

# Terméktájékoztató<sup>1</sup>

a Növekedési Hitelprogram Plusz keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről<sup>2</sup>

## 1. A NÖVEKEDÉSI HITELPROGRAM PLUSZ TARTALMI ELEMEI ÉS ÜZLETI PARAMÉTEREI

### 1.1. A program<sup>3</sup> célja

A Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztár elemeként 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), a kis- és középvállalkozások hitelezésében megfigyelt zavarok enyhítése, a pénzügyi stabilitás megerősítése, valamint az ország külső sérülékenységének csökkentése érdekében. Az MNB a 2015. március 16-án elinduló, szintén a monetáris politikai eszköztár részét képező NHP+ konstrukcióval az NHP-ből eddig kiszoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit javítja. A Monetáris Tanács 500 milliárd forintot különített el az NHP+ konstrukcióra<sup>4</sup>, majd 2015. szeptember 22-i döntésével lehetővé tette e keretösszeg 100 százalékának az NHP második szakasza feltételei szerinti felhasználását.

Az NHP+ keretében a jegybanktól igénybe vett 0 százalékos refinanszírozási hitelek<sup>5</sup> – az NHP-hoz hasonlóan – kis- és középvállalkozások (a továbbiakban: KKV) hitelezésére fordíthatók, felülről korlátozott éves költség (a továbbiakban: kamatmarzs) felszámítása mellett. Az NHP+ keretében az MNB a – minden hitelintézet számára azonos feltételek mellett elérhető – likviditásnyújtáshoz kapcsolódóan korlátozott ideig, korlátozott mértékben és összegben KKV-hitelkockázatot vállal át a hitelintézetektől.

A párhuzamosan futó NHP és NHP+ a jegybank átmeneti, célzott monetáris politikai eszközei, melyek a KKV hitelpiac torzulásait korrigálják; segítségükkel a teljes KKV hitelpiac működése helyreállhat, a monetáris transzmisszió hatékonysága nagymértékben javulhat.

### 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 hitelintézeteken mint ernyőbankon (hitelintézet esetében: levelező bankon) keresztül, közvetetten vehet részt. Az ernyőbanknak a rajta keresztül a programban részt vevő hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat 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 2015. március 25-ig – cégszerűen aláírt nyilatkozat formájában – jelzik részvételi szándékukat, és az NHP+ keretszerződést legkésőbb 2015. április 15-ig aláírva visszaküldik az MNB részére. A programban részt vevő hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások kizárólag pénzkölcsönt, pénzügyi lízinget<sup>6</sup>, illetve faktoringot<sup>7</sup> nyújthatnak a KKV-k számára a program keretében. A programban részt vevő hitelintézetek vállalják,

<sup>1</sup> Jelen terméktájékoztató 2020. május 18-tól hatályos.

<sup>2</sup> Jelen terméktájékoztató csak a 2015. március 16-án induló NHP+ feltételeit tartalmazza. A program első, második, és harmadik szakaszában, az NHP *fix*, valamint az NHP Hajrá keretében nyújtott hitelek feltételei az alábbi linken elérhető, megfelelő terméktájékoztatókban találhatóak: <http://www.mnb.hu/monetaris-politika/novekedesi-hitelprogram-nhp>

<sup>3</sup> Jelen tájékoztatóban a továbbiakban *program* alatt a Növekedési Hitelprogram Plusz (NHP+) konstrukciót kell érteni.

<sup>4</sup> Jóllehet az NHP+ az NHP-től különálló program, így annak keretösszege az NHP második szakaszának jelenleg 1000 Mrd forintos keretösszegén felül értendő, az NHP+-ra allokált 500 Mrd forint szintén terheli azt a 2000 Mrd forintos összeghatárt, amelynek erejéig a Monetáris Tanács – korábbi döntésének megfelelően – megemelheti az NHP keretösszegét.

<sup>5</sup> Jelen terméktájékoztatóban említett, az MNB által nyújtott „refinanszírozási hitel” alatt a Ptk. szerinti kölcsönt kell érteni. A hitelintézet által – akár levelezett hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás közbeiktatásával – a KKV számára nyújtott „KKV hitel” illetve „hitel” alatt a Ptk. szerinti kölcsön mellett a Hpt. szerinti pénzügyi lízinget és faktoringot is érteni kell.

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

<sup>7</sup> Faktoring alatt a Hpt. szerinti követelésvásárlási tevékenységet kell érteni az 1.6 pontban foglalt korlátozásokkal.

hogy kockázati költségük – az MNB részleges kockázatátvállalása miatti – csökkenését teljes mértékben érvényesítik a KKV-knak nyújtott hitelek kamatának meghatározásakor.

A programban való részvétel feltétele az MNB AL8 és az AL10 azonosító kódú adatszolgáltatásának teljesítése a jelen Terméktájékoztatóban foglaltaknak, illetve a jelen Terméktájékoztatóban hivatkozott, a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletnek<sup>8</sup> (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 és AL10 azonosító kódú adatszolgáltatásokat.

### **1.3. Az allokáció módja és a rendelkezésre tartási időszak**

Az MNB a programban résztvevő hitelintézetek számára hitelkeretet allokál, amelynek összegéről 2015. március 31-ig írásban értesíti a hitelintézeteket. A program 500 milliárd forint keretösszege a hitelintézetek által 2014. december 31-ig az AL8 adatszolgáltatásban az NHP második szakaszának keretében bejelentett KKV Szerződések összegének hitelintézetek közötti megoszlása arányában kerül allokálásra<sup>9</sup>. A hitelintézet a részére allokált hitelkeret 100 százalékát az NHP második szakaszának feltételei – annak hatályos keretszerződésében és terméktájékoztatójában foglaltak – szerint is igénybe veheti, azzal, hogy az ekként való felhasználás mértéke csökkenti az allokált hitelkeret NHP+-ban – a vonatkozó keretszerződésben és a jelen terméktájékoztatóban foglaltak szerint – felhasználható részét. Az NHP második szakasza keretében megkötött ügyletekre az NHP+ feltételei nem vonatkoznak, azaz pl. az 1.8. pont szerinti veszteségtérítés sem vehető igénybe. A programban résztvevő hitelintézetek az MNB általi részleges kockázatátvállalás mellett nyújtott refinanszírozási hitelt így maximálisan az allokált hitelkeret NHP második szakasza keretében fel nem használt része összegéig igényelhetnek a rendelkezésre tartási időszak alatt<sup>10</sup>.

A pénzügyi vállalkozások refinanszírozása céljából lehívott kölcsön is az MNB-vel szerződéses kapcsolatban álló, forrást továbbító hitelintézet limitjét terheli, hasonlóan az általa közvetlenül kötött KKV Szerződésekhez. A hitelintézet által korábban már felvett hitelek törlesztésre kerülő részei főszabály szerint nem vehetők újra igénybe, azaz nincs rulírozási lehetőség (ez alól kivételt képez a faktoring és az évente igényelhető EU-s támogatások előfinanszírozása célú kölcsön refinanszírozására felvett hitel, továbbá a közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitel). Az NHP+ vonatkozásában a közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitel olyan forgóeszköz- finanszírozási kölcsön, amely esetében a finanszírozás mértéke nem haladhatja meg a kölcsön fedezeteként a hitelintézetnél elhelyezett közraktári jegyen szereplő – a közraktári jegyre felvezetett, a közraktárt megillető díjköveteléssel csökkentett – (áru)érték 100 %-át.<sup>11</sup>

A rendelkezésre tartás időtartama 2015. március 16. – 2016. december 30. az alábbi – a refinanszírozott kihelyezés célja, illetve formája szerinti – kivételekkel (összesítve lásd az 1. táblázatban)<sup>12</sup>

- évente igényelhető (azaz nem beruházásokhoz kapcsolódó; pl. normatív) EU-s támogatások előfinanszírozása céljából nyújtott hitelek esetén 2016. december 30-ig; ezt követően a már visszafizetett hitelek újbóli lehívása vonatkozásában 2018. december 31-ig,

---

<sup>8</sup> Jelen Terméktájékoztató hatályba lépésekor a 37/2019. (XI. 19.) MNB rendelet. A rendeletben az NHP I. és II. pillére keretében nyújtott KKV hitelekre vonatkozó előírások – az NHP+-ra való külön hivatkozás nélkül is – minden esetben megfelelően alkalmazandók.

<sup>9</sup> Azon hitelintézetek esetében, amelyek nem csatlakoztak az NHP második szakaszának indulásakor a programhoz, az allokáció alapját a 2014. végi KKV hitelállományuk 20 százaléka képezi, de minimum 500 millió forint. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja a számára allokált hitelkeretet saját belátása szerint oszthatta fel saját maga és az integráció részét képező, a programban rajta keresztül részt vevő egyes levelezett hitelintézetek között, ennek azonban olyan módszer szerint kell történnie, amely nem akadályozza az NHP+ céljának megvalósulását.

<sup>10</sup> Az MNB a rendelkezésre álló hitelkeret kihasználtságának számításakor a benyújtott KKV Szerződések teljes összegét veszi alapul.

<sup>11</sup> A fedezetként elhelyezett közraktári jegy kizárólag az adott NHP+-s kölcsönt biztosíthatja.

<sup>12</sup> Az itt felsorolt határidők minden, a program keretében megkötött KKV Szerződésre vonatkoznak, mind az adatszolgáltatás benyújtása, mind a lehívás tekintetében.

- közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitelnek esetén 2016. december 30-ig, a már visszafizetett kölcsön újbóli lehívása vonatkozásában 2018. december 31-ig,
- faktoring esetén 2018. december 4-ig,
- beruházási hitelek és pénzügyi lízing esetén 2017. június 30-ig

van lehetőség a refinanszírozási hitelek lehívására az alábbiakban, illetve az 1.6 pontban részletezett feltételekkel.

Amennyiben a hitelintézet által az NHP+-ban eredetileg alokált hitelkeret terhére az NHP második szakaszában, valamint az NHP+-ban megkötött és az AL8 adatszolgáltatásban 2015. október 31-ig bejelentett szerződések szerződéses összege nem éri el a hitelintézet részére az NHP+-ban eredetileg alokált hitelkeret 50 százalékát, akkor az MNB ezen utóbbi összeg legfeljebb 50 százalékát újraallokálhatja a hitelintézetek között. Az MNB erről írásban tájékoztatja a vele keretszerződést kötött hitelintézeteket.

Az NHP+ keretében csak új hitel nyújtható, hitelkiváltás refinanszírozására nincs lehetőség. Új hitelnek minősül az 1.6. pont szerinti beruházási célú kölcsön és pénzügyi lízing, forgóeszközök finanszírozására nyújtott kölcsön, vevőkövetelések finanszírozására nyújtott faktoring<sup>13</sup>, valamint EU-s támogatás előfinanszírozására nyújtott kölcsön, 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 1.7. pont szerint a KKV-nak dokumentumokkal kell igazolnia, a folyósító hitelintézetnek, illetve pénzügyi vállalkozásnak pedig ezt ellenőriznie kell. Attól az időponttól kezdődően, amikor a program kihasználtsága<sup>14</sup> elérte a 100 Mrd forintot, az MNB a keretösszeg kihasználtságának mértékét minden naptári hónap első keddi munkanapján közzéteszi a megelőző hét utolsó munkanapjával bezárólag beküldött KKV Szerződések összegei alapján.

A megkötött KKV Szerződésekről szóló adatszolgáltatás első beküldésének utolsó lehetséges napja 2015. december 30., a hitelintézet alokált hitelkeretének korábbi kimerülése esetén pedig annak dátuma. Az üzletkötésre és a folyósításra legkésőbb 2016. december 30-án van lehetőség az alábbi megkötésekkel és kivételekkel:<sup>15</sup> 1) beruházási kölcsön esetén a szerződéses összeg minimum 30%-ának lehívására és KKV általi felhasználására sor kell kerülnie 2016. június 30-ig, a fennmaradó rész tekintetében pedig 2017. június 30-ig; 2) pénzügyi lízing esetén a folyósítás utolsó lehetséges napja 2017. június 30.; 3) évente igényelhető (pl. normatív) EU-s támogatások előfinanszírozása céljából nyújtott kölcsönök esetében a hitel – beérkezett támogatás összegével – már visszafizetett hányada ugyanezen célból újból lehívható 2018. december 31-ig; 4) közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitel esetében a kölcsön már visszafizetett hányada 2018. december 31-ig újból lehívható, azzal, hogy lehívásra kizárólag minden hónap első keddi munkanapján van lehetőség<sup>16</sup>; 5) faktoring finanszírozás esetében lehetőség van a refinanszírozási hitel folyósítását 2018. december 4-ig kérni, továbbá a hitel teljes futamideje alatt van lehetőség rulírozásra, de első alkalommal történő lehívás, illetve a lehívott állomány változtatása (növelése és csökkentése is; a KKV Szerződés összege erejéig) csak minden hónap első keddi munkanapján lehetséges (a továbbiakban: lehívási nap)<sup>17</sup>. A tényleges faktoring finanszírozási követelésállomány eltérhet az MNB-től lehívott refinanszírozási hitelállománytól; a tényleges faktoring finanszírozási követelésállomány havi átlaga és a lehívott refinanszírozási hitelállomány közötti különbség után a mindenkori jegybanki alapkamattal számított összeggel az MNB a hitelintézettel az 1. sz. mellékletben részletezett módon negyedévente elszámol. A tényleges faktoring finanszírozási

<sup>13</sup> Vevőkövetelések finanszírozására nyújtott faktoring abban az esetben minősül új hitelnek, amennyiben új, korábban nem faktorált számlák finanszírozásához kapcsolódik.

<sup>14</sup> Ide nem értve az alokált hitelkeretek az NHP második szakaszában felhasznált részét.

<sup>15</sup> A KKV Szerződés megkötésére és a kapcsolódó adatszolgáltatás MNB számára történő első benyújtására minden esetben 2015. december 30-ig, illetve a végső benyújtási határidőig van lehetőség.

<sup>16</sup> A visszafizetett rész akár 2016. december 31-ét megelőzően is újból lehívható.

<sup>17</sup> Az aktuális állomány változtatásához kapcsolódó AL8 adatszolgáltatást a hitelintézetnek az MNB számára az előző munkanapon kell teljesítenie.

követelésállományról a hitelintézet – az AL8 adatszolgáltatás mellett – külön adatszolgáltatást köteles nyújtani az 1. sz. mellékletben foglalt adattartalommal.

1. táblázat: A rendelkezésre tartási időszak hitelcélonként

Refinanszírozott hitel célja, illetve finanszírozás formája	A lehívás utolsó lehetséges napja	A refinanszírozási hitel visszatörlesztett része(i) újra lehívható(k)-e
Beruházási hitel	2017. június 30.	Nem
Pénzügyi lízing		
Beruházáshoz kapcsolódó EU-s támogatás előfinanszírozása	2016. december 30.	
Évente igényelhető (pl. normatív) EU-s támogatás előfinanszírozása	2016. december 30. (a már visszafizetett hitelek újbóli lehívása esetén 2018. december 31.)	Igen
Közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitel		Igen, de csak minden hónap első keddi munkanapján
Factoring	2018. december 4.	Igen, de csak minden hónap első keddi munkanapján
Forgóeszközhitel	2016. december 30.	Nem

**1.4. A finanszírozott KKV-k hitelkockázatának részleges átvállalása<sup>18</sup>**

Az NHP+ keretében folyósított KKV hitelek közül azon KKV hitelek vonatkozásában, amelyek esetében az első részlet folyósítását követő 5 éven belül (de legkésőbb 2020. december 31-én) a veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó esemény következik be, az MNB megtéríti a hitelintézetek számára az egyes KKV hitelekből eredő tőkeveszteség 50 százalékát<sup>19</sup> (a térítés részletes feltételeit az 1.8. pont tartalmazza). A veszteségtérítés mértéke portfóliószinten is korlátozott: egy hitelintézet esetében legfeljebb az adott hitelintézet és a programban rajta keresztül részt vevő levelezett hitelintézet és pénzügyi vállalkozás által az NHP+ keretében nyújtott KKV hitelek 2016. január 1. és 2020. március 31. között fennálló állománya negyedéves, illetve – 2016. április 1-jétől – éves átlagának legfeljebb 2,5 százalékát érheti el azzal, hogy az 5 referencia-időszak átlagállománya alapján számított limitek összeadódnak. Az egyes referencia-időszakok átlagállománya alapján számított limitek terhére az adott időszak végét követően (április második keddi munkanapjától) történhet veszteségtérítés egészen 2027. március 31-ig, ugyanakkor a térítésre vonatkozó igényét ezt megelőzően is benyújthatja a hitelintézet<sup>20</sup>.

<sup>18</sup> Az NHP+ részét képező részleges kockázatátvállalás az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk (1) bekezdésnek hatálya alá tartozó állami támogatást tartalmaz, így az csak a 107. és 108. cikk csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló Európai Bizottsági rendeletekkel összhangban nyújtható. A támogatástartalom számszerűsítésének módszertanát lásd az 1.7. pontban. A de minimis támogatásokkal kapcsolatos további részletek a Támogatásokat Vizsgáló Iroda honlapján, az alábbi linken keresztül érhetők el: <http://tvi.kormany.hu/de-minimis>.

<sup>19</sup> Tartozáselengedés esetén az 1.8. pontban foglalt korlátozás szerint.

<sup>20</sup> Az adott évben rendelkezésre álló – kumulált – keret adott évben történő teljes kihasználása esetén a következő évi keret előre nem használható fel, hanem – a hitelintézet benyújtott veszteségtérítési igényei alapján – csak a következő év áprilisának második keddi munkanapján teljesít az addig beérkezett igényekhez kapcsolódóan kifizetést az MNB. Innentől kezdve az adott évben rendelkezésre álló keret teljes kihasználásáig újra folyamatosan téríti a veszteségtérítési igényeket az MNB. Az MNB 2016-2020 között minden év áprilisának második keddi munkanapján értesíti a programban részt vevő hitelintézeteket a portfóliószintű veszteségtérítési limitjük összegéről és annak kihasználtságáról. Az MNB a pénzügyi vállalkozásokra nem állapít meg külön limitet: a hitelintézeteknek a számunkra megadott limit arányos része (az annak számítás alapját képező hitelállományban való részesedésük arányában) erejéig biztosítaniuk kell részükre az MNB-től kapott veszteségtérítés továbbítását. Az MNB szintén egy limitet állapít meg az ernyőbank és a rajta keresztül részt vevő levelezett hitelintézetek program keretében fennálló összes hitelére együttesen. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja saját belátása szerint állapíthatja meg az MNB által számított portfóliószintű térítési limitből való részesülést az integráción belül, ennek azonban olyan módszer szerint kell történnie, amely nem akadályozza az NHP+ céljának megvalósulását.

2. táblázat: A veszteségtérítés felső korlátja számításának módja

Számítás alapját képező állomány	Éves térítési keret felhasználása
2016. január 1. - 2016. március 31.	2016. április 12. - 2027. március 31.
2016. április 1. - 2017. március 31.	2017. április 11. - 2027. március 31.
2017. április 1. - 2018. március 31.	2018. április 10. - 2027. március 31.
2018. április 1. - 2019. március 31.	2019. április 9. - 2027. március 31.
2019. április 1. - 2020. március 31.	2020. április 14. - 2027. március 31.

### 1.5. A KKV Szerződés adásával 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 - hitelszerződés megkötésekor - akár külföldön lévő kapcsolódó és partnervállalkozásaival összevont (konszolidált) éves beszámolója, annak hiányában a vállalkozás nyilvántartása alapján is KKV-nak minősül.

A program keretében nem köthető KKV Szerződés olyan KKV-val, amely a hitelszerződés megkötésekor egy hitelezői kérelemre induló felszámolási eljárásban fizetéképtelennek minősülne<sup>21</sup>.

További elvárás a programban részt vevő KKV-val szemben, hogy a benne a KKV Szerződés megkötése után tulajdonszerzők és a KKV Szerződés megkötésekor nem KKV-nak és nem magánszemélynek minősülő tulajdonosok a KKV Szerződés megkötését követő 2 évben összesen legfeljebb 50 százalékos tulajdonosi részesedést birtokolhatnak (akár tőkeemelés, átalakulás, beolvadás, összeolvadás révén, ill. a közvetett tulajdonos(ok) személyében bekövetkező változásokat is figyelembe véve) azzal, 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 összesen nem haladhatja meg a 25%-ot<sup>22</sup>. A KKV Szerződés megkötését követő 2 év után a hitel futamideje alatt a tulajdonszerzés mértéke az új tulajdonosok számára sincs korlátozva azzal, hogy 25% fölötti tulajdonrészt csak a 2004. évi XXXIV. törvénynek megfelelő vállalkozás vagy magánszemély birtokolhat (és itt is kizárt a személyi feltételnél említett 25% feletti összesített közvetlen és közvetett állami és önkormányzati tulajdonrész). Amennyiben ezen feltételek nem teljesülnek, a refinanszírozási kölcsönt haladéktalanul vissza kell fizetni.

3. táblázat: Az KKV adós tulajdonosi körére vonatkozó feltételek

	Hitel futamidejének első 2 évében	2 év után a hitel lejáratáig
A KKV Szerződés megkötésekor tulajdoni részesedéssel bírók, amelyek azóta is KKV-nak vagy magánszemélynek minősülnek	nincs korlátozás	
A KKV Szerződés megkötése után tulajdonszerző KKV vagy magánszemély	együttesen maximum 50%-ot birtokolhatnak	nincs korlátozás
Nem KKV vagy nem magánszemély tulajdonosok (függetlenül a tulajdonszerzés dátumától)	együttesen maximum 25%-ot birtokolhatnak	

<sup>21</sup> A KKV Szerződés megkötésekor a KKV nyilatkozatban igazolja, hogy esetében nem állnak fenn a fizetéképtelenség megállapításának a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 27.§ szerinti feltételei.

<sup>22</sup> Ez alól kivételt jelent az öröklés útján történő tulajdonszerzés. Továbbá a KKV-k tulajdonosaira vonatkozó korlátozások tekintetében a magánszemélynek minősülő tulajdonosokra előírt szabályok az irányadóak 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.

A KKV Szerződés adója, illetve más hitelfelvevő KKV által NHP+-ban finanszírozott eszközeinek bérbe vevője/használója nem lehet a hitelt nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás, illetve a pénzügyi vállalkozás kapcsolt vállalkozása<sup>23</sup>, valamint pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény vagy elektronikus pénz kibocsátó vállalkozás.

## 1.6. A KKV hitellel szemben támasztott követelmények

A program keretében kapott kölcsön kizárólag beruházásra, forgóeszköz-finanszírozásra, és EU-s támogatás előfinanszírozásához használható fel, a következő korlátozásokkal. Vevőkövetelések faktoring útján történő finanszírozására is van lehetőség. A program keretében kapott pénzügyi lízingre<sup>24</sup> a beruházási kölcsönökre vonatkozó alábbi szabályok vonatkoznak, azzal, hogy részesedésszerzés nem történhet pénzügyi lízingen keresztül. Hitelkiváltás nem finanszírozható az NHP+ keretében.

**Beruházási kölcsönök** alatt a jelen program alkalmazásában a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 25. §-a szerint meghatározott immateriális javak és az Szt. 26. §-a szerint meghatározott tárgyi eszközök beszerzésére, a már meglévő vagy bérelt, illetve lízingelt (amennyiben a beruházás aktiválásra kerül) eszközök átalakítására, korszerűsítésére és kapacitásuk bővítésére nyújtható hitel. Emellett beruházási kölcsön folyósítható az Szt. 27. §-a szerint meghatározott tartós részesedések közül a belföldi székhelyű, 2014. február 28. előtt alapított vállalkozásban történő, legalább 10 százalékot elérő tulajdoni hányadot eredményező részesedés elérése céljából<sup>25</sup>. 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 lakóingatlanként<sup>26</sup> vagy üdülőként nyilvántartott ingatlan finanszírozására a program keretén belül csak az alábbi esetekben és feltételek mellett folyósítható beruházási hitel.

- ekként nyilvántartott ingatlan tulajdonjogának megszerzésére, építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására abban az esetben, 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,

---

<sup>23</sup> A 2000. évi C törvény (Szt.) szerint. Ennek a feltételnek a hitelszerződés megkötésekor kell fennállnia.

<sup>24</sup> Ideértve a kizárólag új beruházáshoz kapcsolódó visszlízinget is, ahol az érintett eszköz a refinanszírozást megelőzően legfeljebb 30 nappal korábban került a KKV tulajdonába.

<sup>25</sup> Nem vásárolható részesedés, illetve nem végezhető tőkeemelés olyan vállalkozásokban, amelyek tevékenysége ellentétben áll az eszközök vásárlása kapcsán említett feltételekkel (pl. vásárolt ingatlanok bérbeadása, személygépkocsik bérbeadása), továbbá olyan vállalkozásokban sem, amelyek tevékenysége részesedés (ide nem értve a nem portfólióalapon, azaz legfeljebb 3 vállalatban való, nem spekulatív, azaz tartós befektetési célú tulajdonszerzést), valamint értékpapírok adás-vételére és/vagy tartására irányul. Azaz a részesedés szerzése nem használható visszaélészerűen a program keretei közt nem finanszírozható eszközök közvetett megvásárlására. Részesedésvásárlás csak a hitelintézet értékelésre szakosodott munkatársai által készített vagy a hitelintézet által elfogadott értékelő által készített értékeléssel alátámasztott fair értékűen finanszírozható.

<sup>26</sup> 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 széljegyként bejegyzésre kerül, úgy az ingatlan tulajdonjogának megszerzésére, építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására nyújtható hitel. Amennyiben azonban az átminősítés 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. Beépítetlen telek ingatlan (tekintet nélkül arra, hogy ezt a tényt tartalmazza-e a tulajdoni lap) vásárlása NHP+-ból kizárólag az üzleti tevékenység végzéséhez szükséges felépítmény (építési engedély-köteles épület) létrehozása céljából finanszírozható, ugyanazon projekt keretében. A felépítmény létrehozásához a KKV nem NHP+-os, hitelintézet, vagy pénzügyi vállalkozás által folyósított kölcsönt is felhasználhat. Telekvásárlás finanszírozása esetén (attól függetlenül, hogy a projekthez nem NHP+-os kölcsön is igénybe vételre kerül-e) a hitelcél szerinti felhasználás csak abban az esetben teljesül, amennyiben a KKV a telekvásárlást finanszírozó NHP+-os kölcsön (első) folyósításától számított két éven belül a teljes projektet (azaz az üzleti célú felépítmény létrehozását is) befejezi, és a használatba vételi engedélyt az NHP+-os kölcsönt folyósító hitelintézetnek bemutatja. Ellenkező esetben az NHP+-os kölcsönt folyósító hitelintézet a nem hitelcél szerinti felhasználás szerinti esetnek megfelelően kell, hogy eljárjon.

kemping, üdülőháztel, illetve közösségi szálláshely üzemeltetését végzi vagy fogja végezni ebben az épületben.<sup>27</sup>

- ekként nyilvántartott, legalább 5 lakásból álló, energiatakarékos ingatlan bérbeadási célú építésére<sup>28</sup>.

A program keretében csak olyan eszköz vásárolható, amely a vállalkozás üzleti tevékenységét szolgálja<sup>29</sup>. A beruházással érintett eszköznek (ideértve az ingatlant is) a KKV üzleti célját kell szolgálnia, így az bérbe nem adható<sup>30</sup>. A bérbeadás tilalma nem vonatkozik<sup>31</sup>:

1. Azon KKV-kra, amelyek tevékenységei közt már 2014. február 28-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.
2. Az üzletszerű bérbeadási céllal történő ingatlan *építésére* (nem lakóingatlanok és nem üdülőnek minősülő ingatlanok esetében ide értve a bővítést, az átalakítást és a felújítást is) irányuló beruházás esetére, ha az adós tevékenységei között szerepel a TEÁOR 6820 szerinti ingatlan bérbeadás, illetve üzemeltetés. (Bérbeadási célú vásárlás tehát az adós ezen tevékenysége esetén sem finanszírozható.)
3. A beruházás tárgyát képező eszköz (beleértve az ingatlant is a lakóingatlanok és üdülők kivételével) cégcsoporton<sup>32</sup> belüli bérbeadására vagy üzemeltetésre történő átadására (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 (a következő pontban leírt kivétellel).

---

<sup>27</sup> 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 meghiúsulása esetén a célnak nem megfelelő felhasználás jogkövetkezményei az irányadók. A 2013. évi CXXII. törvény szerint (5.§ 25.) tanyának minősülő ingatlanok esetében kizárólag olyan, a tanyán lévő lakóingatlantól elkülönülő létesítmény építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására nyújtható beruházási kölcsön, amely kizárólag 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.

<sup>28</sup> Energiatakarékosnak minősül az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról szóló 176/2008. (VI. 30.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti, az épület(ek) egészére szóló, legalább A energetikai minőséget elérő épület. A hitelfelvevő KKV-ve az energetikai minőséget legkésőbb az utolsó folyósítást követő 12 hónapon belül a finanszírozó hitelintézet felé igazolni, a hitelintézet pedig ellenőrizni köteles. Az előírt energetikai minőséget igazoló tanúsítvány határidőben történő benyújtásának elmulasztása esetén a célnak nem megfelelő felhasználás jogkövetkezményei az irányadók. Amennyiben a felépített lakóingatlanhoz tartozó lakás(ok) a futamidő alatt értékesítésre kerül(nek), a kintlévő kölcsön eladott lakás(ok)ra eső értékáryanos hányada haladéktalanul esedékessé válik. A bérbe adó KKV tevékenységei közt szerepelnie kell a bérbeadáshoz szükséges TEÁOR 6820-as tevékenységnek. Továbbértékesítési célból vásárolt vagy előállított eszközök (beleértve az ingatlanokat is), azaz készletek finanszírozására a forgóeszköz-finanszírozási kölcsön feltételei vonatkoznak. A minimális lakásszámra vonatkozó megkötés szempontjából finanszírozhatók az egyszobás projekt keretében épített, egyesével az előírtnál kevesebb lakást tartalmazó lakóépületek is, amennyiben az összes lakásszám eléri az elvártat (pl. 3 db ikerház építése finanszírozható).

<sup>29</sup> E feltétel megszegésének minősül ingatlanberuházás esetén az ingatlan futamidő alatti átminősítése lakó- illetve üdülőingatlaná.

<sup>30</sup> A fennálló bérleti jog a tulajdonátruházástól számított, termőföld esetén legfeljebb 6 hónapig, nem termőföld ingatlan és egyéb eszközök esetén legfeljebb 3 hónapig tartható fenn.

<sup>31</sup> Ezek a megengedett feltételek azonban nem használhatók visszaélészerűen olyan célra, hogy a KKV tv. 3.§ (1) pontjában meghatározott korlátokat túllépő, illetve a KKV tv. 3.§ (4) pontban meghatározott tulajdonosi háttérrel rendelkező vállalkozások tartós használatába, valamint nem üzleti célú használatba kerüljenek a vásárolt eszközök. Nem számít visszaélészerűnek a program keretében hitelfelvételre nem jogosult szereplő általi tartós használat, amennyiben az eszközök 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.

<sup>32</sup> Csoportnak ebben az esetben az tekinthető, ha a bérbe vevő és a KKV (bérbe adó) tulajdonosi köre legalább 50%-ban – akár közvetetten – azonos. Termőföld vásárlás finanszírozása és bérbeadása esetén az is elfogadható, ha a hitelt felvevő tulajdonos közeli hozzátartozóival együtt birtokolja a földet bérbe vevő gazdasági társaság tulajdonjogának legalább 50%-át.

4. Azokra a kereskedelmi ingatlanokra<sup>33</sup>, amelyek 2014. március 31. előtt felmondásra került vagy nem teljesítővé vált<sup>34</sup> – az eredeti finanszírozó konszolidált mérlegében lévő – hitelek biztosítékaként (vagy lízingügylet tárgyanként) szolgáltak, illetve szolgálnak<sup>35</sup>. Beruházási kölcsön ilyen esetekben az ingatlan megvásárlására, valamint ezt követő átalakítására, korszerűsítésére, felújítására nyújtható. A megvásárlás történhet a) akár közvetlenül az eredeti adóstól, illetve zálogkötelezettől (amennyiben a korábbi hitelt másik hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás nyújtotta, akkor annak hozzájárulásával) b) akár felszámolási eljárás, végrehajtás vagy nyilvános árverés keretében, valamint c) lehetőség van a korábbi hitelt (vagy lízinget) nyújtó hitelintézettől (ideértve annak ingatlankezeléssel foglalkozó konszolidált leányvállalatát is) vagy pénzügyi vállalkozástól történő vásárlásra is, amennyiben az ingatlan annak tulajdonában van (akár lízingbeadóként, akár a biztosíték megszerzése által). A hitelt felvevő KKV nem lehet azonos a korábbi adóssal, és a tulajdonosi körük legalább 50%-ban különböző kell, hogy legyen.<sup>36</sup> A KKV-nak az ingatlan megvásárlásához legalább 20% önrészt kell biztosítania, továbbá a kölcsönrel szemben elvárás a legalább negyedévenkénti kamatfizetés, valamint a hitelösszeg legalább 5%-ának törlesztése a futamidő minden évében, legfeljebb 1 éves - tőketörlesztésre vonatkozó - türelmi időt követően<sup>37</sup>.

Személygépkocsi<sup>38</sup> beszerzése kizárólag abban az esetben finanszírozható, ha a KKV főtevékenysége 2014. február 28-tól folyamatosan személyszállítás. Amennyiben a beruházással érintett eszköz tulajdonjoga vagy használatának joga átruházásra kerül, a hitelt haladéktalanul vissza kell fizetni. Amennyiben a hitellel finanszírozott beruházásnak egy része kerül átruházásra, abban az esetben a hitel fennálló összegének az érintett eszköz(ök)höz kapcsolódó hányadát kell csak visszafizetni. A fent említett feltételeknek a hitel futamideje alatt végig fenn kell állnia, ellenkező esetben annak visszafizetése a feltétel megszegésekor vagy meghiúsulásakor azonnal esedékes. A beruházási hitelek futamideje legfeljebb 10 év lehet, de maximum 2025. december 31-ig tarthat, az alábbi kivételtől eltekintve:

a program keretében megkötött beruházási hitelek futamideje átstrukturálás esetén meghosszabbítható azzal, hogy a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön futamideje is ugyanakkora időtartammal hosszabbodik; a refinanszírozási hitel maximális futamideje az első folyósítástól számított legfeljebb 20 év lehet.

**Forgóeszköz-finanszírozási kölcsön** alatt a jelen program alkalmazásában az Szm. 28. § (2)-(4) bekezdése szerint meghatározott készletek vásárlására (a közraktári elhelyezés esetén saját termelésű készlethez kapcsolódóan is) és az Szm. 29. § (2) bekezdése szerint meghatározott, nem lejárt vevőkövetelések finanszírozására nyújtott kölcsönt kell érteni. A program keretében nyújtott forgóeszköz-finanszírozási kölcsön futamideje az első részlet folyósításától számítva legfeljebb 3 év lehet, és a futamidő alatt végig teljesülnie kell az itt előírt feltételeknek. Közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitel esetén a kölcsön már visszafizetett hányada 2018. december 31-ig újból lehívható azzal, hogy a lehívásra kizárólag minden hónap első keddi munkanapján van lehetőség. Az épület fő rendeltetési jellege szerinti telek, lakóingatlan vagy üdülő tulajdonjogának továbbértékesítési céllal történő megszerzésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására a program keretén belül nem folyósítható forgóeszköz-finanszírozási kölcsön, kivételként jogosult azonban ilyen kölcsön igénybevételére legalább 5 lakásból álló,

<sup>33</sup> Kereskedelmi ingatlanok alatt olyan, teljesen üzleti célt szolgáló ingatlanok értendők, amely részben sem lakóingatlan vagy üdülő (kivéve, amennyiben az a fentebb meghatározott szálláshely-szolgáltatás nyújtása céljából kerül üzemeltetésre átadásra).

<sup>34</sup> Nemteljesítés alatt az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról 2. alszakaszának 178. cikke alapján a hitelintézet által ekként nyilvántartott ügyletek értendők. A nemteljesítőként való nyilvántartásnak az átsorolás időpontjától kezdve, folyamatosan fenn kell állnia.

<sup>35</sup> A korábbi finanszírozást nyújtó hitelintézetnek vagy pénzügyi vállalkozásnak igazolnia kell az ingatlan e feltételeknek való megfelelését.

<sup>36</sup> A vevő KKV minden esetben nyilatkozni köteles, hogy sem ő, sem – a megelőző 3 évben – többségi tulajdonosa vagy legalább 50%-ban azonos tulajdonosi körébe tartozó vállalkozás nem volt adósa annak a hitelnek, amely mögött az adásvétel tárgyát képező ingatlan biztosítékul, illetve lízingtárgyként szolgál(t). Erről a tényről a finanszírozást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás is a tőle elvárható gondossággal köteles meggyőződni. Ennek a feltételnek akkor is fenn kell állnia, ha az ingatlan vásárlása saját használat, és nem bérbeadás céljából történik.

<sup>37</sup> A törlesztési ütemezésre vonatkozó szabályoknak nem kell megfelelnie a hitelszerződésnek, amennyiben azt 2020. március 16. napját követően átstrukturálták.

<sup>38</sup> Személygépkocsi alatt az 1995. évi CXVII. tv. 3. § 45. pontjában szereplő meghatározás szerinti gépkocsikat kell érteni, kivéve azokat, amelyek 8704 vámtarifaszámmal rendelkeznek.



energiatakarékos (vagy a korszerűsítés által azzá váló) lakóingatlanok továbbértékesítési célú építése vagy meglévő épület(ek) korszerűsítése céljából (lakóingatlanok továbbértékesítési célú építése esetén beleértve az építési telek vásárlását is)<sup>39</sup> az építő/építtető KKV, amely mérlegében az építéshez/korszerűsítéshez kapcsolódó forgóeszközök szerepelnek<sup>40</sup>.

**Factoring** alatt a jelen program alkalmazásában az Szt. 29. § (2) bekezdése szerint meghatározott, nem lejárt vevőkövetelések<sup>41</sup>, valamint az EU-s támogatás előfinanszírozására nyújtott kölcsönök meghatározásánál (lentebb) szereplő támogatások, azok fedezete mellett történő finanszírozását, illetve ezen követelések faktor általi megvásárlását kell érteni. A program keretében nyújtott factoringkeret futamideje az első részlet folyósításától számítva legfeljebb 3 év lehet, de maximálisan 2018. december 31-ig tarthat<sup>42</sup>.

**EU-s támogatás előfinanszírozására nyújtott kölcsönök** alatt a jelen program alkalmazásában az Európai Unió forrásból, az Európai Unió Támogatási programok keretében elérhető vissza nem térítendő támogatás, valamint az ezen támogatásokhoz kapcsolódó, a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség jogutódaként közreműködő szervezetek, illetve a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal által – akár nemzeti forrásból – folyósított nemzeti támogatások (pl. társfinanszírozás és átmeneti<sup>43</sup> nemzeti támogatások; de ide nem értve az uniós állami támogatási szabályok – csoportmentességi rendeletek, csekély összegű de minimis rendeletek és notifikált programok – alapján nyújtott támogatásokat) előfinanszírozására nyújtott hiteleket kell érteni. Az ilyen célra nyújtott kölcsönök futamideje legfeljebb 10 év lehet, de maximum 2025. december 31-ig tarthat<sup>44</sup>, azzal, hogy a támogatás folyósításakor az annak előfinanszírozására nyújtott kölcsönösszeg visszafizetése egy összegben (a támogatás több részletben történő folyósítása esetén a folyósított rész összegéig) esedékes. Évente igényelhető, azaz nem beruházáshoz kapcsolódó (pl. normatív) EU-s támogatások előfinanszírozása céljából nyújtott kölcsönök esetében lehetőség van azok – támogatás befolyásakor történő – visszafizetését követően azok újbóli, hasonló célú felhasználására történő lehívására a szerződés kötést követő 3 éven belül.

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)

---

<sup>39</sup> Lakóingatlan továbbértékesítési célú építése esetén a telekvásárlás és a lakóingatlan(ok) felépítése ugyanazon projekt keretében kell, hogy történjen, amennyiben a telekvásárlás (is) NHP+-ból kerül finanszírozásra. A KKV a lakóingatlanok létrehozásához, illetve korszerűsítéséhez nem NHP+-os, hitelintézet, vagy pénzügyi vállalkozás által folyósított kölcsönt is igénybe vehet. A telekvásárlás NHP+-ból történő finanszírozása esetén a hitelcél szerinti felhasználás csak abban az esetben teljesül, amennyiben a KKV a telekvásárlást finanszírozó NHP+-os kölcsön (első) folyósításától számított két éven belül a teljes projektet (azaz a továbbértékesítési célú lakóingatlan létrehozását, korszerűsítését is befejezi, és a használatba vételi engedélyt az NHP+-os kölcsönt folyósító hitelintézetnek bemutatja. Ellenkező esetben az NHP+-os kölcsönt folyósító hitelintézet a nem hitelcél szerinti felhasználás szerinti esetnek megfelelően kell, hogy eljárjon.

<sup>40</sup> A jelen Terméktájékoztató vonatkozásában lakóingatlan: a 1995. évi CXVII. törvény 3. § 73. pontja szerinti lakás. Energiatakarékosnak minősül az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról szóló 176/2008. (VI. 30.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti, az épület(ek) egészére szóló, legalább A energetikai minőséget elérő épület. A hitelfelvevő KKV ezt az energetikai minőséget legkésőbb az utolsó folyósítást követő 12 hónapon belül a finanszírozó hitelintézet felé igazolni, a hitelintézet pedig ellenőrizni köteles. Az előírt energetikai minőséget igazoló tanúsítvány határidőben történő benyújtásának elmulasztása esetén a célnak nem megfelelő felhasználás jogkövetkezményei az irányadók. A minimális lakásszámra vonatkozó megkötés szempontjából finanszírozhatóak az egyazon projekt keretében épített, egyesével az előírtól kevesebb lakást tartalmazó lakóépületek is, amennyiben az összes lakásszám eléri az elvártat (pl. 3 db ikerház építése finanszírozható).

<sup>41</sup> Ennek a számla befogadásakor kell megfelelni, azaz a refinanszírozás ideje alatt lejárttá válhat a követelés, de annak fizetési határidőjétől számított késedelme nem haladhatja meg a 90 napot.

<sup>42</sup> Olyan vevőkövetelésről benyújtott számla nem refinanszírozható, aminek fizetési határidőre vonatkozó dátuma a factoringkeret lejáratát követően. A refinanszírozási hitel a factoringkeret lejáratától teljes összegben esedékessé válik függetlenül attól, hogy e dátumig befolyt-e a vevőtől a számlakövetelés összege.

<sup>43</sup> Korábban kiegészítő nemzeti támogatások.

<sup>44</sup> Az alábbi kivételektől eltekintve:

i) a program keretében megkötött beruházási hitelek futamideje átstrukturálás esetén meghosszabbítható azzal, hogy a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön futamideje is ugyanakkora időtartammal hosszabbodik; a refinanszírozási hitel maximális futamideje az első folyósítástól számított legfeljebb 20 év lehet.

vállalkozásoktól történő, továbbá cégcsoporton belüli és a cégcsoport kapcsolt vállalkozásai közötti vásárlások és vevőkövetelések, továbbá mindezen személyek visszerhes közreműködésével megvalósítandó beruházások<sup>45</sup>.

A program keretein belül korábban saját forrásból megvásárolt és kifizetett eszközök utófinanszírozása nem megengedett<sup>46</sup>, kivéve a beruházási és EU-s támogatás előfinanszírozására nyújtott hitelek esetében az egyes folyósítások előtt legfeljebb 30 nappal saját forrásból kifizetett számlák egy csomagban történő refinanszírozását.

Az NHP+ konstrukcióban a rendelkezésre tartási időszak alatt minden hitelcél esetén van lehetőség több részletben történő folyósításra.

Az NHP+ keretében nyújtott hitelek átstrukturálása megengedett, az nem vonja maga után a kapcsolódó refinanszírozási hitel visszafizetésének kötelezettségét. A program keretében nyújtott kölcsönök és pénzügyi lízingek tekintetében átstrukturálás alatt a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben meghatározott fogalmat kell érteni.

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

A KKV-knak a program keretében nyújtható hitel alsó határa 1 millió forint. Az igénybevétel felső határa 500 millió<sup>47</sup> forint (az NHP első és második szakaszában a KKV által felvett hitelek összegei ebbe nem számítanak bele). A felső összeghatár a KKV-nak a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 4§ (2)-(4) pontja 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 megfelelést ellenőrizni. Ennek érdekében bármikor betekinhet az adott KKV-val kötött kölcsön-, lízing-, illetve faktorszerződésbe a hitelintézet és pénzügyi vállalkozás közötti szerződésbe és egyéb, a hitelfelhasználásra vonatkozó dokumentumokba, valamint közvetlenül a pénzügyi vállalkozástól és a KKV-tól is kérhet tájékoztatást (lásd még 3.2 pont). Az MNB-nek ezen jogáról a hitelintézet mind a levelezett hitelintézetet, mind a pénzügyi vállalkozást értesíteni köteles.

## **1.7. 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 pénzügyi vállalkozások kiemelt gondossággal járjanak el a nem szándékolt, azaz a program céljaival, szellemiségével nem összeegyeztethető felhasználás kiszűrése érdekében.

A KKV hitel 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

---

<sup>45</sup> 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 százalékanak birtoklását, továbbá a 2012. évi I. törvény (Mt.) szerinti Vezető állású munkavállalót, valamint 2014. március 15-ig a 2006. évi IV. törvény (Gt.) szerinti, 2014. március 15. után pedig az új Ptk. (2013. évi V. tv.) szerinti Ügyvezetés tagjait kell érteni. Öröklés esetén, kivételként megengedett az örököstől történő, cégcsoporton belüli részesedésvásárlás függetlenül a résztulajdonlás mértékétől. Csoporton belüli adásvételnek kell tekinteni azt az esetet is, ha az érintett eszközt a csoporttag lízingeli és az jogilag a lízingbeadó tulajdonában van.

<sup>46</sup> Ide nem értve a közraktári jegy fedezet mellett nyújtott forgóeszközhitelt.

<sup>47</sup> Az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikk csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló Európai Bizottsági rendeletekben foglaltaknak megfelelően egyes ágazatok esetében a nyújtható maximális hitelösszeg ennél kevesebb lehet, figyelembe véve a hitel futamidejét is.

igazoltnak valóban felhasználás napjánál előbb nem folyósíthatja a KKV, illetve a pénzügyi vállalkozás számára<sup>48</sup>, kivéve a készletvásárlásra nyújtott kölcsönt, ahol a KKV-nak a folyósítást követően 15 nap áll rendelkezésre a kölcsön hitelcélnek megfelelő felhasználására. Közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitel esetén az NHP+ keretében elvárt minimum folyósítási feltételek:

- (i) 90 napnál nem régebben kiállított, a hitel fedezetül elhelyezett közraktári jegy. A fedezetül szolgáló közraktári jegy által megtestesített áruhoz kapcsolódóan első alkalommal kibocsátott közraktári jegy cseréje ugyanezen áru vonatkozásában nem megengedett (ide értve a lejárat következtében történő cserét is.)<sup>49</sup>
- (ii) valamint a KKV nyilatkozata arról, hogy a fedezetül szolgáló közraktári jegy által megtestesített áru nem szolgál egyéb ügylet fedezetül.

A hitelcélnek megfelelő felhasználást a KKV Szerződést kötő hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás köteles, az MNB, valamint a refinanszírozást nyújtó hitelintézet pedig jogosult ellenőrizni. A hitelintézet, illetve pénzügyi vállalkozás forgóeszköz finanszírozására nyújtott kölcsön esetén a hitelcél futamidő alatti teljesülésének ellenőrzését legalább negyedévente köteles elvégezni. A beruházási hitelre vonatkozó, 1.6 pont szerinti feltételek teljesülését a hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás legalább évente köteles ellenőrizni. Az MNB nem határozza meg részleteiben, hogy a KKV-val szerződést kötő 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 1.6 pontban, valamint a programban részt vevő KKV-k tulajdonosi körére 1.5 pontban előírt részletezett feltételek teljesülését a hitelintézet csak a megvalósíthatóság ésszerű határain belül köteles ellenőrizni, de azok betartásáról a KKV-t nyilatkoztatni köteles.

Az agrárágazatot érintő, nem beruházási típusú EU-s közvetlen (pl. SAPS), nemzeti és vidékfejlesztési támogatások előfinanszírozása esetében a jogosultsági feltételeknek való megfelelés ellenőrzését követően a hitelintézet előfinanszírozást nyújthat. A támogatási feltételeknek való megfelelés és a hitelcélnek megfelelő felhasználás utólagos igazolása a támogatást folyósító intézmény által, az adott támogatási jogcím szerint kiállított támogatási határozattal (ill. magával a folyósító intézménytől befolyt támogatással) történik. Beruházáshoz kapcsolódó támogatások előfinanszírozása esetén azonban a folyósításra csak a támogatás megítélését bizonyító dokumentum (pl. támogatási szerződés, értesítő levél) és a felhasználást igazoló bizonylat(ok) bemutatása mellett kerülhet sor.

A finanszírozást nyújtó pénzügyi intézmény köteles:

- a KKV számára nyújtható maximális hitelösszeg meghatározása érdekében a terméktájékoztató 6. számú mellékletében szereplő minta alapján nyilatkoztatni (KKV nyilatkozat) az NHP+ keretében hitelt felvevő KKV-t a számára korábban odaítélt általános csekély összegű támogatásokról<sup>50</sup>, valamint adott esetben<sup>51</sup> a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivaltól (MVH) adatot kérni az általa nyilvántartott támogatásokról;

---

<sup>48</sup> Az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) kormányrendelet a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CXIII. törvény (Kbt.) szerinti értékhatárok felett előírja az építőipari 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.

<sup>49</sup> A közraktári jegy(ek) cseréje megengedett, amennyiben a biztosítékként újonnan elhelyezésre kerülő közraktári jegy korábban még nem finanszírozott áruhoz kapcsolódik.

<sup>50</sup> A KKV-nak elegendő a hitelkérelem befogadásakor nyilatkozatot tennie, ebben azonban vállalnia kell, hogy a szerződés-kötésig számára odaítélt esetleges további támogatásról tájékoztatja a finanszírozást nyújtó pénzügyi intézményt.

<sup>51</sup> Amennyiben a KKV vagy olyan vállalkozás, amely a – 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. § 5a. pontja alapján – vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősül, rendelkezik MVH ügyfélazonosítóval, illetve tevékenységénél fogva felmerülhet az MVH által nyilvántartott, csekély összegű támogatási keretét terhelő támogatás korábbi odaítélésének lehetősége, akkor a finanszírozást nyújtó pénzügyi intézmény az MVH-tól (is) köteles tájékozódni a KKV szabad csekély összegű támogatási keretéről.

- a KKV-t nyilatkoztatni arról (a KKV nyilatkozatban), hogy mely vállalkozásokkal tekinthető egy és ugyanazon vállalkozásnak, és a nyilatkozatot az MVH részére továbbítani;
- tájékoztatni a KKV-t (és adott esetben az MVH-t) a felvett hitel támogatástartalmáról (amely nem haladhatja meg a KKV - vonatkozó Európai Bizottsági rendelet(ek) szerinti - még rendelkezésre álló keretét) és a támogatás odaítélésének időpontjáról (ami a szerződéskötés napja), ideértve a terméktájékoztató 7. számú mellékletében szereplő, megfelelő igazolás (Igazolás) kiállítását;
- a csekély összegű támogatáshoz kapcsolódóan a KKV Szerződésben szerepeltetni a terméktájékoztató 8. számú mellékletében előírt kötelező tartalmi elemeket.

A támogatáshoz kapcsolódó iratok eredeti példányát (KKV Szerződés; KKV nyilatkozat; Igazolás) a finanszírozást nyújtó pénzügyi intézménynek és a KKV-nak is a hitelszerződés keltét követő 10 évig meg kell őriznie.

A támogatástartalom összegét az alábbi képlet<sup>52</sup> alapján kell számszerűsíteniük a hitelintézeteknek:

$$13,3333\% * (\text{KKV hitel szerződéses összegének intézményi garanciával nem biztosított része} * 50\%) * (\text{KKV hitel futamideje}/5\text{év}).^{53}$$

Amennyiben a hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás a program keretében nyújtott hiteleket megújítja, vagy a KKV azok vonatkozásában 90 napot meghaladó késedelembe esik<sup>54</sup>, akkor a hitelintézetnek az ahhoz kapcsolódó refinanszírozási hitelét haladéktalanul vissza kell fizetnie az MNB részére. Az 1.8.1 pontokban foglalt veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó események bekövetkezése esetén, amennyiben tartozáselengedésre is sor kerül, akkor a hitelintézetnek a követelés elengedett részéhez kapcsolódó refinanszírozási hitelt 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, valamint a KKV Szerződés eredeti szerződő felek általi újrakötését kell érteni.

A hitelintézet és a refinanszírozó hitelintézetten keresztül a pénzügyi vállalkozás a program keretében kapott kölcsönt legfeljebb 2,5% éves kamatmarzs melletti kölcsön, pénzügyi lízing, illetve faktoring 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 ernyőbank a levelezett intézmény felé a

<sup>52</sup> Az Európai Bizottság az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének (1) a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU rendeletének, (2) a halászati és akvakultúra-ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 717/2014/EU rendeletének, (3) a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1408/2013/EU rendeletének 4. cikk (6) bekezdés b) pontjában foglalt módszertana szerint. Az uniós állami támogatási szabályokban euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításánál az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet alapján a támogatási döntés napját (azaz jelen esetben a hitelszerződés dátumát) megelőző hónap utolsó napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, két tizedes jegy pontossággal meghatározott devizaárfolyam alkalmazandó. A forintösszegek euróra történő átszámításánál szintén a támogatási döntés napját megelőző hónap utolsó napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, két tizedes jegy pontossággal meghatározott devizaárfolyam alkalmazandó.

<sup>53</sup> Példa: az intézményi garancia mértéke 60% egy 3 éves futamidejű, 10 millió Ft szerződéses összegű hitel esetében, akkor a támogatástartalom az alábbi képlet alapján határozható meg:  $13,3333\% * (10.000.000 * 0,4 * 0,5) * (3/5)$ . Tekintettel az állami támogatásokra vonatkozó szabályozásra, az intézményi garancia mértéke legfeljebb 60% lehet az NHP+ keretében nyújtott kölcsönhöz kapcsolódóan. Amennyiben az intézményi garanciához nem kapcsolódik csekély összegű támogatási keret terhelő állami támogatás, akkor a KKV Szerződés teljes összegét kell a képletben szerepeltetni. Tekintettel arra, hogy az NHP+ keretében a kockázatmegosztás legfeljebb 5 évig érvényes, ezért 5 évnél hosszabb futamidejű hitelek esetén is 5 évvel kell számolni.

<sup>54</sup> Ide nem értve a 2020. március 16. napján 90 napot meg nem haladó késedelemmel rendelkező ügyleteket, amelyek esetén 2020. december 31. napjáig az MNB eltekint attól, hogy a hitelintézet – arra tekintettel, hogy a késedelem meghaladja a 90 napot – visszafizesse az MNB részére a refinanszírozási kölcsönt. 2020. december 31. napját követően 2020. március 16. napjáig meg nem fizetett követelések tekintetében a késedelmes napok számítása (a 2020. március 16. és 2020. december 31. napja között eltelt idő figyelmen kívül hagyása mellett) tovább folytatódik, és amennyiben az meghaladja a 90 napot, úgy a refinanszírozási kölcsön visszafizetendővé válik.

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 pénzügyi vállalkozás semmilyen további kamatot, költséget, díjat, jutalékot nem számíthat fel a KKV-nak a KKV Szerződéssel összefüggésben<sup>55</sup> A hitelintézet, illetve pénzügyi vállalkozás a KKV kölcsönrel kapcsolatos, harmadik személynek fizetendő költségeket (így különösen: a közjegyzői díj, értékbecslés díja, garanciaintézményeknek fizetendő kezességvállalási díj, földhivatali díjak, fedezetmódosítási díj, biztosítási díj<sup>56</sup>, a közraktárnak fizetendő díjak 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. Közvetítói díj vagy jutalék továbbhárítása a pénzügyi termék igénybevételével kapcsolatosan nem lehetséges.

## **1.8. A hitelintézet veszteségének igazolása és MNB általi térítése**

### **1.8.1. A veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó események**

A hitelintézet akkor jogosult veszteségtérítésre, ha a KKV Szerződés alapján nyújtott kölcsön első részletének folyósítását követő 5 éven belül (de legkésőbb 2020. december 31-én)

- a) a hitelintézet, illetve a levelezett hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás a KKV Szerződést szerződésszerűen felmondta, vagy
- b) a KKV Szerződés lejárt és a KKV fizetési kötelezettségét a hitelintézet, illetve a levelezett hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás szabályszerű (azaz a KKV részére tértivevénnyel megküldött, első írásbeli) felszólítását követően – a felszólításban meghatározott határidőn belül – sem teljesítette<sup>57</sup>, vagy
- c) a KKV Szerződés alapján nyújtott kölcsön jogszabály erejénél fogva lejárttá válik (pl. KKV ellen felszámolási eljárás indul), vagy
- d) a KKV ellen folyó csődeljárásban csődegyezsége került sor, vagy
- e) a hitelintézet, illetve a levelezett hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás elengedi (akár részben) a KKV Szerződés alapján nyújtott kölcsönből eredő tőkekövetelést, azzal, hogy – csődegyezés keretében történő tartozáselengedésen kívül – az MNB veszteségtérítése melletti – tartozáselengedésre csak egy alkalommal van lehetőség a fennálló tőketartozás legfeljebb 40 százalékának erejéig, az e fölötti tartozáselengedés összegére nem terjed ki az MNB veszteségtérítése.

Amennyiben a d) pontban részletezett veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó eseményt követően újabb veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó esemény következik be – akár az adott KKV hitel első folyósítását követő 5 év eltelte után –, akkor (további) veszteségtérítésre ezen újabb kiváltó események vonatkozásában 2027. március 31-ig jogosult a hitelintézet az NHP+ veszteségtérítésre vonatkozó mértékéig azzal, hogy adott KKV hitel végső veszteségelszámolása során (összesítve a d) pontban meghatározott és újabb veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó eseményből származó veszteséget) az MNB-vel szemben elszámolási és visszatérítési kötelezettség terheli a csődegyezséget követően kimutatott és az MNB által 50%-ban megtérített, de végül ténylegesen el nem szenvedett veszteség vonatkozásában.

---

<sup>55</sup> 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 mindenkor kondíciós lista szerinti díj.

<sup>56</sup> A hitelbiztosítás közvetlenül a faktornak fizetett díja kizárólag abban az esetben nem kell részét képezze a maximált kamatmarzsnak, ha azt a KKV saját kockázatának csökkentése (visszkereset alóli mentesülés) érdekében önként kéri, és azt a faktor igazolhatóan önköltségen továbbítja a KKV felé.

<sup>57</sup> Amennyiben az a)-b) pontokban meghatározott esemény bekövetkezése esetén a hitelintézet nem mondja fel az ügyfél részére nyújtott összes többi hitelét (cross default), beleértve a nem NHP keretében folyósított kölcsönöket is, akkor a hitelintézet – az e) pontban, a tartozáselengedés esetén meghatározottak szerint – veszteségmegosztásra csak a fennálló tőketartozás legfeljebb 40 százaléká erejéig jogosult, azaz az MNB általi veszteségtérítés összege a fennálló tőketartozás maximum 20 százaléka (fennálló tőketartozás\*40%\*50%) lehet.

Amennyiben az e) pontban részletezett veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó eseményt követően az a)-d) pontokban részletezett veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó események következnek be, akkor (további) veszteségtérítésre csak akkor jogosult a hitelintézet, amennyiben ezen újabb kiváltó eseményekre a folyósítását követő 5 éven belül (de legkésőbb 2020. december 31-én) sor kerül.

### 1.8.2. Az MNB veszteségtérítésének további feltételei

Az MNB veszteségtérítésének további feltétele, hogy

- a KKV az 1.8.1. a)-c) pontokban meghatározott esetekben elmulasztja a KKV Szerződésből eredő bármely tartozásának megfizetését,
- a hitelintézet, illetve a levelezett hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás az 1.8.1. a)-c) pontokban meghatározott esetekben minden elvárható intézkedést megtett annak érdekében, hogy a KKV szerződés alapján nyújtott kölcsönből eredő bármely követelést a legmagasabb térülést eredményező módon behajtsa vagy engedményezze (értékesítse), és
- az 1.8.1. pontban meghatározott eseményekből eredően a hitelintézetet, illetve a levelezett hitelintézetet vagy pénzügyi vállalkozást tőkeveszteség éri és azt veszteségként leírja.

### 1.8.3. Az MNB veszteségtérítés feltételeivel kapcsolatban benyújtandó dokumentumok, adatszolgáltatások

Az MNB veszteségtérítésének feltétele, hogy a hitelintézet a veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó eseményeket igazoló, alább részletezett dokumentumokat beküldje az MNB expedíciójára (1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.) a veszteségtérítés érvényesítésére vonatkozó kérelméhez mellékelve az alábbiakban jelölt időpontokat követő 30 munkanapon belül:

- a) a KKV hitel felmondása esetén a felmondó nyilatkozat/levél; *a felmondás napjától számítva* (részletezve a KKV tőke, kamat, költségek szerint elkülönített tartozását)
- b) a KKV hitel lejáratát követően a KKV eredménytelen felszólítása esetén a hitelintézet KKV részére küldött felszólítása és az MNB-hez intézett arról szóló, cégszerűen aláírt nyilatkozata, hogy a KKV a KKV Szerződésből eredő lejárt tartozását felszólítás ellenére sem, illetve felszólítás ellenére is csak részben fizette meg (megjelölve a KKV fennmaradó tartozását); *a felszólításban szereplő fizetési határidő lejártától számítva*
- c) felszámolási eljárás megindulása esetén (i) a hitelezői igénybejelentés; *a hitelezői igénybejelentés benyújtásától számítva* (amelyből egyértelműen és elkülönítve megállapítható, hogy a KKV-nak milyen összegű tartozása áll fenn a hitelintézettel szemben az NHP+ keretében), (ii) és annak felszámoló általi visszaigazolása; *a felszámoló vagy bíróság visszaigazolásának hitelintézet általi kézhezvételétől számítva*
- d) csődeljárás megindulása esetén (i) a hitelintézetnek az MNB-hez intézett erről szóló tájékoztatása, mellékelve a csődeljárásban tett hitelezői igénybejelentése másolatát, amelyből egyértelműen és elkülönítve megállapítható, hogy a KKV -nak milyen összegű tartozása áll fenn a hitelintézettel szemben az NHP+ keretében; *az igénybejelentés benyújtásától számítva*, és (ii) annak csődbiztos vagy bíróság általi visszaigazolása; *a visszaigazolás hitelintézet általi kézhezvételétől számítva*
- e) a KKV hitel tőkeösszegének (akár részbeni) elengedése esetén az élő KKV Szerződéshez kapcsolódó tartozáselengedés esetén a hitelintézet és a KKV közötti fizetési megállapodás, vagy a KKV Szerződés módosítása; *azok hatálybalépésének napjától számítva*.

A hitelintézetnek mind a veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó, mind a veszteségtérítés további feltételeit jelentő eseményeket, mind az azokban történő bármilyen változást jelentenie kell a – 2. számú mellékletben részletezettek szerint – az AL10 azonosító kódú adatszolgáltatásban.

Amennyiben a hitelintézet veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó esemény tényét jelenti be az AL10 azonosító kódú adatszolgáltatásban, akkor ezen adatszolgáltatással együtt azon eredeti KKV Szerződések és a kapcsolódó biztosítéki szerződések, illetve azok módosításainak bank által hitelesített másolatát is be kell küldenie az adatszolgáltatás jelentésének napján legkésőbb 13:00-ig az MNB expedíciójára (1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.), amely KKV hitelkövetelések nem szolgálnak az MNB javára fedezetként a Terméktájékoztató 1.9. pontja alapján (i) a

hitelintézet választása szerint vagy (ii) az ott meghatározott egyéb okból (a fedezetként szolgáló követelések esetében ugyanis ezek a dokumentumok már folyósításkor beküldendők az MNB részére).

#### 1.8.4. A tényleges veszteség igazolása és annak térítése

Az MNB veszteségtérítésének minden esetben alapvető feltétele, hogy (i) a KKV követelés a finanszírozó hitelintézet konszolidált mérlegéből kikerüljön (kivéve a részleges tartozáselengedés, illetve csődegyezség esetét, ahol elegendő az elengedett tőkerész leírása); (ii) a hitel biztosítékainak, vagy a biztosítéki jellegű egyéb jogosultságokból származó, illetve minden egyéb módon történő térüléseket tételesen felsoroló és igazoló belső kimutatások alapján készített cégszerűen aláírt veszteségleírási banki nyilatkozat az MNB részére beküldésre kerüljön (kivéve a részleges tartozáselengedés, illetve csődegyezség esetét, ahol elegendő az elengedés indokának ismertetése). A hitelhez kapcsolódó térülés alábbi eseteinél továbbá legalább a lent felsorolt dokumentumok MNB expedíciójára (1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.) történő beküldése is szükséges<sup>58</sup>.

- Felszámolás: behajthatatlansági nyilatkozat vagy egyéb felszámolást lezáró dokumentum (végzés)
- Végrehajtás: végrehajtás lezárásáról szóló dokumentum (pl. a végrehajtó megtérülésről szóló nyilatkozata vagy behajthatatlansággal kapcsolatos nyilatkozata). A zálogtárgy értékesítése esetén az adásvételi szerződés. Ingatlan jelzálogjog esetén az adásvételi szerződés időpontjához képest fél évnél nem régebbi értébecslés benyújtása is szükséges.
- Engedményezés (követelés értékesítése): engedményezési, követelés adásvételi szerződés
- Csődeljárás: csődegyezségről szóló jogerős végzés
- „Gazdasági behajthatatlanság” (azaz a KKV ellen vezetett végrehajtás során nincs fedezet, vagy a talált fedezet a követelést csak részben fedezi, vagy a KKV hitelt nem lehet eredményesen érvényesíteni, vagy a fizetési meghagyásos eljárással, a végrehajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés várhatóan behajtható összegével) miatti veszteségleírás: cégszerűen aláírt banki nyilatkozat
- Lízingfinanszírozás esetén a lízingelt eszköz értékesítéséhez kapcsolódó adásvételi szerződés; az adásvételi szerződés időpontjához képest a fél évnél nem régebbi értébecslés benyújtása is szükséges<sup>59</sup>.
- Egyéb esetben a hitelintézet rendelkezésére álló azon dokumentumok, amelyek igazolják a követelésből származó veszteséget, így különösen a biztosítékokból való térülés mértékét, a hitelintézet által megtett jogi és egyéb lépéseket a követelés behajtásra érdekében, valamint azt, hogy miért nem várható további térülés a követelés és annak biztosítékai vonatkozásában.

Az MNB a hitelintézet és levelezettjei által realizált tényleges tőkeveszteség 50 százalékát – a portfóliósíntű veszteségtérítési limit keretén belül, a veszteség mértékének megállapítására vonatkozó dokumentumok hiánytalan rendelkezésre bocsátása esetén – a tényleges tőkeveszteségről szóló AL10-es adatszolgáltatást követő 15 munkanapon belül<sup>60</sup> írja jóvá a hitelintézet pénzforgalmi számláján.

Amennyiben olyan fedezet biztosítja az NHP+ keretében nyújtott hitelt, amely nem NHP-s hitel biztosítékául is szolgál, akkor a hitelintézetnek e biztosíték érvényesítéséből származó bevételeit a biztosíték érvényesítését kiváltó esemény időpontjában fennálló tőketartozások arányában kell megosztania a hitelintézet összes, e biztosítékkal fedezett hitelei között.

### 1.9. 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

---

<sup>58</sup> Amennyiben több módon is térül a hitelintézet, akkor az azokhoz kapcsolódó dokumentumokat is be kell küldeni az MNB részére.

<sup>59</sup> Amennyiben a lízingtárgy visszaszerzése nem járt sikerrel, akkor csatolandó a rendőrségi feljelentés, annak hiányában pedig egyéb, cégszerűen aláírt nyilatkozat a lízingtárgy értékesíthetlenségének alátámasztására.

<sup>60</sup> Az adott évben rendelkezésre álló – kumulált – keret adott évben történő teljes kihasználása esetén a következő év áprilisának második keddi munkanapján teljesít az addig beérkezett igényekhez kapcsolódóan kifizetést az MNB.

NHP+ keretében nyújtott kölcsön esetében az MNB „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetek körén felül fedezetként elfogadja

- a hitelintézet a program keretében KKV-nak nyújtott kölcsönből, pénzügyi lízingből eredő követelését,
- a levelezett hitelintézetnek vagy pénzügyi vállalkozásnak nyújtott refinanszírozási kölcsönből eredő követelését

az alább részletezett kivételekkel (a fedezetként elfogadott követelések együtt: Hitelkövetelés), azok tőkeösszegére számított haircuttal csökkentett fedezeti értéken. Az MNB nem fogadja el fedezetként azon – hitelintézet vagy levelezett hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás által megkötött – KKV Szerződésből eredő követeléseket, amelyek 1) faktoring finanszírozásához kapcsolódnak; 2) amelyek mögöttes biztosítékul 20 millió forintot meghaladó összegű óvadéki betét (is) szolgál<sup>61</sup> vagy 3) az 1.10. pontban részletezett, a KKV hitel mögötti biztosítékokra vonatkozó elvárásoknak nem felel meg<sup>62</sup>.

A Hitelkövetelésen történő zálogjog alapítása esetén az MNB a program keretében létrejött Hitelkövetelést minden esetben a KKV kölcsön, vagy pénzügyi lízing mögötti garancia mértékétől függően minimum 50, maximum 75 százalékos értéken mint fedezeti értéken fogadja el<sup>63</sup>. Amennyiben a hitelintézet által az NHP második szakasza és az NHP+ keretében refinanszírozásra benyújtott KKV hitelek fennálló állománya együttesen eléri a hitelintézet 2013. szeptember végi KKV-hitelállományának 20 százalékát, akkor a hitelintézet által a küszöb elérését követő naptól refinanszírozásra benyújtott KKV Szerződésekhez kapcsolódó Hitelkövetelések fedezeti értéke kedvezményes haircutok alapján kerül kiszámításra, így azok – a mögöttes garancia mértékétől függően – minimum 75, maximum 88 százalékos értéken kerülnek elfogadásra.

A fennmaradó részt „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetekkel kell biztosítani.

A hitelintézet - az NHP első és második szakaszától függetlenül - választhatja azt is, hogy a refinanszírozási kölcsönökhöz kapcsolódó fedezeti kötelezettségét kizárólag a normál jegybankképes fedezetek nyújtásával kívánja teljesíteni.

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

Garanciahányad	Haircut	Kedvezményes haircut
0%-19%	50%	25%
20%-39%	40%	20%
40%-59%	33%	16%
60%	25%	12%

<sup>61</sup> 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 kamatjövőről adódó változástól), a KKV követelés ezt követően nem szolgálhat fedezetként. Ezt a tényt legkésőbb a változást követő napon az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban jelenten kell.

<sup>62</sup> 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.

<sup>63</sup> Ezek a követelések automatikusan a fedezeti poolba kerülnek, azonban csak a program keretében nyújtott refinanszírozási hitelek fedezeteként használhatja őket a hitelintézet.



Az MNB kizárólag a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, és a Magyar Export-Import Bank Zrt. által nyújtott azon készfizető kezességvállalást vagy garanciát ismeri el fedezeti szintet befolyásoló garanciának, amely mögött – Magyarország adott évi központi költségvetéséről szóló törvényben meghatározott – állami viszontgarancia áll. A KKV-hitel biztosítékeként szolgáló egyéb garancia vagy készfizető kezesség nem befolyásolja az alkalmazott haircut mértékén keresztül a KKV-hitelkövetelés fedezeti értékét.

### 1.10. A KKV hitel mögötti biztosítékok

Az MNB az NHP+ 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 zálogkötelezetti hozzájárulást el kell előre készíteni (akár a KKV 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 érvényesíthetők 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 is<sup>64</sup>. Ennél fogva a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás - eltekintve a számára érdemi fedezeti értékkel nem bíró biztosítékoktól - 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 jelzálogjog vagy körülírással meghatározott egyéb jelzálogjog is biztosítékul szolgál, akkor a fentiekre tekintettel külön be kell jegyezni a hitelintézet javára egy - az MNB számára átjegyezhető - új jelzálogjogot a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelésre vonatkozóan<sup>65</sup>. Mivel, azon alapulnak 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 biztosítékul:

- 1) a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelés biztosítékeként létrejött új jelzálogjog megelőzi a keretbiztosítéki jelzálogjogot vagy körülírással meghatározott egyéb 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 vagy körülírással meghatározott egyéb jelzálogjoga után), úgy

<sup>64</sup> Amennyiben az NHP+-os kölcsön telekvásárlást (is) finanszíroz, és a telekvásárlást tartalmazó projekt hitelintézet, vagy pénzügyi vállalkozás által folyósított, nem NHP+-os (rész)finanszírozást is tartalmaz (pl. a felépítmény finanszírozása nem NHP+ hitelből történik), úgy az NHP+-os kölcsönt biztosító jelzálogjog ranghelye meg kell, hogy előzze a nem NHP+-os kölcsönt esetlegesen biztosító jelzálogjog ranghelyét minden, az NHP+-os kölcsönt is biztosító fedezeten. Amennyiben a KKV hitel mögötti biztosítékok nem felelnek meg minden vonatkozásban a jelen pontban meghatározott előírásoknak, akkor az adott KKV hitel – az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban való megfelelő jelentéssel – kizárólag 100 százalékos értékű fedezet mellett refinanszírozható.

<sup>65</sup> Kivéteklént keretbiztosítéki jelzálogjog biztosíthat több, kizárólag NHP+-os és NHP-s követelést egyszerre.

elfogadható a soron következő szabad ranghelyre történő jelzálogbejegyzés is, ha a zálogtárgy hitelbiztosítéki értéke elégséges ahhoz, hogy fedezetet nyújtson – a keretbiztosítéki jelzálogjoghoz vagy körülírással meghatározott egyéb jelzálogjoghoz és az esetleges egyéb jelzálogjogokhoz kapcsolódó követeléseken túl – a KKV Szerződésből eredő teljes Hitelkövetelés kielégítésére ezen ranghely mellett is.

A KKV hitelek, 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. Az MNB elfogadja az olyan módosításokat is, amelyek során a programba való befogadáskori, a hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás belső szabályzatai alapján számított fedezeti értékekből eredő fedezettségi arány megtartása mellett a KKV és a pénzügyi vállalkozás törlesztése következtében bizonyos fedezetek kiengedésére, vagy alacsonyabb fedezeti értékűre való cseréjére kerül sor, ezen módosításokhoz sem szükséges az MNB külön jóváhagyása. Az egyéb 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 beküldeni az MNB részére.

## **2. A LEBONYOLÍTÁSI FOLYAMAT ÁTTEKINTŐ BEMUTATÁSA**

### **2.1 A lebonyolítás alapelvei**

- Az MNB – faktoring finanszírozás kivételével – kizárólag a hitelintézet által már folyósított összeget refinanszírozza, tehát előfinanszírozást nem nyújt. Az MNB-s refinanszírozási hitelt tehát a hitelintézet legkorábban aznap kaphatja meg a jegybanktól, amikor maga is folyósít a KKV, illetve pénzügyi vállalkozás (vagy lízing esetén a beruházás tárgyát képező eszköz szállítója) számára.
- Lehetőség van a megkötött szerződést a folyósítás napjánál korábban bejelenteni az MNB-hez, de az MNB rendszere csak a folyósítás napjától kezdve veszi figyelembe a bejelentett KKV hitel összegét az MNB-től lehívható hitelkeret megállapításakor. A folyósítás legkésőbbi lehetséges dátuma 2018. december 31. (az 1.3 pontban részletezettek szerint).
- Az MNB 'pool' alapon kezeli a KKV hitelek refinanszírozását, tehát egy fennálló hitelkövetelést tart nyilván a hitelintézettel szemben<sup>66</sup>, amelynek értéke (fennálló tőkekövetelés összege) a behozott érvényes és már folyósított KKV hitelek fejében kapott újabb folyósítással emelkedik, a törlesztésre került bejelentett KKV hitelek tőkeösszegének csökkenése miatt vagy egyéb ok miatt a programból való kiesésével (90 napon túlnyúlóan nem teljesít<sup>67</sup>, a hitelszerződés egyéb okok miatt megszűnik) pedig csökken.
- Az MNB által folyósított hitel lejáratát igazodik a refinanszírozott KKV hitel lejáratához, de legfeljebb 2025. december 31. (lásd még a 4.2. pontot).
- Az MNB-hez fedezetként benyújtott Hitelköveteléseket az MNB névértéken (fennálló tőkeösszeg értékében) refinanszírozza, de jelzálog tárgyaként (pénzügyi biztosítékként) ennél a meghatározott haircut-tábla (lásd 1.9. pont) szerint csökkentett fedezeti értékben fogadja el.

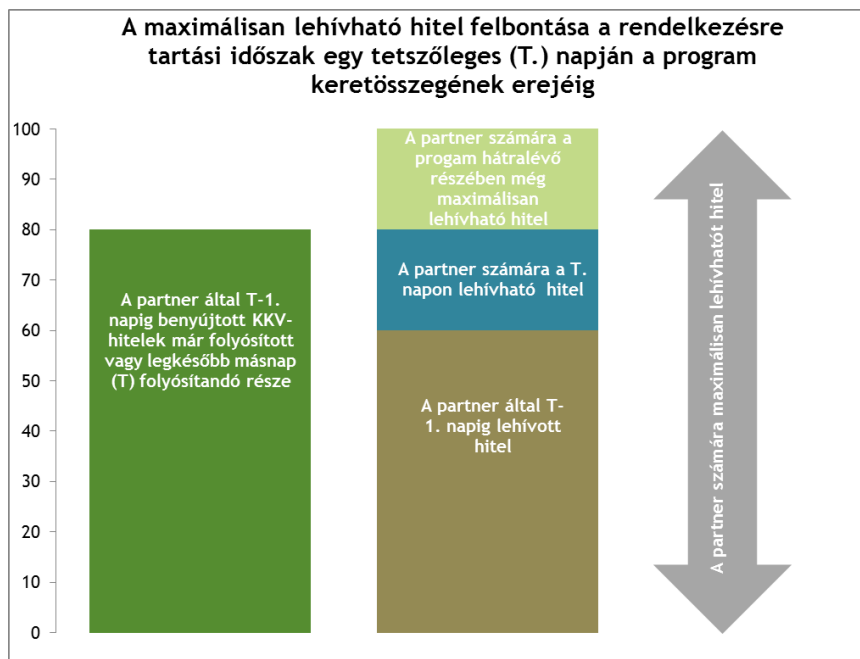
---

<sup>66</sup> Az NHP első és második szakaszában, illetve az NHP+ keretében folyósított hiteleket az MNB külön tartja nyilván.

<sup>67</sup> Ide nem értve 2020. december 31. napjáig a 2020. március 16. napján (a „ci” mező alapján) 90 napot meg nem haladó késedelemmel érintett hiteleket (az 54. l. b. jegyzetben foglaltakra tekintettel).

T napon a hitelintézetnek a legkésőbb T napig folyósított KKV hitelek, 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 15:00-ig<sup>68</sup> 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. Faktoring hitelcél esetén a refinanszírozási hitel lehívására, illetve annak törlesztésére az előző munkanapon beküldött adatszolgáltatás alapján csak minden hónap első keddi munkanapján van lehetőség. Közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitel esetén a refinanszírozási hitel lehívására az előző munkanapon beküldött adatszolgáltatás alapján csak minden hónap első keddi munkanapján van lehetőség.

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 jegybanki refinanszírozási kölcsön lehívásának folyamata a következőképpen valósul meg. 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. Az MNB a jelentett, feltételeknek megfelelő KKV-hitelek összegében állapítja meg a hitelintézet számára rendelkezésre álló lehívható hitelkeretet a következő (T) napra vonatkozóan. A hitelintézet tehát másnap (T napon) ezen hitelkeret összegéig tudja a jegybank Pénz- és devizapiac igazgatósága (treasury) területénél a kölcsönügylet megkötését kezdeményezni, figyelembe véve természetesen a korábbi lehívásokat is. A folyósításra T napon kerül sor. A hitelintézetnek tehát a kívánt folyósítási napot megelőző munkanapon 15:00 óráig kell legkésőbb benyújtania az adatszolgáltatást a KKV-hitelről, és az adatszolgáltatást követő napon kölcsönügyletet kezdeményeznie. Míg egy adott KKV hitelről az első adatszolgáltatást az első folyósítási dátum és összeg ismeretében bármikor beküldheti a hitelintézet a kölcsönszerződés megkötése és a refinanszírozási hitel kívánt folyósítását megelőző nap között, a fennálló KKV-hitelkövetelés összegének megváltozását (akár növekedését részfolyósítás esetén, akár a csökkenést eredményező törlesztések, vagy a hitelt érintő egyéb események esetén) a hitelintézetnek a változást megelőző napon 15:00 óráig kell jelentenie, hogy a T napi üzletkötésre vonatkozóan az MNB ennek megfelelően frissítse a hitelintézet lehívható hitelkeretét. (Lásd még: 4.1 pont.)

<sup>68</sup> Szombati munkanapokon az adatszolgáltatás határideje a szokásos 15:00 helyett 12:00. A Terméktájékoztatóban közölt, adatszolgáltatásra vonatkozó 15:00 határidők mindenhol ekként értendők.

## 2.2 A lebonyolítás lépései

1. A hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás a program feltételeinek mindenben<sup>69</sup> 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-szerződések egy eredeti példányát, valamint a biztosítékokhoz kapcsolódó dokumentumokat az MNB expedíciójára jelen Terméktájékoztató 6. pontjában jelzetteknek megfelelően.
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 vonatkozóan. 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.
7. A hitelintézet minden munkanapon (T nap) 13:00 és 15:00 óra között jelentkezhet üzletkötésre hitellehívás vagy törlesztés céljából az MNB üzletkötőinél<sup>70</sup>. Az üzletkötés a 4.2 pontban jelzett módon és csatornákon történik.
8. A megkötött ügyletekről a hitelintézet az üzletkötést követően T napon a 4.3 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 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 értékpapír-fedezetekhez. (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 mindkét pillérenél T napon este (VIBER zárás után) terheli meg az MNB a hitelintézet pénzforgalmi számláját a csökkenés összegével.

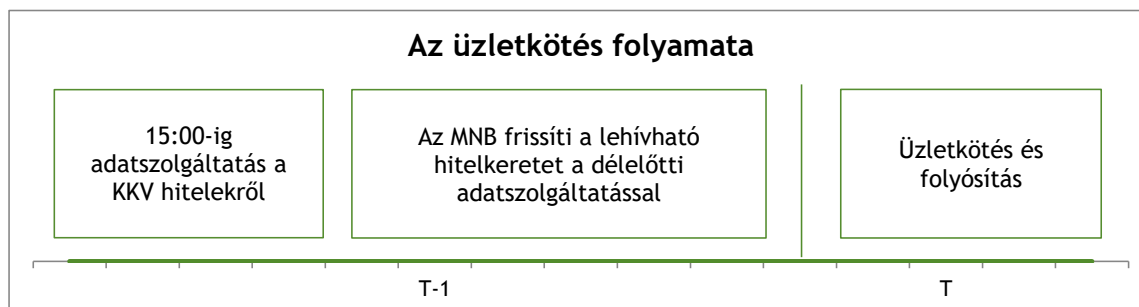
---

<sup>69</sup> 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.

<sup>70</sup> Szombati munkanapokon a üzletkötésre a szokásos 13:00-15:00 helyett 9:00-11:00 között van lehetőség. A Terméktájékoztatóban közölt, üzletkötésre vonatkozó határidők mindenhol ekként értendők.

d) A KKV hitelek fedezetként történő befogadásáról, az NHP+ hitel folyósításáról és törlesztéséről az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételek 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 hitelek 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.

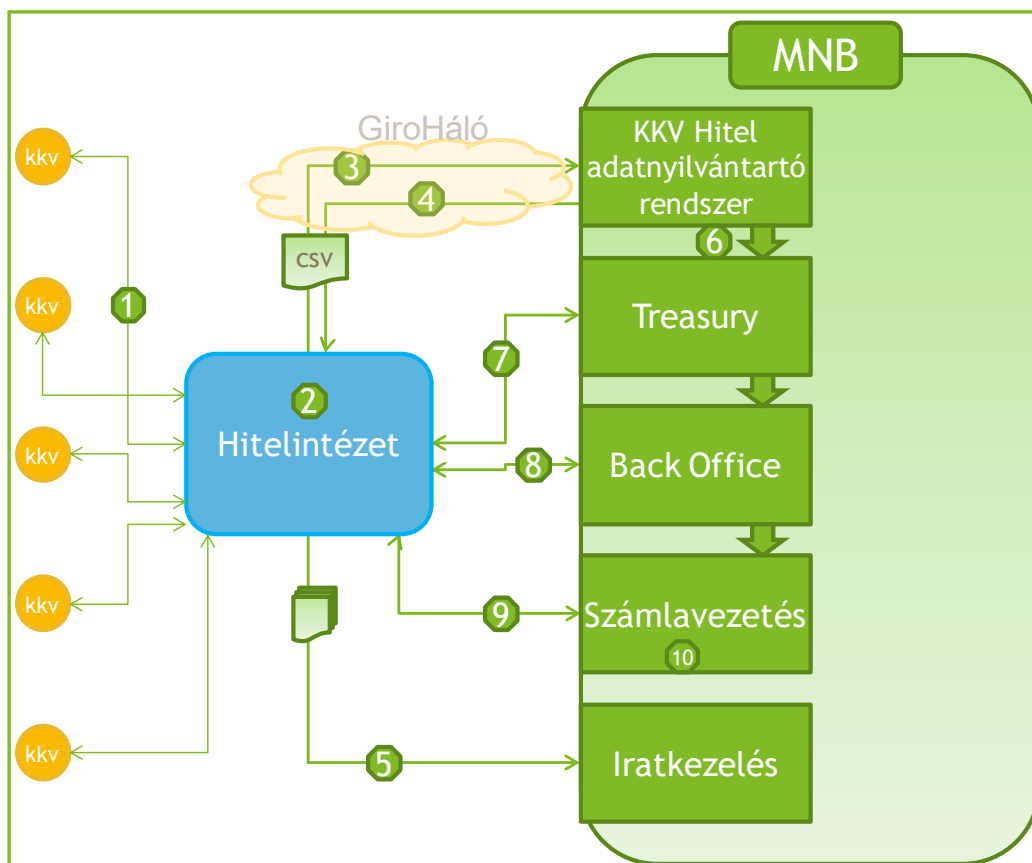
2. ábra: Az üzletkötés és elszámolás időzítése



10. Alapvető elvárás az, hogy a hitelintézet a KKV Szerződésből, illetve a pénzügyi vállalkozásnak nyújtott kölcsönből eredő Hitelkövetelést, mint jelzálogjogot csak a program keretén belüli hitelfolyósítás fedezeteként veheti számításba. A hitelintézet tehát nem használhatja azt a lehetőséget visszaélészerűen, 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 összegével<sup>71</sup>. Amennyiben a két érték közül a fedezetek értéke kisebb, az MNB a jelenleg is érvényes folyamatnak (ld. „A Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételei”) megfelelően pótlólagos fedezetbekérésre vonatkozó felszólítást küld ki. (E pótlólagos fedezetbekérést csak a normál fedezeti körbe tartozó instrumentumokban lehet teljesíteni, legkésőbb másnap 12:00-ig).

<sup>71</sup> 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. ábra: A refinanszírozási hitel lehívása és törlesztése folyamatának áttekintő ábrája



### 3 A BEFOGADHATÓ ÉS REFINANSZÍROZÁSRA AZ MNB-HEZ ELJUTTATOTT KKV-HITELSZERZŐDÉSEK ADATAINAK JELENTÉSE AZ MNB FELÉ ÉS AZ ADATÁLLOMÁNY NAPRAKÉSZEN TARTÁSA

#### 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 rekordoként 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 hitelintézetnek különösen ügyelnie kell az adatok helyességére és mindenkor frissességére, mert azok valóságtartalmát az MNB ellenőrizni fogja. Az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok megsértése esetén

az MNB az MNB tv.<sup>72</sup> 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 felüyeleti díj 200%-ig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Factoring finanszírozása céljából kötött KKV Szerződések vonatkozásában – az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás mellett – a hitelintézet az 1. sz. mellékletben meghatározottak szerint, minden hónap első keddi munkanapján külön adatszolgáltatást is köteles teljesíteni.

A hitelintézeteknek azon KKV Szerződések vonatkozásában, amelyekre MNB általi veszteségtérítést igénybe kívánnak venni, a veszteségtérítésre való jogosultságot eredményező esemény (lásd 1.8. pont) bekövetkezésétől kezdődően a 2. sz. mellékletben részletezett tartalommal, az 5. fejezetben részletezett folyamat keretében kötelesek az AL10 azonosító kódú adatszolgáltatást is teljesíteni.

A hitelintézet, illetve a levelezett pénzügyi intézmény köteles együttműködni az MNB-vel abban, hogy az MNB általi adatkezelésről a mindenkor érvényes jogszabályokban foglalt határidőn belüli tájékoztatást megkapják mindazon természetes személyek, akiknek személyes adatát a KKV Szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések és egyéb dokumentumok tartalmazzák. Az együttműködési kötelezettség keretében a hitelintézet, illetve a levelezett pénzügyi intézmény köteles az adatkezelésről szóló tájékoztatást a KKV Szerződés módosítása esetén igazolt módon átadni mindazon természetes személyek részére, akiknek személyes adatát a KKV szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések és egyéb dokumentumok tartalmazzák.<sup>73</sup>

### **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, akár az összes ügylethez, akár egyedi KKV Szerződéshez kapcsolódóan. Az MNB egyedi ügyletek vonatkozásában adatkérést elsősorban akkor fog eszközölni, ha valamely utólagos ellenőrzés során egy vagy több KKV hitelszerződéssel 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 BEFOGADOTT ÉS ÉRVÉNYES KKV-HITELEK ADATAI ALAPJÁN AZ MNB ÁLTAL NYÚJTOTT REFINANSZÍROZÁSI HITEL FOLYÓSÍTÁSA ÉS A HITELEK FEDEZETKÉNT VALÓ ÉRVÉNYESÜLÉSE**

### **4.1 Az MNB által az adott hitelintézetre vonatkozóan beküldött KKV-hitelekben számított lehívható refinanszírozási hitel kiszámítása**

A hitelintézeteknek minden nap<sup>74</sup> 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

<sup>72</sup> A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény

<sup>73</sup> Az érintetteknek szóló tájékoztatást az NHP-ban KKV-val szerződést kötő pénzügyi intézmény az érintettek által aláírt KKV Szerződésbe, vagy az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződésbe, vagy egyéb dokumentumba foglaltan is megadhatja, legalább az alábbi információkat tartalmazva (az MNB honlapjának NHP-s aloldalán közzétett adatkezelési tájékoztatónak megfelelő tartalommal):

- az adatkezelő,
- az érintettek és a kezelt adatok köre,
- az adatkezelés jogalapja,
- az adatkezelés célja, ideje, valamint
- az MNB NHP-ban létrejött szerződésekre vonatkozó, honlapon közzétett adatkezelési tájékoztatójának elektronikus elérési útvonala.

<sup>74</sup> Factoring esetén a 2.1 pontban meghatározott korlátozásokkal.

adatszolgáltatást az MNB felé. A hitelintézet következő munkanapra vonatkozó 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 másnapi üzletkötéshez kapcsolódó jegybanki folyósítási dátumnál. Ennek megfelelően a T napi üzletkötésre vonatkozó lehívható hitelkeret T-1 napon történő – az aznap 15:00-ig 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 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 („cl” mező alapján) hitelek<sup>75</sup> nem kerülnek figyelembe vételre a hitelkeret megállapításakor (az MNB automatikusan inaktívnak kezeli ezeket), így ilyen események bekövetkezésekor ezen követelések összegével csökken a hitelintézet lehívható hitelkerete. Amennyiben ennek eredményeképp a hitelkeret a hitelintézetenél lévő refinanszírozási kölcsönök összegénél alacsonyabb szintre csökken, a különbözet törlesztésére kerül sor.

Az MNB a hitelintézet részére VIBER záraskor a 5. melléklet szerinti tájékoztató levelet küld a GIROHálón keresztül a fennmaradó lehívható hitelkeretről a T üzletkötési napra vonatkozóan.

## **4.2 Az MNB által nyújtott refinanszírozási hitel üzletkötési folyamata**

A refinanszírozási hitelügylet (hitelfelvét illetve törlesztés) megkötése a Pénz- és devizapiac igazgatóságán keresztül történik. A hitelintézetek minden nap 13:00 és 15:00 óra között kötelesek a hitelügylet megkötésére a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret mértékéig (Lásd 2.1, 2.2.6., valamint 4.1. pontok) mindkét pillér esetében. Az üzletkötés Reuters dealingen „HUNB” illetve ennek hiányában hangrögzítő telefonon történhet. Az üzletkötés során a felek a következő paramétereket rögzítik: üzletkötő hitelintézet neve, üzletkötés értéknapja, üzletkötés összege és iránya (hitelfelvét illetve törlesztés). Telefonos üzletkötés esetén az ellenőrzések kiegészítése érdekében kérjük a partnertől, hogy a megkötött üzletről konfirmációs visszaigazolást küldjön a pdbobackoffice@mnbb.hu e-mail címre. Az MNB által nyújtott refinanszírozási hitelek lejáratát és törlesztési időpontjait – a Terméktájékoztató keretei között - a refinanszírozott KKV-kölcsönök törlesztéseihez igazodnak.

## **4.3 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 terheljük 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

---

<sup>75</sup> Ide nem értve 2020. december 31. napjáig a 2020. március 16. napján (a „ci” mező alapján) 90 napot meg nem haladó késedelemmel érintett hiteleket (az 54. lábjegyzetben foglaltakra tekintettel).



A konfirmációs file tartalmát az 5. sz. melléklet tartalmazza.

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

#### **4.4 A befogadott KKV-hitelek fedezetként való elfogadása és a fedezeti „poolba” (bruttó limitbe) való beszámítása**

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 értékpapírban a normál fedezeti körben megképzett jegybanki napközbeni hitelkerethez (MNB limit, lásd „A Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételei”). A hitelkeret módosítás a KKV-hitelfedezetek aktuális fedezeti értékével naponta egyszer, a nap végén (VIBER zárás után) történik. A hitelkeret változásáról – mint értékpapír mozgás esetén is – (az MNB ÁÜF-ben specifikált) 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 fedezet nyújtásával szükséges pótolni.

A Hitelkövetelés jelzálogként csak az NHP+ 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 hitel mekkora hányada mögött van az MNB által fedezeti szintet befolyásolóként elismert garanciaszervezet által nyújtott garancia, valamint, hogy az adott KKV hitel normál vagy kedvezményes haircuttal kerül-e elfogadásra. A garanciahányad és a normál vagy kedvezményes elfogadás alapján kétszer négy sávot képzett az MNB, sávonként különböző haircut értékkel (lásd 1.9. pont). Az MNB fedezetkezelési rendszere minden haircut-sávot egy technikai instrumentumként kezel. A fedezetek között a garancia mértékétől és a kedvezmény meglététől 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 hitelállomány (teljes lehívható hitelkeret) alapján megállapított fedezetek zárolásra kerülnek. Nettó fedezetnövelés történik mikor új (insert) KKV hitel kerül beküldésre vagy újabb részletfolyósítás történik, nettó fedezet csökkenés történik a KKV hitel inaktíválása (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 (jegybanki normál fedezeti kört és a Hitelköveteléseket 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 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 ÁLTALI VESZTESÉGTÉRÍTÉS FOLYAMATA

Kizárólag azon KKV Szerződések vonatkozásában, melyekre az MNB általi veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó esemény következett be, a hitelintézet saját, valamint a rajta keresztül részt vevő levelezett hitelintézetek vagy pénzügyi vállalkozások nevében az 1.8 pontban részletezett események bekövetkezését követő 30 napon belül a 2. sz. mellékletben részletezett tartalommal AL10 azonosító kódú adatszolgáltatást teljesít az MNB részére, és a 6. pontban írtaknak megfelelően a szükséges dokumentumokat (lásd 1.8.3 pont) papír alapon eljuttatja az MNB részére. A hitelintézet az AL10 adatszolgáltatásban bejelentett KKV adósra vagy az adott ügyletre vonatkozó bármely, az adatszolgáltatás mezőinek tekintetében bekövetkező változás esetén újabb adatszolgáltatást teljesít.

A hitelintézet az AL10 adatszolgáltatást az AL8 adatszolgáltatással megegyezően, naponta 15:00-ig küldheti be az MNB számára a GIROHáló GiroFile kommunikációs szolgáltatás „szamvez” csatornáján. Az MNB az AL10 adatszolgáltatásban feltüntetett minden KKV hitelre vonatkozóan (soronként) visszajelzést küld a hitelintézetnek a befogadásról vagy elutasításról, szabványos file-ban, szintén a GIROHáló GIROfile csatornán keresztül.

Amennyiben a hitelintézet az AL10 adatszolgáltatásban tényleges tőkevesztés elszenvetését is feltünteti, az MNB a feltüntetett tőkevesztés 50 százalékát (az 1.8. pontban részletezett kivételekkel) 15 munkanapon belül – treasury-üzletkötés nélkül – jóváírja a hitelintézet pénzforgalmi számláján, amennyiben a KKV hitelhez kapcsolódó dokumentációban ez idő alatt hiányt vagy a veszteségtérítés megtagadására jogosító eseményt nem észlelt. A jóváírásról a hitelintézet visszaigazolást kap. Az MNB veszteségtérítésére minden év április 1-jétől a következő év március 31-éig terjedő időszakára vonatkozó, az MNB által minden év április második keddi munkanapján küldött értesítésétől kezdődően, a hitelintézet portfóliószintű limitje (lásd 1.4 pont) erejéig kerülhet sor. Amennyiben a hitelintézet a portfóliószintű limitjét meghaladó mértékben kezdeményez veszteségtérítést, az MNB általi teljesítésre a következő év április második keddi munkanapján kerülhet sor.

## 6 AZ MNB RÉSZÉRE BENYÚJTANDÓ KKV SZERZŐDÉSEK ÉS A VESZTESÉGTÉRÍTÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ EGYÉB DOKUMENTUMOKNAK AZ MNB-HEZ VALÓ ELJUTTATÁSA

Azon hitelintézetek, amelyek az 1.9. pontban rögzítettek szerint úgy döntenek – ezt a Keretszerződésben feltüntetve –, hogy az MNB által nyújtott refinanszírozási hitelt teljes egészében a jegybank üzleti feltételei szerinti fedezeteikkel fedezik, mentesülnek a KKV Szerződésekre vonatkozó, folyósítást megelőző, alábbiakban részletezett dokumentumbeküldési kötelezettségek alól, a refinanszírozási hitel lehívásának feltételeként, ugyanakkor a veszteségtérítéshez kapcsolódó dokumentáció beküldésére ezen hitelintézetek is kötelesek.

### 6.1 KKV szerződéses dokumentáció benyújtása

A hitelintézet a nyújtott és MNB-vel refinanszírozottni kívánt Hitelkövetelések szerződéseinek egy eredeti példányát, valamint a biztosítékokhoz kapcsolódóan előírt dokumentumokat legkésőbb az ezen hitelek folyósításának napján 13:00-ig köteles az MNB expedíciójára (1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.) eljuttatni. 13:00 óra után az MNB Expedíciója nem vesz át NHP dokumentumokat.

A hitelintézet minden hitelszerződés, illetve ahhoz kapcsolt egyedi irat elé egy MNB által kialakított és kötelezővé tett **egy oldalas formanyomtatványt (Fedlap, lásd az 4. számú mellékletet) tölt ki** megjelölve rajta a saját 3 karakterből álló GIRO (Bank-) kódjukat és az általuk a szerződésnek adott egyedi azonosítót (szerződésszámot). Fontos, hogy ez az azonosító egyezzen meg az AL8 adatszolgáltatásban szereplő azonosítóval.

Az egyszerre beküldött vagy behozott iratkötegek mellé a hitelintézet mellékel egy, a behozott iratokat tételesen felsoroló és azok számát tartalmazó **Iratösszesítő ívet 2 példányban (formanyomtatványt lásd 3. számú mellékletben)**, az iratok MNB általi átvételét megkönnyítendő.

Az MNB iratkezelésért felelős kollégái sommásan veszik át az iratösszesítő ív alapján a beérkezett szerződéseket és az iratösszesítő ívet időbélyegzővel látják el, majd az egyik példányt átadják a hitelintézet képvisítőjére. Ha az iratösszesítő és a dokumentumok átvételkor hibás adatokat észlelnek, nem kerül sor az átvételre.

Az MNB utólag ellenőrzi, hogy a hitelintézet minden elektronikusan bejelentett KKV Szerződésének egy eredeti példányát a szükséges mellékletekkel együtt átadta-e, ha hiányt tapasztal, annak pótlására felszólítja a hitelintézetet. Az átadott dokumentumok tartalmát a későbbiekben az MNB utólag bármikor ellenőrizheti.

Módosított szerződést (a szerződésszám változatlan, de a mögöttes szerződés módosult) a módosítás hatályba lépését követő munkanap 13:00-ig kell leadni az MNB expedícióján. A szerződés Fedlapján ekkor be kell jelölni, hogy „Módosított szerződés”-ről van szó.

A Fedlapon azt is fel kell tüntetni, ha az adott papír alapú hitelszerződés, illetve a hozzá kapcsolt egyedi irat több KKV /AL8 azonosítóhoz tartozik. A szerződés Fedlapján ekkor be kell jelölni, hogy „Egy szerződés – több KKV azonosító”, és a KKV azonosítók sorában az összes AL8 azonosítót fel kell sorolni, vesszővel elválasztva.

A veszteségtérítésre való jogosultságot igazoló, 1.8.3. pontban részletezett dokumentumokat (a 100 százalékban normál jegybankképes értékpapírokból álló fedezetet nyújtó hitelintézetek esetén ideértve a KKV Szerződések és a biztosítéki szerződések egy eredeti példányát, vagy azok hitelesített másolatát is) minden hitelintézet az ott meghatározott határidőn belül köteles a jelen fejezetben leírtaknak megfelelően, az érintett KKV Szerződés azonosítóját tartalmazó fedlappal, és iratösszesítő ívvel ellátva az MNB Expedíciójára eljuttatni.

## 6.2 KKV szerződéses dokumentáció elektronikus benyújtása

Az MNB az 6.1. pont szerinti dokumentum beküldési kötelezettség teljesítésének ismeri el a hitelintézet jelen alpontban foglaltak szerinti eljárását.

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 az MNB részére *elektronikus* úton az MNB hitelesített adatok fogadásához kialakított elektronikus rendszerén (a továbbiakban: ERA) keresztül nyújtja be. 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: a legalább 200 dpi-s felbontású szkennelést követően (ami lehetőség szerint OCR és képjavító alkalmazás használatával történik) egy fájlba – .zip, .rar vagy .7z kiterjesztésben – tömörített 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) 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 szerződésazonosítóval. 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”.

## **7 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.*

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

Kapcsolattartás módja elsődlegesen a Reuters dealing "HUNB", ennek hiányában hangrögzítés telefonon az MNB üzletkötőinek alábbi elérhetőségein: 473-4011; 473-4013; 473-4014; 473-4018; 473-4019

### **7.2 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@mnbb.hu](mailto:pdbackoffice@mnbb.hu)

A kapcsolódó számlaműveletek és fedezetkezelés

Belföldi fizetések osztálya: 428-2682

Email: [bmfviber@mnbb.hu](mailto:bmfviber@mnbb.hu)

### **7.3 A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei az NHP+ program általános üzleti és jogi paramétereivel kapcsolatos kérdések esetén**

Az általános üzleti és jogi kérdéseket kérjük az [NHPinfo@mnbb.hu](mailto:NHPinfo@mnbb.hu) email címre küldeni.

### **7.4 A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei iratkezelési (szerződések eljuttatása) kérdésekben**

A dokumentumok eljuttatása:

1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.

Iratkezeléssel kapcsolatos kérdések:

428 2600/1368

Email: [expedias@mnbb.hu](mailto:expedias@mnbb.hu)

A KKV-dokumentáció elektronikus benyújtása esetén:

550-1853 (munkanapokon 8-17 óra között)

E-mail: [mnbb@1818.hu](mailto:mnbb@1818.hu)

## 8 MELLÉKLETEK

### 1. Faktoring finanszírozás esetén teljesítendő adatszolgáltatás és a kamatszámolás módja

Factoring hitelcéllal megkötött KKV Szerződés AL8 adatszolgáltatásban történő első benyújtását követő minden hónap első keddi munkanapján a hitelintézet adatszolgáltatást köteles teljesíteni a legutolsó lehívási nap óta (az adatszolgáltatás első teljesítésekor az összes addig nyújtott) tényleges faktoring finanszírozási állományról napi bontásban – az AL8 adatszolgáltatáshoz hasonlóan – a Giroháló GiroFile „szamvez” csatornáján keresztül az MNB részére az alábbi tartalommal. Zárójelben az egyes szerződésekhez tartozó AL8 adatszolgáltatásban is jelentett mezők kódjai szerepelnek.

Az adós KSH törzsszáma (ba)	Az adós neve (bc)	A hitelszerződés azonosítója (ca)	Hitelszerződésben szereplő hitelösszeg (ch)	A hitel fennálló (aktuális) állománya a legutolsó lehívási napon (ci)	Tényleges faktoring finanszírozási állomány		
					2015.01.01.	2015.01.02.	...
...							
...							

Amennyiben a lehívott refinanszírozási hitelállomány meghaladja az adott hónap tényleges faktoring finanszírozási átlagállományát, akkor a különbözetre vetített mindenkori havi átlagos jegybanki alapkamat összegét – tekintettel arra, hogy ebben az esetben a hitelintézetnél indokolatlanul van a refinanszírozási hitel – a hitelintézetnek meg kell térítenie az MNB részére. Amennyiben a hó eleji lehívási napon lehívott refinanszírozási hitelállomány meghaladja az adott hónap tényleges faktoring finanszírozási átlagállományát, akkor a különbözetre vetített mindenkori havi átlagos jegybanki alapkamat összegét az MNB megtéríti a hitelintézetnek, ugyanis ebben az esetben a hitelintézet a KKV részéről hó közben jelentkező többlet finanszírozási igényt saját forrásból elégitette ki.

A havi adatszolgáltatás alapján minden hónapban kiszámításra kerül az az összeg, amellyel az állományok eltéréséből fakadóan az MNB a későbbiekben elszámol a hitelintézettel, de tényleges elszámolásra csak a minden naptári negyedév vége utáni első lehívási napot követő keddi munkanapokon kerül sor a hitelintézet pénzforgalmi számlájának megterhelésével/jóváírásával.

Annak érdekében, hogy ne térjen el számottevően a ténylegesen faktorált és az MNB-től lehívott összeg az időszak átlagában, az adott negyedév átlagos refinanszírozási hitelállományának 30 százalékánál nagyobb mértékű eltérés esetén az alapkamat helyett a HUFONIA és a mindenkori jegybanki alapkamat közül a hitelintézet számára kedvezőtlenebb kamaton kerül sor az elszámolásra<sup>76</sup>.

Az xls vagy xlsx formátumban beküldendő fájlokat az alábbi megnevezéssel kell ellátni:

<GGG>\_NHP\_<ÉÉÉÉHHNN>\_faktoring\_<SS>.xls, ahol

ahol GGG a hitelintézet GIRO kódja  
ÉÉÉÉ év 4 karakteren  
HH hónap 2 karakteren  
NN nap 2 karakteren  
SS Napon belüli sorszám, napon belül nem lehet azonos

Például: 102\_NHP\_20141225\_faktoring\_01.xls

<sup>76</sup> Tekintettel a felépülő állományra, 2015 végéig nem a faktor számára kedvezőtlenebb kamaton, hanem a jegybanki alapkamaton kerül sor az elszámolásra a 30 százalékos sáv túllépése esetén is, amennyiben az MNB-nek keletkezik kamatfizetési kötelezettsége.

## 2. Az AL10 azonosító kódú adatszolgáltatás

A tábla beküldendő adatstruktúrája, az egyes oszlopok kitöltésénél alkalmazható kódok

Mező kódja	Mező	Kötelező <sup>77</sup>	Leírás, értékkészlet
	Sorszám	Igen	Folyamatos sorszám
<b>A KKV adósra vonatkozó információk</b>			
aa	Az adós KSH-törzsszáma	Igen	KSH-törzsszám hiányában a tevékenység végzésére jogosító igazolvány száma
ab	Az adós neve	Igen	A KSH-törzsszám ellenőrzésére
ac	Az adós jogi státusza	Nem	Felsorolás szerinti betűkódok: V: v.a. F: f.a. C: cs.a.
<b>Az NHP+ keretében nyújtott hitelre vonatkozó információk</b>			
ba	A hitelszerződés azonosítója	Igen	A partner nyilvántartása szerint, szóközt nem tartalmazhat.
bb	Hitelszerződésben szereplő hitelösszeg	Igen	Számérték egész forintban
bc	A hitel fennálló (aktuális) állománya	Igen	Számérték egész forintban
bd	Átstrukturálás dátuma	Nem	Dátum (ÉÉÉÉ.HH.NN); legutolsó átstrukturálás dátuma;
be	Elszámolt értékvesztés aktuálisan fennálló összege	Nem	Számérték egész forintban
<b>A veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó eseményhez kapcsolódó adatok</b>			
ca	A veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó esemény típusa	Igen	Felsorolás szerinti betűkódok: A: a hitel felmondásra került B: a hitel lejáratát után az adós nemteljesítése C: a hitel jogszabály erejénél fogva lejárttá vált D: csődegyezség E: tartozáselengedés
cb	A veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó esemény dátuma	Igen	Dátum (ÉÉÉÉ.HH.NN)
cc	A biztosítékok fedezeti értéke a kiváltó esemény bekövetkezésének időpontjában	Nem	Számérték egész forintban
<b>A veszteségtérítéshez kapcsolódó adatok</b>			
da	Felszámolási eljárás(ok)ból befolyt térülés összege	Nem	Számérték egész forintban
db	Végrehajtási eljárás(ok)ból befolyt térülés összege	Nem	Számérték egész forintban
dc	A megszűnt követelés értékesítéséből befolyt vételár	Nem	Számérték egész forintban

<sup>77</sup> A kötelező oszlopban a nemleges érték azt jelenti, hogy egyes esetekben az adott mező nem értelmezhető. Ha azonban értelmezhető, akkor elvárt a mező kitöltése.

<b>Mező kódja</b>	<b>Mező</b>	<b>Kötelező<sup>77</sup></b>	<b>Leírás, értékészlet</b>
dd	Csődegyezségből származó tartozáselengedés összege	Nem	Számérték egész forintban
de	Nem csődegyezségből származó tartozáselengedés összege	Nem	Számérték egész forintban
df	„Gazdasági behajthatatlanság” miatti tőkeveszteség	Nem	Számérték egész forintban
dg	Lízingből visszavett eszköz értékesítéséből befolyt összeg	Nem	Számérték egész forintban
dh	Egyéb módon történő térülésből befolyt összeg	Nem	Számérték egész forintban
di	Követelés leírásának időpontja	Nem	Dátum (ÉÉÉÉ.HH.NN) a hitelintézet konszolidált mérlegéből történő kikerülésének időpontja
dk	Tényleges tőkeveszteség	Nem	Számérték egész forintban; a hitelintézet által realizált tőkeveszteség behajthatatlan vagy elengett követelés(rész) leírásakor, aminek maximum 50%-át téríti az MNB

3. [Iratösszesítő ív](#)

4. [Fedlap](#)

5. *Konfirmáció*

[Konfirmációs minta hitelre](#)

[Konfirmációs minta törlesztésre](#)

[Tájékoztató hitelkeretről](#)

6. [Nyilatkozatminta csekély összegű támogatásról](#)

7. *Igazolásminta a csekély összegű támogatásról*

[Általános](#)

[Agrár](#)

[Halászati](#)

8. A KKV Szerződés csekély összegű támogatással kapcsolatos kötelező tartalmi elemei

[Általános](#)

[Agrár](#)

[Halászati](#)

9. [Adatkezelési tájékoztató](#)