó szerződés-módosításokhoz az MNB külön engedélye szükséges. Nem szükséges azonban a fedezetcsökkenéssel járó módosításokhoz az MNB engedélye, amennyiben az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:

- a) 300 millió forintnál kisebb a KKV Szerződésben meghatározott (hitel)összeg, illetve amennyiben nincs már lehetőség újabb lehívásra az adott KKV kölcsönhöz kapcsolódóan, akkor az aktuálisan fennálló tartozás,
- b) a fedezettség csökkenésének százalékos aránya nem haladja meg a 40%-ot és
- c) az ügylet fedezettsége a módosítást követően is 60% fölött marad.

A módosításhoz kapcsolódó dokumentumokat minden esetben be kell küldeni az MNB részére.

Az MNB nem követeli meg a KKV Szerződés közjegyzői okiratba foglalását, kivéve ha a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelés és az azt biztosító fedezetek MNB általi érvényesítéséhez erre az okirati formára szükség van. Amennyiben a hitelintézet 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.

1.9. A program keretében nyújtott hitelek kiváltása

A programban részt vevő hitelintézeteknek, valamint levelezett hitelintézeteiknek lehetőségük van olyan KKV Szerződés megkötésére (a továbbiakban: NHP-t Kiváltó KKV Szerződés), illetve ehhez kapcsolódó refinanszírozás igénylésére, amelynek célja az NHP *fix* keretében korábban más hitelintézet, illetve levelezett hitelintézete által nyújtott kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltása (a továbbiakban: NHP-hitelkiváltás; NHP-hitelkiváltásra irányuló kölcsön, illetve pénzügyi lízing együttesen NHP-t Kiváltó KKV kölcsön)⁴¹.

³⁹ A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény szerinti keretbiztosítéki zálogjogra vonatkozik.

⁴⁰ Kivételként keretbiztosítéki jelzálogjog biztosíthat több, kizárólag NHP-s és NHP+-os követelést egyszerre.

⁴¹ A program keretében kötött KKV Szerződésből eredő tartozás kiváltása esetén a Terméktájékoztató rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

NHP-t Kiváltó KKV Szerződés köthető az 1.3. pontban meghatározott szerződéskötési időszakot követően, a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön folyósítására pedig a rendelkezésre tartási időszakon túl is van lehetőség.

A NHP-t Kiváltó KKV kölcsön esetében teljesülnie kell a NHP-hitelkiváltás időpontjában hatályos terméktájékoztató KKV szerződés adósával szembeni elvárásoknak, a KKV kölcsönrel szemben támasztott követelményeknek valamint a keretszerződés vonatkozó rendelkezéseinek az alábbi eltérésekkel⁴²:

- NHP-t Kiváltó KKV kölcsön összegének alsó határa nincs, a kiváltásra kerülő KKV kölcsönből fennálló, 3 millió forint alatti tartozás is kiváltható.
- Az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés, valamint a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön összege nem haladhatja meg az eredeti KKV kölcsön kiváltás napján fennálló tőketartozásának összegét. A korábban már törlesztett, valamint a még le nem hívott hitelrész(ek)nek a kiváltó hitelintézetnél, illetve levelezettnél történő (újbbóli) lehívása nem lehetséges, tehát legfeljebb az aktuálisan fennálló tőketartozás kiváltása finanszírozható.
- Az NHP-t Kiváltó KKV kölcsön kamatmarzsa eltérhet a kiváltásra kerülő KKV Szerződésben meghatározottól, de az nem lehet magasabb évi 2,5 százaléknál, az 1.6. pontban részletezett feltételek szerint.
- Késedelmes KKV kölcsön nem váltható ki. Az NHP-t Kiváltó KKV szerződés lejáratára lehet későbbi, mint a kiváltásra kerülő KKV kölcsön lejáratára, hogy az NHP-t Kiváltó KKV szerződés futamideje a kiváltásra kerülő (eredeti) KKV szerződéshez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön első folyósításától számított legfeljebb 20 év lehet.
- Amennyiben a kiváltásra kerülő KKV Szerződés pénzügyi lízing, úgy azt kizárólag pénzügyi lízinggel lehet kiváltani.
- Az NHP-t Kiváltó KKV kölcsön mögötti biztosítékok köre eltérhet a kiváltásra kerülő KKV kölcsön mögötti biztosítékok körétől.
- A kiváltásra kerülő KKV Szerződés program feltételeinek való megfeleléséért, annak ellenőrzéséért és a szükséges dokumentumok benyújtásáért való felelősség az NHP-hitelkiváltás időpontjáig a kiváltásra kerülő KKV kölcsönt nyújtó hitelintézetet terheli. A NHP-t Kiváltó KKV kölcsönt nyújtó hitelintézetet vagy levelezett hitelintézetet ellenőrzési és a dokumentumokra vonatkozó benyújtási kötelezettség csak a NHP-t Kiváltó KKV kölcsönhöz kapcsolódóan terheli.
- NHP-hitelkiváltás esetén is érvényes az a szabály, miszerint a kiváltásra kerülő KKV kölcsönt nyújtó hitelintézet, illetve levelezett hitelintézet köteles a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön visszafizetésére azon a napon, amikor a KKV Szerződésből eredő tartozást felé a KKV előtörleszti. A jelen bekezdésben foglalt előtörlesztésre irányuló AL8 adatszolgáltatás beküldése a Kiváltó KKV kölcsönhöz kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lehívására irányuló kezdeményezés MNB általi befogadásának feltétele.

A kiváltó hitelintézet, illetve ernyőbank az NHP-t Kiváltó KKV kölcsönökről köteles AL8 adatszolgáltatást teljesíteni. A lehívást kezdeményező adatszolgáltatást a kiváltó hitelintézettől abban az esetben fogadja be az MNB, ha a NHP-hitelkiváltásra kerülő KKV kölcsönt nyújtó hitelintézet már beküldte az MNB részére a törlesztést kezdeményező adatszolgáltatást. A refinanszírozás igénybevételenek lebonyolítása megegyezik a KKV kölcsönökre vonatkozó, a terméktájékoztató 2. – 5. pontjaiban foglalt szabályokkal. A NHP-hitelkiváltásra kerülő KKV kölcsönt nyújtó hitelintézet köteles legkésőbb a NHP-hitelkiváltás (végtörlesztés) napján – akár közvetlenül, akár a KKV útján – a kiváltó hitelintézet rendelkezésére bocsátani egy igazolást a kiváltásra kerülő KKV Szerződés egyes adatairól, amelynek tartalmaznia kell legalább a terméktájékoztató 3. sz. mellékletében szereplő mintában található adatokat.

⁴² Ennek megfelelően az NHP-t kiváltó hitelintézet, illetve az NHP-t kiváltó levelezett hitelintézet az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés megkötésének időpontjában köteles legalább az alábbi feltételek teljesülését ellenőrizni:

- a) a vállalkozás megfelel az NHP-hitelkiváltás időpontjában hatályos terméktájékoztató KKV szerződés adósával szembeni elvárásoknak (azzal, hogy NHP-hitelkiváltás esetén az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés adósa a vonatkozó személyi feltételeknek megfelel abban az esetben is, ha éves nettó árbevétele, mérlegfőösszege, illetve összes foglalkoztatotti létszáma eléri vagy meghaladja a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásánál a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényben meghatározott értéket, tekintettel arra, hogy ezeknek csak a kiváltásra kerülő KKV szerződés megkötésekor kellett megfelelni);
- b) a program keretében vásárolt eszköz a vállalkozás üzleti célját szolgálja, azt a vállalkozás nem idegenítette el, a 1.5. pontban rögzített tilalomba ütközően nem adta bérbe, nem adta át üzemeltetésre harmadik személynek.

Ezek ellenőrzésére az NHP-t Kiváltó KKV Szerződésre vonatkozó jelen Terméktájékoztató által előírt monitoring tevékenysége keretében rendszeresen köteles az NHP-t kiváltó hitelintézet, illetve az NHP-t kiváltó levelezett hitelintézet.

Az NHP-t Kiváltó KKV kölcsönhöz kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lehívására egy összegben van lehetőség.

Az NHP-t Kiváltó KKV kölcsönhöz kapcsolódó refinanszírozási kölcsön fedezeteként a kiváltó hitelintézet, illetve a levelezett hitelintézet ernyőbankja az általa korábban választott – az 1.7. pontban részletezettek szerinti – típusú fedezetet köteles biztosítani az MNB számára.

2. A LEBONYOLÍTÁSI FOLYAMAT ÁTTEKINTŐ BEMUTATÁSA

2.1. A lebonyolítás alapelvei

Az MNB kizárólag a hitelintézet által már folyósított összeget refinanszírozza, tehát előfinanszírozást nem nyújt. Az MNB-s refinanszírozási hitelt tehát a hitelintézet legkorábban aznap kaphatja meg az MNB-től, amikor maga is folyósít a KKV, illetve pénzügyi vállalkozás (vagy lízing esetén a beruházás tárgyát képező eszköz szállítója) számára.

Az MNB 'pool' alapon kezeli a KKV kölcsönök refinanszírozását, tehát szakaszonként és pillérenként egy fennálló hitelkövetelést tart nyilván a hitelintézettel szemben⁴³, amelynek értéke (fennálló tőkekövetelés összege) a beküldött érvényes és már folyósított KKV kölcsönök fejében kapott újabb folyósítással emelkedik, a törlesztésre került bejelentett KKV kölcsönök tőkeösszegének csökkenése miatt vagy egyéb ok miatt a programból való kiesésével (90 napon túlnyúlóan nem teljesít⁴⁴, a hitelszerződés egyéb okok miatt megszűnik) pedig csökken.

Az MNB által folyósított hitelek lejáratát és törlesztési időpontjait igazodnak a refinanszírozott KKV kölcsönök KKV Szerződés szerinti lejáratához és törlesztéseihez⁴⁵, de nem lehetnek későbbiek, mint a jelen Terméktájékoztató 1.5. pontjában meghatározottak szerinti maximális futamidő, az első folyósítás pedig nem lehet későbbi, mint a KKV Szerződés megkötésének napjától számított 1,5 év.

Az MNB-hez fedezetként benyújtott Hitelköveteléseket az MNB névértéken (fennálló tőkeösszeg értékében) refinanszírozza, de jelzálog tárgyaként (pénzügyi biztosítékként) ennél a meghatározott haircut-tábla (lásd 1.7. pont) szerint csökkentett fedezeti értékben fogadja el.

2.2. A lebonyolítás lépései

Az adott üzletkötési napon (T nap) a hitelintézetnek a legkésőbb T napig folyósított KKV kölcsönök, illetve részfolyósítások összállománya alapján nyílik meg a joga az MNB-től a refinanszírozási hitelt lehívni, azzal, hogy a T napi lehívásnál az MNB a T-1 napon 15:00-ig⁴⁶ beérkezett adatokat veszi figyelembe. T napon esedékes törlesztéseket T-1 napon 15:00-ig kell jelenteni a hitelintézeteknek, ez alapján kerül sor a refinanszírozási hitel T napon történő törlesztésére. Ezen szabályok alól kivételt képez (folyósítás és törlesztés esetén is) az az eset, amikor a hitelintézet a T-1 napon 15:00 óráig vagy korábban beküldött – T napra vonatkozó – adatszolgáltatása adataiban történő

⁴³ Az NHP első, második és harmadik szakaszában, valamint az NHP+ és NHP *fix*, valamint az NHP Hajrá konstrukciókban folyósított hiteleket az MNB külön tartja nyilván.

⁴⁴ Ide nem értve 2021. június 30. napjáig a 2020. március 16. napján (a „ci” mező alapján) 90 napot meg nem haladó késedelemmel érintett hiteleket (a 28. lábjegyzetben foglaltakra tekintettel).

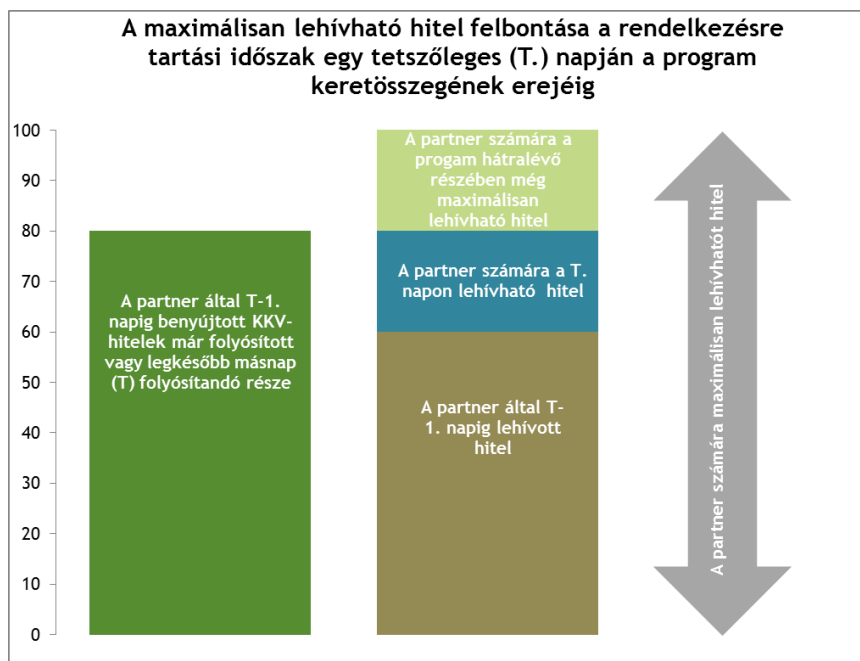
⁴⁵ Kivéve azt az esetet, ha – a jelen terméktájékoztató 2020. április 19. napjáig hatályos rendelkezései szerint – a 10 éves (illetve a fizetési moratóriummal kapcsolatos jogszabályi rendelkezések miatt meghosszabbodott refinanszírozási) futamidő végét követően a hitelintézetnek vagy a levelezett hitelintézetnek más forrásból kell refinanszíroznia a KKV kölcsön fennmaradó részét, ilyenkor csak a futamidő első 10 évében (illetve a fizetési moratóriummal kapcsolatos jogszabályi rendelkezésekből fakadó futamidő hosszabbítással érintett refinanszírozási futamidőben) kell igazodniuk a törlesztéseknek egymáshoz. (A KKV Szerződés futamideje kiárólag jogszabályi rendelkezések okán történő futamidő hosszabbítással haladhatja meg a 20 évet.)

⁴⁶ Szombati munkanapokon, valamint állományátruházás esetén az érintett KKV Szerződések vonatkozásában bármely munkanapon az adatszolgáltatás határideje a szokásos 15:00 helyett 12:00. A Terméktájékoztatóban közölt, adatszolgáltatásra vonatkozó 15:00 határidők mindenhol ekként értendők.

módosítását kéri⁴⁷ T napon 11:00 óráig (a hitelintézetnek az adatszolgáltatás adataiban való módosítási kérelme a továbbiakban: Módosítási Kérelem).

A refinanszírozási kölcsönügylet (hitelfelvétel, illetve törlesztés) megkötése az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóságán keresztül történik.

1. ábra: A részt vevő hitelintézet (partner) – és a rajta keresztül közvetetten részt vevő pénzügyi intézmények – által a program keretében folyósított KKV-hitelállomány és az MNB-től lehívható refinanszírozási hitel viszonya



A partner a KKV-kal – akár a levelezett hitelintézetei, illetve általa refinanszírozott pénzügyi vállalkozások által – megkötött új szerződésekről – illetve az egyes paraméterek megváltozásáról – minden nap 15:00 óráig nyújthat be adatszolgáltatást, amelyet az MNB üzletkötési ajánlatnak tekint.

Állományátruházás esetén az átadó hitelintézetnek (amennyiben levelezett hitelintézet, akkor az ernyőbankjának) az állományátruházás időpontját megelőző munkanapon (12.00-ig) AL8 adatszolgáltatást kell benyújtania az MNB részére korábban megküldött közös nyilatkozatban részletezett, átadni kívánt KKV Szerződésekhez kapcsolódóan fennálló refinanszírozási kölcsönösszeg előtörlesztése érdekében (az azonos értéknapra eső, KKV Szerződés szerinti törlesztésről és részlehívásról szóló adatszolgáltatást követően, attól elkülönült „Update” adatszolgáltatás formájában⁴⁸). Az átvevő hitelintézetnek (amennyiben levelezett hitelintézet, akkor az ernyőbankjának) ugyanezen a napon ugyanezen KKV kölcsönökre vonatkozóan szintén AL8 adatszolgáltatást kell benyújtania a refinanszírozási kölcsön lehívása érdekében az átadott KKV Szerződések állományátruházás napján fennálló állományának megfelelő, és az átadó hitelintézet által – az átadni szándékozott állományhoz kapcsolódóan – törlesztett összeggel megegyező összegben. Olyan KKV Szerződésre vonatkozó szóló adatszolgáltatás nem nyújtható be az állományátruházáshoz kapcsolódóan, amely nem szerepelt az MNB részére korábban megküldött közös nyilatkozatban.

⁴⁷ A Hitelintézet a módosítást az NHPupdate@mn.hu e-mail címre küldött (az MNB-hez bejelentett hivatalos aláíró által aláírt) levélben elektronikus úton kezdeményezheti.

⁴⁸ Amennyiben az állományátruházás értéknapján a KKV általi törlesztéshez vagy részlehíváshoz kapcsolódóan a refinanszírozási hitel lehívására vagy visszafizetésére kerül sor, azt az átadó hitelintézetnek az AL8 adatszolgáltatásban külön soron kell jelentenie az átruházáshoz kapcsolódóan küldött, teljes előtörlesztést tartalmazó adatszolgáltatást megelőzően. Az átvevő hitelintézet által jelentett, KKV kölcsönöknél lehívni szándékozott tőkeállományoknak így az átadó hitelintézet átruházáshoz kapcsolódóan küldött, előtörlesztést kezdeményező (de a fentiekre tekintettel normál törlesztéshez nem kapcsolódó) „Update” adatszolgáltatása előtti utolsó „Update” adatszolgáltatásában szereplő – KKV általi lehívások és törlesztések utáni – fennálló állománnyal (ci mező) kell megegyezniük.

A lebonyolítás menete:

1. A hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás a program feltételeinek mindenben⁴⁹ megfelelő hitelszerződést köt a KKV-val.
2. A hitelintézet a megkötött hitelszerződés(ek) adatai, illetve az egyes paraméterekben bekövetkezett változások alapján összeállítja az MNB által specifikált formában az MNB számára rendszeresen küldendő adatszolgáltatást (lásd 3.1. pont). MNB ajánlás: az adatcsomag naponta egyszer készüljön el, nagyfokú gondossággal (adatok és formátum pontossága) és lehetőleg négy szem elvű folyamat eredményeként.
3. A hitelintézet naponta 15:00-ig eljuttatja az elkészített adatcsomagokat az MNB számára a GIROHáló GiroFile kommunikációs szolgáltatás „szamvez” csatornáján (lásd 3.1. pont).
4. Az MNB erre a célra kifejlesztett feldolgozó rendszere fogadja és validálja az adatcsomagot és pár percen belül visszajelzést küld a hitelintézetnek az adatcsomagban szereplő rekordok (egyedi KKV-hitelszerződésekre vonatkozó sorok) befogadásáról vagy elutasításáról (lásd 3.1. pont). A visszajelzés szintén szabványos file-ban történik ugyanúgy a GIROHáló GIROfile csatornán történő küldéssel. Az MNB minden beküldött és beérkezett adatcsomagra visszajelez.
5. Amennyiben a program keretében a hitelintézet kéri a Hitelkövetelések fedezetként történő elfogadását, a hitelintézet legkésőbb a folyósítás napján 13:00-ig eljuttatja a bejelentett KKV szerződéseket a jelen Terméktájékoztatóban meghatározottak szerint az MNB részére .
6. Az MNB 15:00-t követően belső feldolgozási folyamatok eredményeképpen kiszámítja, hogy az MNB-hez frissen bejelentett, illetve aktualizált, feltételeknek megfelelő KKV-hitelállomány alapján mekkora a hitelintézet teljes Lehívható Hitelkerete és ehhez képest mennyi MNB-s hitelt hívott le eddig. A kettő különbsége („Fennmaradó Lehívható Hitelkeret”) jelenti a kötelezően lehívandó MNB-s hitelösszeget a következő munkanapra (T napra) vonatkozóan, amelyről az MNB a GIROHáló GiroFile kommunikációs szolgáltatás számvez csatornáján kiküldött (a Terméktájékoztató 1. sz. melléklete szerinti) Kerettájékoztató formájában értesíti a hitelintézetet. Ez a szám lehet negatív is, amennyiben a törlesztések, valamint a valamilyen ok miatt inaktívvá vált hitelek tőkeösszege nagyobb az adott napon esedékes (rész)folyósítások összegénél. Ebben az esetben az MNB-s refinanszírozási hitel megfelelő mértékű törlesztése következik be. Amennyiben a hitelintézet módosítani kívánja a T napra vonatkozóan beküldött adatszolgáltatását, azt T napon 11:00-ig kezdeményezheti az MNB-nél Módosítási Kérelem benyújtásával. Ez esetben az MNB a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret módosított összegéről Módosított Kerettájékoztató formájában értesíti a hitelintézetet T nap 12:00 óráig. Amennyiben ezt követően még további módosítási igény merül fel a Hitelintézet részéről, úgy azt a felek legkésőbb 13:00 óráig egyeztetik egymással, és ezt követően az MNB megküldi a Hitelintézetnek a véglegesnek tekintett Módosított Kerettájékoztatót (a továbbiakban: végleges Módosított Kerettájékoztató).
7. Az MNB és a Hitelintézet között az MNB által a Hitelintézet részére a T napra vonatkozóan megküldött Kerettájékoztató (illetve (végleges) Módosított Kerettájékoztató) útján visszaigazolt üzletkötési ajánlat szerinti összegekre automatikusan (a jelen Terméktájékoztató 2.1. pontja szerinti 'pool' alapon) jönnek létre (T napon) refinanszírozási kölcsönügyletek (üzletkötés).
8. A megkötött ügyletekről a hitelintézet az üzletkötést követően T napon a 4.6 pontban jelzett formátumban visszaigazolást (konfirmáció) kap.
9. a) T napon este (VIBER zárás után) az MNB az érvényes és T-1 nap 15:00-ig (Módosítási Kérelem esetén T napon 11:00 óráig) befogadott adatok alapján újra kiszámítja a megfelelő haircutokat érvényesítve a hitelintézet aktív és bejelentett Hitelkövetelések fedezetként való elfogadásából származó hitelkeretét (limitjét), ami hozzáadódik a hitelintézet által már a VIBER napközbeni hitelhez, illetve egyéb MNB-s fedezett hitelekhez képzett, „A Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételek” (a továbbiakban: MNB ÁÜF) szerint az összevont fedezetértékelés keretében elfogadott fedezetekhez.

⁴⁹ Tekintettel arra, hogy a folyósítás napján a folyósítandó összeg csak rendkívül indokolt esetben kérhető, az adatszolgáltatást egy hitelintézet csak akkor nyújtja be, ha a folyósítási feltételek teljesültek, vagy biztosan teljesülni fognak.

(Amennyiben a hitelintézet nem választotta a Hitelkövetelések fedezetként való benyújtását, a Hitelkövetelések miatti limitemelésre nem kerül sor.)

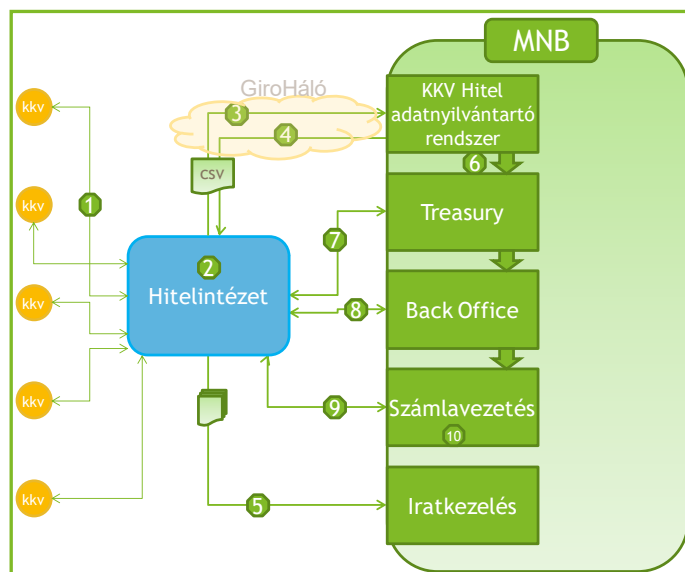
b) Ezt követően (VIBER zárás után) az MNB a hitelintézet pénzforgalmi számlájának jóváírásával folyósítja az aznap lehívott hitelösszeget.

c) Ezzel párhuzamosan a refinanszírozott KKV-állomány (elő)törlesztés vagy egyéb ok miatti csökkenése esetén T napon este (VIBER zárás után) terheli meg az MNB a hitelintézet pénzforgalmi számláját a csökkenés összegével.

d) A KKV kölcsönök fedezetként történő befogadásáról, az NHP hitel folyósításáról és törlesztéséről MNB ÁÜF 1. számú függeléke szerinti MT 581 típusú SWIFT üzenettel értesül a hitelintézet. Az üzenet kitöltésére NHP hitel folyósítása és törlesztése esetén az O/N hitelekre vonatkozó szabványok az irányadók. A KKV kölcsönök fedezetként való bevonása esetén a fedezetváltozásról szóló MT 581 üzenet 72 mező első sorában az /X/AZONOSÍTÓ/ szó és az érintett NHP Hitel fedezet azonosítója szerepel, a második sor „//” után az NHP hitelhez kapcsolódó fedezet megnevezését tartalmazza.

10. Alapvető elvárás az, hogy a hitelintézet a KKV Szerződésből, illetve a pénzügyi vállalkozásnak nyújtott kölcsönből eredő Hitelkövetelést csak a program keretén belüli hitelfolyósítás fedezeteként veheti számításba. A hitelintézet tehát nem használhatja azt a lehetőséget visszaélésszerűen, hogy az automatizált folyamatok általános esetben globális fedezetvizsgálat keretében a hitelintézet összes fedezetét (normál fedezeti kör és az NHP-s Hitelkövetelések megfelelő fedezeti értéken) vetik össze a hitelintézet összes fennálló MNB-s hitelének összegével⁵⁰. Amennyiben a két érték közül a fedezetek értéke kisebb, az MNB a jelenleg is érvényes folyamatnak (Id. MNB ÁÜF) megfelelően pótlólagos fedezetbekérésre vonatkozó felszólítást küld ki. (E pótlólagos fedezetbekérést csak a normál fedezeti körbe tartozó instrumentumokban lehet teljesíteni, legkésőbb másnap 12:00-ig).

3. ábra: A teljes folyamat áttekintő ábrája



⁵⁰ Ha a hitelintézet minden nap lehívja a Fennmaradó Lehívható Hitelkeretének megfelelő összeget az MNB-től az előírásoknak megfelelően, úgy automatikusan megfelel ennek az elvárásnak.

3. A KKV-HITELSZERZŐDÉSEK ADATAINAK JELENTÉSE AZ MNB FELÉ

3.1. A részt vevő partnerektől elvárt rendszeres jelentési kötelezettség a KKV-hitelek tekintetében

A program keretében a hitelintézeteknek az általuk, illetve a levelezett hitelintézeteik, valamint a rajtuk keresztül részt vevő pénzügyi vállalkozások által a program keretében nyújtott KKV-hitelekről folyamatosan adatot kell szolgáltatniuk az MNB részére.

A beküldött adatok – formai és tartalmi ellenőrzést is magába foglaló – feldolgozásának eredményéről az MNB a 2.2. pontban említett csatornán keresztül minden esetben visszajelzést küld a beküldőnek, hiba esetén a hibás rekordonként külön-külön megjelölve a hiba okát.

Az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás adattábláját és kitöltési előírásait az adatszolgáltatási MNB rendelet tartalmazza.

Az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltéséhez szükséges kódokat, valamint a kitöltést és az MNB-nek való beküldését segítő módszertani útmutatást – így különösen az adattartalomra vonatkozó részletes magyarázatot, a tábla beküldendő adatstruktúráját, az adatok beküldésének és az MNB válaszüzenete visszaküldésének csatornáját és formátumát, valamint az MNB által a befogadásakor alkalmazott ellenőrzési szabályokat – az adatszolgáltatási MNB rendelet 3. mellékletében nevesített, az MNB honlapján közzétett módszertani útmutató tartalmazza. A módszertani útmutató elérhetősége:

<https://www.mnb.hu/letoltes/al8-modszertani-segedlet-honlapra-1.pdf>

A hitelintézetnek különösen ügyelnie kell az adatok helyességére és mindenkori frissességére, mert azok valóságtartalmát az MNB ellenőrizni fogja. Az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok megsértése esetén az MNB tv.⁵¹ alapján további intézkedést alkalmazhat, illetve bírságot szabhat ki, amelynek összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése alapján százezer forinttól kétmilliárd forintig, illetve az éves felügyeleti díj 200%-ig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

3.2. Az MNB joga további, eseti adatszolgáltatás kérésére

Az MNB adatszolgáltatást kérhet a programhoz kapcsolódóan mind a hitelintézettől és a pénzügyi vállalkozástól, mind közvetlenül azok KKV ügyfelétől. Az MNB ilyen eseti adatkérést elsősorban akkor fog eszközölni, ha valamely utólagos ellenőrzés során egy vagy több KKV Szerződéssel kapcsolatban inkonzisztenciát talál vagy egyéb tisztázandó körülmény merül fel, melynek tisztázása fontos a program integritása és célnak megfelelő működése szempontjából. Emellett az MNB jogosult szűrőpróbaszerűen is ellenőrizni a program feltételeinek való megfelelést. Ezen eseti adatkéréseket az MNB írásban, az érintett hitelszerződés(ek) azonosítójára való hivatkozással fogja megtenni.

4. A REFINANSZÍROZÁSI HITEL FOLYÓSÍTÁSA ÉS A HITELEK FEDEZETKÉNT VALÓ ÉRVÉNYESÜLÉSE

4.1. Az MNB által az adott hitelintézetre vonatkozóan beküldött KKV-hitelekből számított lehívható refinanszírozási hitel kiszámítása

A hitelintézeteknek minden nap 15:00-ig van lehetőségük a 3.1. pontban hivatkozott tartalmi és formai követelményeknek megfelelően a GIROHálón keresztül, „csv” file formájában teljesíteni a programban való részvétel követelményeinek megfelelő, KKV-kkal megkötött hitelszerződésekre vonatkozó, AL8 azonosító kódú adatszolgáltatást az MNB felé. A hitelintézet lehívható hitelkeretének megállapítása az „A hitel fennálló (aktuális) állománya”-ként („ci” mező) jelentett összeg alapján történik. A következő napra vonatkozó lehívható hitelkeretbe abban az esetben számít bele a mezőben szereplő összeg, ha a „cc” mezőben megjelölt folyósítási dátum nem későbbi a következő üzletkötéshez kapcsolódó jegybanki folyósítási dátumnál. Ennek megfelelően a T napi üzletkötésre vonatkozó lehívható hitelkeret T-1 napon történő – az aznap 15:00-ig (Módosítási Kérelem esetén T napon 11:00

⁵¹ A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény

óraig) beérkezett új és frissített adatokra épülő – megállapításakor legkésőbb a T napi folyósítási dátummal rendelkező soroknál szereplő „ci” mezőket összesíti a rendszer az aktív státuszú hitelek esetében.

A mezőben szereplő összeg részfolyósítások miatti növekedését és törlesztések miatti csökkenését a hitelintézet a változást megelőző napon 15 óráig (Módosítási Kérelem esetén T napon 11:00 óráig) köteles jelenteni annak érdekében, hogy a követelés megváltozását az MNB már az esedékesség napján figyelembe tudja venni a lehívható hitelkeret megállapításakor. A lehívható hitelkeretnek a hitelintézet által korábban már lehívott összegekkel csökkentett értéke a fennmaradó lehívható hitelkeret, amelyet a hitelintézet a T üzletkötési napon köteles lehívni. A 90 napon túli késedelemmel érintett („ci” mező alapján) hitelek⁵² nem kerülnek figyelembe vételre a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret megállapításakor (az MNB automatikusan inaktívnak kezeli ezeket), mivel ilyen események bekövetkezésekor ezen követelések összegével csökken a hitelintézet Lehívható Hitelkerete. Amennyiben ennek eredményeképp a hitelkeret a hitelintézetnél lévő refinanszírozási kölcsönök összegénél alacsonyabb szintre csökken, a különbözet törlesztésére kerül sor.

Az MNB T-1 napon az 1. sz. melléklet szerinti Kerettájékoztatót küld a GIROHálón keresztül a Hitelintézet részére a Fennmaradó Lehívható Hitelkeretről a T napra vonatkozóan. (Amennyiben a Hitelintézet Módosítási Kérelmet nyújt be T napon az MNB-hez (lásd 2.2. pont), az MNB a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret módosított összegéről (végleges) Módosított Kerettájékoztató formájában értesíti a hitelintézetet a T napra vonatkozóan.)

4.2. Az MNB által nyújtott refinanszírozási hitellel kapcsolatos visszaigazolás és a hitel folyósítása

A hitelfolyósítás T napon történik oly módon, hogy a hitelösszeg jóváírásra kerül a hitelintézet pénzforgalmi számláján VIBER zárás után az üzletkötésnek megfelelően.

A refinanszírozási hitel törlesztése esetén (MNB-s hitel összegének csökkenése) a törlesztendő összeggel az üzletkötésnek megfelelően kerül terhelésre a hitelintézet pénzforgalmi számláját szintén VIBER zárást követően.

A hitelnyújtásról illetve a törlesztésről konfirmációt kap a hitelintézet az üzletkötés napján (T nap), a GiroHáló GIROFile 'szamvez' csatornán keresztül. A visszaigazolás tartalmazza a referenciaszámot, az üzletkötés napját (T nap), az értéknapot (T nap), a hitel, illetve az törlesztés összegét és a devizanemet (HUF).

A visszaigazolásról szóló, MS word formátumú file neve:

GGG_NHP_CONFO_XXXX.DOC

ahol GGG a bank GIRO kódja

XXXX egy egyedi MNB azonosító

A konfirmációs file tartalmát a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A hitelt érintő tranzakciók tényleges könyveléséről a hitelintézet a napvégi MNB pénzforgalmi számlakivonatokon (lásd MNB ÁÜF) is értesül.

4.3. A befogadott KKV hitelek fedezetként való elfogadása

A hitelintézet által beküldött, KKV Szerződésekre vonatkozó adatok alapján számolja ki az MNB azt, hogy a feltételeknek megfelelő és az adatbázisban aktívként nyilvántartott Hitelkövetelések mekkora fedezeti értékű jelzálogjogot jelentenek. Ezek fedezeti értéke hozzáadódik a hitelintézet által „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezeteknek az MNB ÁÜF szerinti összevont fedezetértékelés alapján számított értékéhez, ezáltal növelve a napközbeni hitelkeretet. A fedezetek átértékelése a KKV-Szerződések aktuális fedezeti értékével naponta egyszer, a nap végén (VIBER zárás után) történik ekként módosítva a napközbeni hitelkeretet. A hitelkeret változásáról az MNB ÁÜF szerint MT581 SWIFT üzenetet kap a hitelintézet, mely tartalmazza a fedezetre vonatkozó információkat. Mivel a Hitelkövetelések fedezeti értéke csak részbeni fedezetet biztosít a folyósítandó NHP hitelnek, ezért a hiányzó fedezetet „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározottak szerinti elfogadható fedezet nyújtásával szükséges pótolni.

⁵² Ide nem értve 2021. június 30. napjáig a 2020. március 16. napján (a „ci” mező alapján) 90 napot meg nem haladó késedelemmel érintett hiteleket (a 28. lábjegyzetben foglaltakra tekintettel).

A Hitelkövetelés jelzőként csak a program keretében nyújtott hitelek fedezeteként használható fel. A fedezeti érték kiindulópontja a hitelek és pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott kölcsönök aktuális tőkeösszege („a hitel fennálló (aktuális) állománya” nevű, „ci” mezőben szereplő összeg). Ezt az értéket a vonatkozó haircuttal csökkentve számítódik a fedezeti érték. A fedezeti érték attól függ, hogy az adott KKV kölcsön mekkora hányada mögött van az MNB által fedezeti szintet befolyásolóként elismert garanciaszervezet által nyújtott garancia. A garanciahányad alapján hat sávot képzett az MNB, sávonként különböző haircut értékkel (lásd 1.7. pont). Az MNB fedezetkezelési rendszere minden haircut-sávot egy technikai instrumentumként kezel. A fedezetek között a garancia mértékétől függően a megfelelő instrumentum kerül zárolásra (fedezet növelés), és zárfeloldásra (fedezet csökkenés). Fedezet mozgás naponta történik. Az előző nap zárolt fedezetek feloldásra, a tárgynapon aktuális KKV kölcsönállomány (teljes lehívható hitelkeret) alapján megállapított fedezetek zárolásra kerülnek. Nettó fedezetenövelés történik mikor új (insert) KKV kölcsön kerül beküldésre vagy újabb részletfolyósítás történik, nettó fedezet csökkenés történik a KKV kölcsön inaktiválása (pl. 90 napon túli késedelme), valamint törlesztése esetén. A fedezetmozgásról kapott MT581 SWIFT üzenet 72 mezője tartalmazza a haircut sávnak megfelelő instrumentum azonosítóját és nevét. Így nyomon követhető, hogy haircut sávonként milyen fedezetmozgás történik.

Hitelfolyósítás, -törlesztés VIBER zárás után történik. A pénzforgalmi számlán való könyveléssel párhuzamosan az MNB-s hitel tőkeösszegének növekedése (folyósítás) csökkenti, csökkenése (törlesztés) növeli a hitelintézet szabad napközbeni hitelkeretét. A hitelkeret módosításról MT581 SWIFT üzenet kerül kiküldésre. Az MNB ÁÜF általános szabályai szerint a hitel mögött lévő, a törlesztéssel felszabaduló napközbeni hitelkeret felhasználható a hitel törlesztésére.

Fedezethiány („A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezeti kört és a Hitelkövetéseket az MNB ÁÜF szerinti összevont fedezetértékelés szerint összevontan számítottan is figyelembe véve) esetén a hitel folyósításra kerül, a hiányzó fedezetre minimum egyenleg kerül beállításra, melyet az MT581 SWIFT üzenet 72 mezőjében szereplő /POSLIMIT/ kódszó jelez, a mögötte lévő az MNB ÁÜF szerinti minimum egyenleg érték szerepeltetésével. Minimum egyenleget másnap délig fedezet pótlással (értékpapír zárolással) meg kell szüntetni. Ennek nem teljesülése esetén a hitelintézet fedezett hitelei a Keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően felmondásra, fedezetei pedig kényszerértékesítésre kerülhetnek. (Minimum egyenleg: a hitelintézet pénzforgalmi számlájának egyenlege nem csökkenhet a minimum egyenleg alá.)

A napvégi pénzforgalmi bankszámlakivonaton kívül a BKR KERET értesítő tartalmazza a hitelt, mint hitelkeretet csökkentő tényezőt.

5. AZ MNB RÉSZÉRE BENYÚJTANDÓ KKV SZERZŐDÉSES DOKUMENTÁCIÓ MNB-HEZ VALÓ ELJUTTATÁSA

Azon hitelintézetek, amelyek az 1.7. pontban foglaltak szerint a Keretszerződésben úgy nyilatkoznak, hogy az MNB által nyújtott refinanszírozási hitelt részben hitelkövetelésen alapított jelzálogjog, részben pedig a jegybank üzleti feltételei szerinti fedezeteikkel fedezik, az alábbiak szerint nyújthatják be a Keretszerződés által megkövetelt dokumentumokat.

5.1. KKV szerződéses dokumentáció elektronikus benyújtása

A hitelintézet az MNB-vel refinanszírozatni kívánt KKV Szerződés egy példányát, valamint a biztosítékokhoz kapcsolódóan előírt dokumentumokat (a továbbiakban együttesen: KKV-dokumentáció) legkésőbb az ezen hitelek folyósításának napján 13:00-ig köteles az MNB részére *elektronikus* úton az MNB hitelesített adatok fogadásához kialakított elektronikus rendszerén (a továbbiakban: ERA) keresztül benyújtani. A 13:00 óra után benyújtott KKV-dokumentációt az MNB úgy tekinti, hogy az csak a következő munkanapon érkezett be.

A dokumentumok benyújtása az alábbiakban ismertettek szerint történik:

1. A KKV-dokumentáció feltöltésére az ERA rendszeren belül erre a célra kialakított szolgáltatás igénybevételével van lehetőség, mely előzetes regisztrációhoz kötött. A feltöltést KKV-dokumentációnként kell elvégezni a következők szerint:
 - (i) papír alapú okirat esetén a legalább 200 dpi-s felbontású szkennelést követően (ami lehetőség szerint OCR és képjavító alkalmazás használatával történik) egy tömörített fájlba .zip, .rar vagy .7z kiterjesztésben,

(ii) teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősülő elektronikus okirat esetén (az elektronikus aláírások érvényességének ellenőrzésére alkalmas módon) .es3 vagy .pdf kiterjesztésben

KKV-dokumentáció tölthető fel a rendszerbe.

A nagyobb méretű (12 MB-ot meghaladó) KKV-dokumentáció feltöltése az ERA Nagyméretű állományok kezelésére kialakított szolgáltatásának (a továbbiakban: NAK) igénybevételével történik. A NAK szolgáltatás használata előzetes regisztrációhoz kötött, amely az ERA rendszeren keresztül indítható. A NAK kliensen keresztül feltöltött állományok a NAK szolgáltatását használva küldhetők be, melyről az ERA rendszer igazolást (a továbbiakban: ERA-igazolás) küld a hitelintézet részére. (A KKV-dokumentáció NAK rendszerbe való feltöltése a 2. és 3. pontban leírtak elmaradása esetén nem minősül benyújtottnak.)

Az ERA és a NAK használatára vonatkozó tájékoztató az alábbi linken érhető el: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

2. A hitelintézet KKV-dokumentációnként az MNB által kialakított és kötelezően alkalmazandó egyoldalas elektronikus űrlapot („Fedlap NHP KKV-dokumentációhoz”) tölt ki, melynek formanyomtatványa az ERA-ban érhető el, megjelölve rajta 3 karakterből álló GIRO kódját, a KKV Szerződés egyedi azonosítóját (szerződésszám), valamint a KKV-dokumentáció részét képező iratok típusát. Fontos, hogy az egyedi azonosító pontosan megegyezzen az AL8 adatszolgáltatásban szereplő szerződésszámával. A fedlapon be kell jelölni, hogy „Eredeti szerződés”.
3. A fedlapot és fedlaphoz csatolt tömörített állományt (nagy méretű fájlok feltöltése esetén az ERA-igazolást) az MNB ERA rendszerén keresztül együtt kell benyújtani a hitelintézet elektronikus aláírásával ellátva.

Módosított szerződést (a szerződésszám változatlan, de a mögöttes szerződés módosult) a módosítás hatályba lépését követő munkanap 13:00-ig a KKV Szerződések benyújtására irányadó szabályok szerint kell benyújtani az MNB részére. A fedlapon be kell jelölni, hogy „Módosított szerződés”.

6. A LEBONYOLÍTÁS SORÁN FELMERÜLŐ KÉRDÉSEK, RENDKÍVÜLI HELYZETEK KEZELÉSE, KAPCSOLATTARTÁS (KIZÁRÓLAG HITELINTÉZETEK SZÁMÁRA)

Az itt található elérhetőségek kizárólag a hitelintézetek számára állnak fenn. A programban hitellel rendelkező vagy hitelt felvenni szándékozó KKV-k a hitelintézetekhez fordulhatnak kérdéseikkel.

6.1. A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei a KKV-hiteladatok beküldésével, valamint az üzletkötéssel kapcsolatos kérdések esetén

Kapcsolattartás módja elsődlegesen NHPupdate@mnb.hu e-mail címen, továbbá az MNB üzletkötőinek alábbi telefonos elérhetőségein: 473-4011; 473-4013; 473-4018; 473-4019; 473-4020.

6.2. A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei a hitelfolyósítás elszámolása, számlainformációk, valamint a fedezeti pool-al kapcsolatos kérdések esetén

A hitelfolyósítás és törlesztés elszámolása és konfirmációk:

Treasury back office osztály: 428-2681

Email: pdbackoffice@mnb.hu

A kapcsolódó számlaműveletek és fedezetkezelés

Belföldi fizetések osztálya: 428-2682

Email: bmfviber@mnb.hu

6.3. A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei az NHP általános üzleti és jogi paramétereivel kapcsolatos kérdések esetén

Az általános üzleti és jogi kérdéseket – az MNB részére előzetesen erre a célra bejelentett kapcsolattartói(ko)n keresztül – kérjük az NHPinfo@mbn.hu email címre küldeni.

6.4. A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei iratkezelési (szerződések eljuttatása) kérdésekben

A KKV-dokumentáció elektronikus benyújtása esetén:

550-1853 (munkanapokon 8-17 óra között)

Email: mbn@1818.hu

6.5. A kapcsolattartás módja a keretszerződés és az ahhoz kapcsolódó iratok esetén:

A papír alapú beküldés mellett az MNB lehetővé teszi elektronikus okiratok esetén a keretszerződés és az ahhoz kapcsolódó dokumentumok (ideértve a levelezett pénzügyi intézmények és a hitelintézetek között létrejött refinanszírozási megállapodásokat is) vonatkozásában az elektronikus kommunikációt az alábbiak szerint.

A hitelintézet által az MNB részére küldendő ezen dokumentumokat (teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősülő elektronikus okirat formájában) az ERA „NHP KKV-dokumentáció benyújtása” szolgáltatás keretében, az erre a célra kialakított **Fedlap NHP Keretszerződéshez** elnevezésű űrlap alkalmazásával van lehetőség beküldeni. (Elérési út: ERA Szolgáltatások → NHP KKV-dokumentáció benyújtása → NHP Keretszerződés albox → Fedlap NHP Keretszerződéshez űrlap)

Az MNB által a hitelintézet részére küldendő elektronikus dokumentumok esetén az ERA rendszer szolgáltatásaként működő **EÜHT** (Elektronikus Ügyintézés Hiteles Tárhely) kerül alkalmazásra, ami az MNB által az ERA rendszerben regisztrált intézmény számára biztosított kézbesítési tárhely. Az MNB az általa a kézbesítési tárhelyen elhelyezett iratról az érintett szervezet részére – az ERA rendszer "NHP KKV-dokumentáció benyújtása" elnevezésű szolgáltatására regisztrált felhasználók útján, azok elektronikus levélcímére – értesítést küld. Az értesítéshez joghatás nem fűződik. Az MNB az iratot a kézbesítési tárhelyen az első letöltésétől számított 1 évig megőrzi.

7. MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet

[Kerettájékoztató](#)

[Módosított Kerettájékoztató](#)

2. sz. melléklet

[Konfirmációs minta hitelre](#)

[Konfirmációs minta törlesztésre](#)

3. sz. melléklet

[Igazolásminta NHP fix hitelkiváltás esetére](#)