

Terméktájékoztató¹

a Növekedési Hitelprogram második szakaszának I. és II. pillére keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről²

1. A NÖVEKEDÉSI HITELPROGRAM TARTALMI ELEMEI ÉS ÜZLETI PARAMÉTEREI

1.1. A program 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. Ennek sikerességére tekintettel 2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött. A program folytatása során rendelkezésre álló keretösszeg 1000 milliárd forint³, amelyet a Monetáris Tanács legfeljebb 2000 milliárd forintig megemelhet a mindenkori makrogazdasági, hitelezési és pénzügyi piaci környezet figyelembe vétele mellett. A Monetáris Tanács 2015. szeptember 22-i döntésével az 1000 milliárd forintos keretösszeget oly módon növelte meg, hogy a Növekedési Hitelprogram Plusz (NHP+) keretében az egyes hitelintézet(ek)re allokált hitelkeretet teljes mértékben az adott hitelintézet(ek) választása szerint az NHP második szakaszának feltételei szerint is felhasználhatja(ák).

A program I. pillére⁴ keretében a KKV-k hitelezésének élénkítése és a pénzügyi stabilitás megerősítése érdekében a jegybank kedvezményes kamatozású refinanszírozási forint hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit a hitelintézetek egyrészt egy felülről korlátozott éves költség (a továbbiakban: kamatmarzs) mellett forintban denominált kölcsön, pénzügyi lízing vagy faktoring formájában továbbhiteleznek a KKV-knak (a továbbiakban KKV Szerződés), másrészt ugyanezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat⁵. A Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott kedvezményes jegybanki finanszírozás a KKV-k finanszírozási költségeit csökkenti, illetve lehetővé teszi olyan projektek megvalósítását, melyek elindítását a magas finanszírozási költség eddig akadályozta. A mérséklődő adósságszolgálati terhek miatt lassul a banki hitelállomány minőségének romlása, így a program a hitelintézetek mérlegpozícióján keresztül a hitelezési képességet is javíthatja.

A program II. pillére egyrészt a deviza alapú finanszírozás arányának csökkenését, másrészt az eredetileg beruházásra, forgóeszköz-finanszírozásra, EU-s támogatás előfinanszírozására felvett forint kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltásával a vállalkozások finanszírozási költségeinek mérséklését kívánja elérni. A deviza alapú kölcsönrel és pénzügyi lízinggel rendelkező kis- és középvállalkozások számottevő részének nincs természetes vagy mesterséges fedezete, így jelentős árfolyamkockázatnak vannak kitéve. Ezek forintra váltása javítja az érintett vállalkozások hitelképességét, és kiszámítható gazdálkodást tesz lehetővé számukra, míg a forintkölcsönök és pénzügyi lízingek kiváltása a vállalkozások finanszírozási költségeit csökkenti.

¹ Jelen terméktájékoztató 2021. április 19-től hatályos azzal, hogy a rendelkezésre tartási időszakra vonatkozó rendelkezéseket a 2014. december 15. napját követően megkötött KKV Szerződések vonatkozásában is alkalmazni kell.

² Jelen terméktájékoztató csak a program 2013. október 1-jén induló második szakaszának feltételeit tartalmazza. A program első és harmadik szakaszában, az NHP+-ban 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>

³ A Monetáris Tanács 2014. szeptember 2-án a program második szakaszának kezdeti 500 milliárd forintos keretösszegének további 500 milliárd forintra, 1000 milliárd forintra történő emeléséről döntött.

⁴ Jelen tájékoztatóban a továbbiakban *program* alatt a Növekedési Hitelprogram második szakaszát, míg I. és II. pillér alatt ennek megfelelően a program második szakaszának I. és II. pillérét kell érteni.

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

Az MNB az NHP I. és II. pillérének keretében 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt (a jelen terméktájékoztatóban meghatározott átstrukturálás⁶ és a program keretében nyújtott hitelek kiváltása esetén azonban a refinanszírozási hitel futamideje legfeljebb 20 év lehet) a programban részt vevő hitelintézetek számára.

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. 2014. március 17-étől további üzletkötés (lehívás) kizárólag az (MNB által előzetesen a hitelintézetnek kiküldött) egységes szerkezetű módosított keretszerződés megkötésével lehetséges. A programban részt vevő hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások kizárólag pénzkölcsönt, pénzügyi lízinget⁷, illetve faktoringot⁸ nyújthatnak a KKV-k számára a program keretében.

1.2.1. A programban való részvétel feltétele az MNB AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásának teljesítése a jelen tájékoztatóban foglaltaknak, illetve a jelen tájékoztatóban hivatkozott, a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletnek⁹ (a továbbiakban: adatszolgáltatási MNB rendelet) megfelelően. A programban közvetetten részt vevő hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások által kötött KKV Szerződések vonatkozásában az ernyőbank teljesíti az MNB felé az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatást.

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

A programban résztvevő hitelintézetek refinanszírozási hitelt maximálisan a következő két állomány együttes összege erejéig igényelhetnek az NHP keretösszege terhére: 1) 14HD felügyeleti adatszolgáltatás 14HD2 sorának 16 (p) oszlopában meghatározott 2014. szeptember 30-i állapot szerinti forint és deviza KKV-hitelállomány és 2) a program keretében 2014. szeptember 30-ig AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás útján benyújtott KKV Szerződések szerződéses összege. Ezen túlmenően is igényelhető refinanszírozási hitel – amennyiben a hitelintézet részt vesz az NHP+ programban is – az NHP+ keretében a hitelintézet részére allokált hitelkeret erejéig. A hitelintézet az NHP+-ban részére allokált hitelkeret NHP második szakaszában történő felhasználását is a jelen terméktájékoztatóban előírt módon kezdeményezheti, és az az NHP+-ban allokált hitelkeret terhére történő felhasználás tekintetében is ugyanazok a feltételek – azaz a vonatkozó keretszerződésben és a jelen terméktájékoztatóban foglaltak – az irányadók, mint az NHP 1000 milliárd forintos keretösszege terhére történő igénybevitel esetében.¹⁰

A keretösszeg kimerülésekor az MNB értesíti a programban résztvevő hitelintézeteket, hogy a következő munkanapon beérkező adatszolgáltatások alapján történő igénybevételeket már az NHP+-ban allokált hitelkeretből veszi nyilvántartásba. Amennyiben az értesítés napján beérkező adatszolgáltatásban jelentett KKV hitelek egy része által

⁶ 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.

⁷ Ideértve a nyílt végű és zárt végű pénzügyi lízinget, de nem ideértve az operatív lízinget.

⁸ Faktoring alatt a Hpt. szerinti követelésvásárlási tevékenységet kell érteni az 1.5 pontban foglalt korlátozásokkal.

⁹ Jelen Terméktájékoztató hatályba lépésekor a 37/2019. (XI. 19.) MNB rendelet.

¹⁰ Nem vonatkoznak az igénybevehető összegre vonatkozó jelen pontban foglalt korlátok a terméktájékoztató szerinti állományátruházás keretében átvett KKV Szerződések átvétele céljából, valamint az 1.9. pontban részletezettek szerint a program keretében nyújtott KKV hitelek kiváltása (NHP-hitelkiváltás) céljából igénybe vett refinanszírozási kölcsönre. Az MNB jogosult a program keretében nyújtott hitelek kiváltása és állományátruházás céljából a hitelintézetek részére nyújtott refinanszírozás összegét a terméktájékoztató módosításával egyoldalúan korlátozni, a korlátozás legkorábban a terméktájékoztató erre vonatkozó módosításának közzétételét követő 60. napon lép hatályba.

már túllépésre kerül az 1000 milliárd forintos keretösszeg (az adatszolgáltatások érkezési sorrendje alapján), az értesítést követő 2 munkanapon belül az MNB külön is értesíti az érintett hitelintézeteket, hogy mely KKV hiteleket vette az értesítés napján NHP+ keretében nyilvántartásba.

A hitelintézetek – az NHP első szakaszától eltérően – allokált hitelkeret igénylése nélkül, a KKV Szerződések adatszolgáltatás keretében történő beküldésének sorrendjében juthatnak forráshoz az 1000 milliárd forintos keretösszeg rendelkezésre álló része erejéig¹¹. (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 rülirozási 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.¹²

A rendelkezésre tartás időtartama a II. pillér esetében 2013. október 1. – 2015. december 31., az I. pillér esetében 2013. október 1. – 2016. december 30. az alábbi – a refinanszírozott kihelyezés célja, illetve formája szerinti – kivételekkel (összesítve lásd az 1. táblázatban)¹³ :

- 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,
- közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitel 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 1.5 pontban részletezett feltételekkel¹⁴.

Az MNB írásban tájékoztatja a vele keretszerződést kötött hitelintézeteket, ha az 1000 milliárd forintos keretösszeg 90 százalékát elérte a hitelintézetek által bejelentett KKV Szerződések összege. Amennyiben a Monetáris Tanács nem emeli meg a keretösszeget, az MNB az előbb említett tájékoztatás során meg fogja határozni azt a benyújtási határidőt, ameddig befogad az adatszolgáltatás keretében bejelentett KKV Szerződést (a továbbiakban: végső benyújtási határidő). A végső benyújtási határidőig befogadott KKV Szerződésekhez kapcsolódó refinanszírozási hitel lehívására ez esetben is a fenti rendelkezésre tartási időszak végéig van lehetőség.

A II. pillérben, azaz meglévő kölcsön, illetve pénzügyi lízing kiváltása céljából kötött KKV Szerződések (ideértve az NHP+-ban allokált hitelkeret terhére KKV szerződéseket is) szerződéses összegének aránya egy adott hitelintézet esetében nem haladhatja meg a két pillérben általa és refinanszírozott intézményei által összesen kötött KKV Szerződések (ideértve az NHP+-ban allokált hitelkeret terhére megkötött KKV szerződéseket is) összegének 10

¹¹ Az MNB a rendelkezésre álló keretösszeg kihasználtságának számításakor a benyújtott KKV szerződések teljes összegét veszi alapul. Így a már benyújtott KKV szerződések egyes részleteinek folyósítása kérhető a rendelkezésre tartási időszak végéig akkor is, ha időközben a keretösszeg kimerül.

¹² A fedezetként elhelyezett adott közraktári jegy kizárólag az adott NHP-s kölcsönt biztosíthatja.

¹³ Az itt felsorolt határidők csak a 2014. december 15-ét követően megkötött KKV Szerződésekre vonatkoznak, a korábban megkötött KKV Szerződések vonatkozásában az azok megkötésekor hatályos terméktájékoztatóban foglalt határidők az irányadók, mind az adatszolgáltatás benyújtása, mind a lehívás tekintetében.

¹⁴ A rendelkezésre tartási időszak végét követően is igényelhető refinanszírozási hitel átruházott állomány átvételéhez, valamint NHP-hitelkiváltás céljából a terméktájékoztatóban és a keretszerződésben meghatározottak szerint.

százalékát¹⁵. Ha tehát egy hitelintézet a program keretében kihelyez 100 egységnyi hitelt, abból legalább 90 egységnek új hitelnek kell lennie. Új hitelnek minősül az 1.5. pont szerinti beruházási célú kölcsön és pénzügyi lízing, forgóeszközök finanszírozására nyújtott kölcsön, vevőkövetelések finanszírozására nyújtott faktoring¹⁶, 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.

Amennyiben egy hitelintézet egy pénzügyi vállalkozásnak refinanszírozási kölcsönt nyújt, úgy a hitelintézet köteles biztosítani, hogy ezen pénzügyi vállalkozás a fenti szabály szerint a II. pillérben felhasználható 10 százalékos mértékű kiváltási lehetőséggel is élhessen¹⁷.

A hitelcélnek megfelelő felhasználást az 1.6. pont szerint a KKV-nak dokumentumokkal kell igazolnia, a folyósító hitelintézetnek, illetve pénzügyi vállalkozásnak pedig ezt ellenőriznie kell. Az I. és II. pillérbeli folyósítások arányára vonatkozó feltételnek a hitelintézet a rendelkezésre tartási időszak lezárultával, illetve a rendelkezésre álló keretösszeg ennél korábbi kimerülése esetén a végső benyújtási határidőt követő munkanapon kell, hogy megfeleljen¹⁸. Amennyiben a hitelintézet a II. pillérben ennél nagyobb összegben vett igénybe refinanszírozási hitelt, a 10% fölötti KKV Szerződésekhez kapcsolódóan folyósított refinanszírozási hiteleket vissza kell fizetnie az MNB számára, azok az MNB általi folyósításától számított mindenkorly jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő büntető kamattal együtt¹⁹. Amikortól a program kihasználtsága 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 mindkét pillér esetében 2015. december 30., a keretösszeg korábbi kimerülése esetén pedig az MNB által közzétett végső benyújtási határidő. Az üzletkötésre és a folyósításra a II. pillér keretében legkésőbb 2015. december 31-én, az I. pillér keretében pedig 2016. december 30-án van lehetőség az alábbi megkötésekkel és kivételekkel:²⁰ 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 a lehívásra kizárólag minden hónap első keddi munkanapján van lehetőség²¹; 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)²². 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

¹⁵ Ezen arány számításánál nem kell figyelembe venni a jelen pontban alább részletezett állományátruházással megszerzett KKV Szerződéseket, valamint azon KKV Szerződéseket sem, amelyek az 1.9. pontban részletezett NHP-hitelkiváltás céljából jöttek létre.

¹⁶ Vevőkövetelések finanszírozására nyújtott faktoring abban az esetben minősül új hitelnek, amennyiben új, korábban nem faktorált számlák finanszírozásához kapcsolódik.

¹⁷ Ezen arány számításánál nem kell figyelembe venni a pénzügyi vállalkozás által a jelen pontban alább részletezett állományátruházással megszerzett KKV Szerződéseket, valamint a pénzügyi vállalkozás azon KKV Szerződéseit sem, amelyek NHP-hitelkiváltás céljából jöttek létre.

¹⁸ Az arány számítása az MNB-hez a program keretében adatszolgáltatásban bejelentett KKV Szerződések összegének alapul vételével történik.

¹⁹ A hitelintézet maga határozza meg, hogy mely szerződéseket veszi ki a programból a visszamenőleges büntetőkamat megfizetése mellett.

²⁰ 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.

²¹ A már visszafizetett rész akár 2016. december 31-ét megelőzően is újból lehívható.

²² Az aktuális állomány változtatásához kapcsolódó AL8 adatszolgáltatást a hitelintézetnek az MNB számára az előző munkanapon kell teljesítenie.

mindenkori jegybanki alapkamattal számított összeggel az MNB a hitelintézettel az 1. sz. mellékletben részletezett módon negyedévente elszámol. A tényleges faktoring finanszírozási követelésállományról a hitelintézet – az AL8 adatszolgáltatás mellett – külön adatszolgáltatást köteles nyújtani az 1. sz. mellékletben foglalt adattartalommal.²³

1. táblázat: A rendelkezésre tartási időszak hitelcélonként²⁴
(a 2014. december 15. után megkötött KKV Szerződések vonatkozásában)

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.	Nem
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
Faktoring	2018. december 4.	Igen, de csak minden hónap első keddi munkanapján
Forgóeszközhitel	2016. december 30.	Nem
Hitelkiváltás	2015. december 31.	Nem

A programban részt vevő hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások – a Hpt.-ben meghatározott²⁵ feltételek szerint – átruházhatják egymás között a program második szakasza keretében kötött KKV Szerződéseiket (a továbbiakban: állományátruházás), amennyiben mind az átvevő, mind az átadó hitelintézet (illetve, ha az átvevő vagy átadó pénzügyi vállalkozás, akkor az ernyőbankja) az erre vonatkozó keretszerződés módosítást az MNB-vel aláírta. Az állományátruházás időpontját követően az MNB az átadó hitelintézet helyett az átvevő hitelintézet részére biztosítja a refinanszírozási hitelt az átruházott KKV Szerződésekhez kapcsolódóan az átruházott KKV Szerződésre irányadó pillérben. Az állományátruházás szándékát az átadó és az átvevő hitelintézet az általuk (illetve pénzügyi vállalkozások esetén a pénzügyi vállalkozások által is) cégszerűen aláírt közös nyilatkozat megküldésével jelzik az MNB-nek az állományátruházás időpontját legalább 5 munkanappal megelőzően. A közös nyilatkozatban meg kell jelölni az állományátruházás időpontját, továbbá az átruházott KKV Szerződések átadó hitelintézetnél fennálló, illetve átvevő hitelintézetnél alkalmazásra kerülő szerződésazonosítóját, szerződéses összegét és az állományátruházáskor várhatóan fennálló állományának összegét, valamint nyilatkozni kell, hogy az állományátruházáshoz szükséges valamennyi hatósági engedély mind az átadó, mind az átvevő hitelintézet (pénzügyi vállalkozás érintettsége esetén a pénzügyi vállalkozás) rendelkezésére áll.

²³ A megkötött KKV Szerződésekről szóló adatszolgáltatás első beküldésének végső benyújtási határideje, valamint az üzletkötési és folyósítási időpontok nem vonatkoznak az állományátvevő esetében a terméktájékoztató szerinti állományátruházással megszerzett KKV Szerződésekre, valamint az NHP hitelt kiváltó hitelintézet esetén azon KKV Szerződésekre sem, amelyek NHP-hitelkiváltás céljából jöttek létre.

²⁴ Állományátruházásra, valamint NHP-hitelkiváltásra a szerződéskötési, illetve rendelkezésre tartási időszak végét követően is van lehetőség. Az átvett KKV hitelek szerződéses összegeinek az átadó hitelintézet által korábban még nem folyósított hitelrésze(i)hez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lehívására állományátruházás esetén is csak a rendelkezésre tartási időszak végéig van lehetőség.

²⁵ A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 17/A. §.

Állományátruházás esetén a KKV Szerződésről szóló adatszolgáltatás első beküldésének végső benyújtási határideje, valamint az üzletkötési és folyósítási időpont eltérhetnek a fentiekben meghatározottól, de legfeljebb az átruházott KKV Szerződés futamidejének vége lehet.

Állományátruházással átvett közraktári jegy fedezete mellett nyújtott forgóeszközhitel és faktoring finanszírozás esetében az átvevő hitelintézet általi első lehívásra kizárólag az állományátruházás időpontját követően a hónap első keddi munkanapján van lehetőség.

1.4. A KKV Szerződés adósával szemben támasztott elvárások

A mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásánál a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény fogalmai az irányadóak a terméktájékoztató jelen pontban foglalt eltéréseivel. 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 (a törvényben kivételként felsorolt befektetők esetében sem). Ugyanakkor KKV-nak minősül az NHP vonatkozásában az a vállalkozás, amelyben az arány pontosan 25 %. 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.

További elvárás a programban részt vevő KKV-val szemben, hogy a , a KKV-kra vonatkozó fenti személyi feltételeknek meg nem felelő és nem magánszemély tulajdonosai (ideértve az állami és önkormányzati tulajdonosokat is) közvetlen és közvetett részesedése összesen a KKV Szerződés futamideje alatt sem haladhatja meg a 25%-ot²⁶. Amennyiben ezen feltételek nem teljesülnek, a refinanszírozási kölcsönt haladéktalanul vissza kell fizetni.

A KKV Szerződés adósa, 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 vállalkozása²⁷, valamint pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény vagy elektronikus pénz kibocsátó vállalkozás.

A program keretében egyetemleges adósok kölcsöne vagy pénzügyi lízingje is kiváltható bármelyik adós által, ha az összes adós megfelel a fenti feltételeknek.

1.5. A KKV hitellel szemben támasztott követelmények

Az I. pillér keretében kapott kölcsön kizárólag beruházásra, forgóeszköz-finanszírozásra, és EU-s támogatás előfinanszírozásához használható fel, a következő korlátozásokkal²⁸. Az I. pillér keretében vevőkövetelések faktoring útján történő finanszírozására is van lehetőség. Az I. pillér keretében kapott pénzügyi lízingre²⁹ a beruházási kölcsönökre vonatkozó alábbi szabályok vonatkoznak, azzal, hogy részesedésszerzés nem történhet pénzügyi lízingen keresztül.

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

²⁶ Ez alól kivételt jelent az öröklés útján történő tulajdonszerzés. Továbbá a KKV-k tulajdonosaira vonatkozó korlátozások tekintetében a KKV-nak minősülő tulajdonosokra előírt szabályok az irányadók azon nem profitorientált szervezetek (pl. alapítványok, egyesületek) tulajdoni hányadára is, amelyekben sem a közvetett, sem a közvetlen állami, illetve önkormányzati tulajdoni hányad együttesen sem haladja meg a 25 százalékot.

²⁷ A 2000. évi C. törvény (Szt.) szerint. Ennek a feltételnek a hitelszerződés megkötésekor kell fennállnia.

²⁸ 2018. február 5-től igényelhető kölcsön a program második szakaszának I. pillérének keretében korábban nyújtott kölcsönök, hitelek, valamint pénzügyi lízingek állományátruházás útján történő átvételére, illetve 1.9. pont szerinti NHP-hitelkiváltásra is, azzal, hogy faktoring esetén nincs lehetőség az 1.9. pont szerinti NHP-hitelkiváltásra.

²⁹ Ideértve a kizárólag új beruházáshoz kapcsolódó visszlízinget is, ahol az érintett eszköz a refinanszírozást megelőzően legfeljebb 30 nappal korábban került a KKV tulajdonába.

történő, legalább 10 százalékot elérő tulajdoni hányadot eredményező részesedés elérése céljából³⁰. A KKV kölcsön adósa 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 lakóingatlanként³¹ 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, kemping, üdülőháztel, illetve közösségi szálláshely üzemeltetését végzi vagy fogja végezni ebben az épületben.³²
- ekként nyilvántartott, legalább 5 lakásból álló, energiatakarékos ingatlan bérbeadási célú építésére³³.

³⁰ 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 értéken finanszírozható.

³¹ 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 átminősítést az illetékes földhivatal bármely okból mégsem jegyzi be, illetve a kölcsön futamideje alatt újra lakáscélú felhasználás valósulna meg az ingatlanban, úgy az NHP-s forrás – jogosulatlan felhasználás miatt – azonnali hatállyal visszafizetendővé válik. Beépítetlen telek ingatlan (tekintet nélkül arra, hogy ezt a tényt tartalmazza-e a tulajdoni lap) vásárlása NHP-ből kizárólag az üzleti tevékenység végzéséhez szükséges felépítmény (építési engedély-köteles épület) létrehozása céljából finanszírozható, ugyanazon projekt keretében. A felépítmény létrehozásához a KKV nem NHP-s, hitelintézet, vagy pénzügyi vállalkozás által folyósított kölcsönt is felhasználhat. Telekvásárlás finanszírozása esetén (attól függetlenül, hogy a projekthez nem NHP-s kölcsön is igénybe vételre kerül-e) a hitelcél szerinti felhasználás csak abban az esetben teljesül, amennyiben a KKV a telekvásárlást finanszírozó NHP-s kölcsön (első) folyósításától számított két éven belül a teljes projektet (azaz az üzleti célú felépítmény létrehozását is) befejezi, és a használatba vételi engedélyt az NHP-s kölcsönt folyósító hitelintézetnek bemutatja. Ellenkező esetben az NHP-s kölcsönt folyósító hitelintézet a nem hitelcél szerinti felhasználás szerinti esetnek megfelelően kell, hogy eljárjon.

³² 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.

³³ 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. Amennyiben a felépített lakóingatlanhoz tartozó lakás(ok) a futamidő alatt értékesítésre kerülnének, a kintlévő kölcsön eladott lakás(ok)ra eső értékarányos 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 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).

A program keretében csak olyan eszköz vásárolható, amely a vállalkozás üzleti tevékenységét szolgálja³⁴. A beruházással érintett eszköznek (ideértve az ingatlant is) a KKV üzleti célját kell szolgálnia, így az bérbe nem adható³⁵.

A bérbeadás tilalma nem vonatkozik³⁶:

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) cégcsoporton³⁷ 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).
4. Azokra a kereskedelmi ingatlanokra³⁸, amelyek 2014. március 31. előtt felmondásra került vagy nem teljesítővé vált³⁹ – az eredeti finanszírozó konszolidált mérlegében lévő – hitelek biztosítékaként (vagy lízingügylet tárgyaként) szolgáltak, illetve szolgálnak⁴⁰. 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.⁴¹ A KKV-nak az ingatlan megvásárlásához legalább 20%

³⁴ E feltétel megszegésének minősül ingatlanberuházás esetén az ingatlan futamidő alatti átminősítése lakó- illetve üdülőingatlaná.

³⁵ A fennálló bérleti jog a tulajdonát ruházástól számított, termőföld esetén legfeljebb 6 hónapig, nem termőföld ingatlan és egyéb eszközök esetén legfeljebb 3 hónapig tartható fenn.

³⁶ 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.

³⁷ Csoportnak ebben az esetben az tekinthető, ha a bérbevevő és a KKV (bérbeadó) tulajdonosi köre legalább 50%-ban – akár közvetlen – azonos. Termőföld vásárlás finanszírozása és bérbeadása esetén az is elfogadható, ha a hitelt felvevő tulajdonos közeli hozzátartozóival együtt birtokolja a földet bérbevevő gazdasági társaság tulajdonjogának legalább 50%-át.

³⁸ 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).

³⁹ Nemteljesítés alatt a nemteljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján a hitelintézet által ekként nyilvántartott ügyletek értendők. A nemteljesítőként való nyilvántartásnak az átsorolás időpontjától kezdve, folyamatosan fenn kell állnia.

⁴⁰ A korábbi finanszírozást nyújtó hitelintézetnek vagy pénzügyi vállalkozásnak igazolnia kell az ingatlan e feltételeknek való megfelelését.

⁴¹ 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

önrészt kell biztosítani, 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 követően⁴².

Személygépkocsi⁴³ 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 kerül⁴⁴, 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 meghíúsulásakor azonnal esedékes. A beruházási hitelek futamideje legfeljebb 10 év lehet, de maximum 2025. december 31-ig tarthat, 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, továbbá

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

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 lehet⁴⁵, 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, 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

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.

⁴² A törlesztési ütemezésre vonatkozó szabályoknak nem kell megfelelnie a hitelszerződésnek, amennyiben azt 2020. március 16. napját követően átstrukturálták.

⁴³ Személygépkocsi alatt az 1995. évi CXVII. tv. 3. § 45. pontjában szereplő meghatározás szerinti gépkocsikat kell érteni, kivéve azokat, amelyek 8704 vámtarifaszámmal rendelkeznek.

⁴⁴ Ide nem értve program keretében nyújtott pénzügyi lízing kiváltása és állományátruházása keretében történő, lízingbeadók közötti átruházást.

⁴⁵ A 2014. december 16. előtt, a program keretében 1 éves maximális futamidővel kötött forgóeszköz-finanszírozási kölcsönszerződések módosíthatók a jelen feltételek szerinti 3 éves futamidőre (a lakóingatlan vagy üdülő finanszírozására felvett forgóeszközhitel-szerződések kivételével) azzal, hogy az nem irányulhat visszaélészerűen az adós fizetési nehézségei miatt történő átstrukturálás céljára.

vásárlását is)⁴⁶ az építő/építtető KKV, amely mérlegében az építéshez/korszerűsítéshez kapcsolódó forgóeszközök szerepelnek⁴⁷.

Factoring alatt a jelen program alkalmazásában az Szt. 29. § (2) bekezdése szerint meghatározott, nem lejárt vevőkövetelések⁴⁸, 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 tarthat⁴⁹.

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 átmeneti⁵⁰ 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 hitelek kell érteni. Az ilyen célra nyújtott kölcsönök futamideje legfeljebb 10 év lehet, de maximum 2025. december 31-ig tarthat⁵¹, 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 szerződéskötést 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

⁴⁶ Lakóingatlan továbbértékesítési célú építése esetén a telekvásárlás és a lakóingatlan(ok) felépítése ugyanazon projekt keretében kell, hogy történjen, amennyiben a telekvásárlás (is) NHP-ből kerül finanszírozásra. A KKV a lakóingatlanok létrehozásához, illetve korszerűsítéséhez nem NHP-s, hitelintézet, vagy pénzügyi vállalkozás által folyósított kölcsönt is igénybe vehet. A telekvásárlás NHP-ből történő finanszírozása esetén a hitelcél szerinti felhasználás csak abban az esetben teljesül, amennyiben a KKV a telekvásárlást finanszírozó NHP-s 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-s kölcsönt folyósító hitelintézetnek bemutatja. Ellenkező esetben az NHP-s kölcsönt folyósító hitelintézet a nem hitelcél szerinti felhasználás szerinti esetnek megfelelően kell, hogy eljárjon.

⁴⁷ 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-ét 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 előírtnál kevesebb lakást tartalmazó lakóépületek is, amennyiben az összes lakásszám eléri az elvártat (pl. 3 db ikerház építése finanszírozható).

⁴⁸ 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.

⁴⁹ Olyan vevőkövetelésről benyújtott számla nem refinanszírozható, aminek fizetési határidőre vonatkozó dátuma a factoringkeret lejáratát követő utáni. A refinanszírozási hitel a factoringkeret lejáratától teljes összegben esedékessé válik függetlenül attól, hogy e dátumig befolyt-e a vevőtől a számlakövetelés összege.

⁵⁰ Korábban kiegészítő nemzeti támogatások.

⁵¹ 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, továbbá

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

tulajdonlását), illetve irányítása alatt álló (ide nem értve a legalább 5 fős testületben betöltött tagságot) vállalkozásoktól történő, továbbá cégcsoporton belüli és a cégcsoport kapcsolt vállalkozásai közötti vásárlások és vevőkövetelések, valamint ezen vállalkozásokban történő részesedésszerzések és tőkeemelések, továbbá mindezen személyek visszerthes közreműködésével megvalósítandó beruházások⁵².

A program keretein belül korábban saját forrásból megvásárolt és kifizetett eszközök utófinanszírozása nem megengedett⁵³, 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.

A II. pillér keretében kizárólag ugyanazon KKV által belföldi hitelintézettől vagy pénzügyi vállalkozástól felvett forint vagy deviza alapú kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására nyújtható finanszírozás^{54,55}. Csak beruházásra, forgóeszköz-finanszírozásra, EU-s támogatás előfinanszírozására felvett forint kölcsön vagy pénzügyi lízing — illetve eredetileg ilyen célra korábban felvett kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására felvett forint kölcsön vagy pénzügyi lízing — váltható ki a program keretében. Deviza alapú kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltása esetén nem állnak fenn ezek a megkötések annak eredeti céljára vonatkozóan, azonban feltétel, hogy a kiváltásra kerülő kölcsön vagy pénzügyi lízing — vagy az azzal kiváltott korábban felvett deviza alapú kölcsön vagy pénzügyi lízing — folyósítása 2013. március 31. előtti legyen, és a kiváltandó tartozás teljes összege ezen időpont óta folyamatosan devizában álljon fenn. Kiváltás esetén a kiváltó hitel futamideje eltérhet a kiváltott kölcsön, illetve pénzügyi lízing futamidejétől de forgóeszköz- és szabad felhasználású — azaz minden beruházásitól és EU-s támogatás előfinanszírozásától eltérő célú — kölcsön kiváltása esetén a kiváltó hitel futamideje nem haladhatja meg az 3 évet⁵⁶. Pénzügyi lízinggel csak beruházási célú kölcsönt vagy pénzügyi lízinget lehet kiváltani. Forint kölcsön és pénzügyi lízing kiváltása esetén is teljesülniük kell az I. pillérre vonatkozóan meghatározott – a kiváltott kölcsön, illetve pénzügyi lízing célja szerinti – fenti feltételeknek. 2014. február 28-át követően átstrukturált vagy 90 napon túl⁵⁷ nem teljesítő kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására nincs lehetőség⁵⁸.

Az I. pillérben a rendelkezésre tartási időszak teljes futamideje alatt minden hitelcél esetén van lehetőség több részletben történő folyósításra, míg a II. pillér esetében a hitel folyósítása kizárólag egy részletben történik.

Az előtörlesztés miatti változások nem minősülnek átstrukturálásnak. Nem minősül továbbá átstrukturálásnak az EU-s támogatás előfinanszírozására nyújtott kölcsönök törlesztési időpontjainak a támogatás folyósításának késedelme miatti, annak megfelelő módosítása.

⁵² 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 százaléka 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.

⁵³ Ide nem értve a közraktári jegy fedezet mellett nyújtott forgóeszközhitelt.

⁵⁴ A kiváltott hitel lehet folyószámlahitel is az abból kihasznált rész erejéig (mivel csak ez esetben biztosítható, hogy a kiváltó hitel teljes mértékben a kiváltott hitel visszafizetését szolgálja), amennyiben a Hitelintézet számára a KKV igazolja, hogy az kiváltásakor - illetve azt követően az új hitel futamideje alatt is - a forgóeszköz-finanszírozási hitelek jelen tájékoztatóban meghatározott céljainak megfelelő eszközök finanszírozását szolgálja, azonban a program keretében nyújtott hitel nem lehet folyószámlahitel. A II. pillérben nem lehetséges fennálló faktoring finanszírozás kiváltása, azaz más forrásból már faktorált, illetve megvásárolt vevőkövetelés (re)finanszírozására nincs mód.

⁵⁵ 2018. február 5-től igényelhető kölcsön a program második szakaszának II. pillérének keretében korábban nyújtott hitelek állományátruházás útján történő átvételére, illetve NHP-hitelkiváltásra is.

⁵⁶ Az NHP első vagy második szakaszában folyósított hitel kiváltása esetén további feltétel, hogy kiváltásra legfeljebb a korábbival azonos hátralévő futamidő mellett van lehetőség, a kamatmarzs csökkentése ugyanakkor megengedett. Az NHP keretében nyújtott refinanszírozási kölcsönök hitelintézetek, illetve pénzügyi vállalkozások közti átvállalására nincs lehetőség.

⁵⁷ A kiváltó hitel folyósításakor fennálló késedelem az irányadó e tekintetben.

⁵⁸ Ide nem értve az 1.9. pont szerinti kiváltást, amelynek keretében a program keretében nyújtott, 2020. március 16. követően átstrukturált hitelek is kiválthatók.

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 3 millió forint. Az igénybevétel felső határa 10 milliárd forint, amely az NHP első és második szakaszában történő együttes igénybevételre vonatkozik az alábbiak szerint: az új kölcsönök és a forinthitel-kiváltások, az új pénzügyi lízingek és forintlízingek kiváltásai, illetve az új faktoringkeretek az NHP első és második szakaszában együttevén nem haladhatják meg a 10 milliárd forintot; az első szakasz II. pillérében és a második szakasz II. pillérében történő devizahitel-, illetve deviza pénzügyi lízing kiváltások együttes értéke szintén legfeljebb 10 milliárd forint lehet. Ezek a felső összeghatárok 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 jelentik.

Az MNB jogosult a KKV-hitel MNB által előírt feltételeknek való megfelelését ellenőrizni. Ennek érdekében bármikor betekinthez az adott KKV-val kötött kölcsön-, lízing-, illetve faktorszerződésbe a hitelintézet és pénzügyi vállalkozás közötti szerződésbe és egyéb, a hitelfelhasználásra vonatkozó dokumentumokba, valamint közvetlenül pénzügyi vállalkozástól és a KKV-tól is kérhet tájékoztatást (lásd még 3.2 pont).

1.6. A hitel folyósítása, hitelcél ellenőrzése

A fentiekben leírt hitelcélokkal, illetve feltételekkel nem összeegyeztethető felhasználás megnehezítheti az NHP céljainak elérését, csökkentheti a program hatékonyságát. Az MNB ezért elvárja, hogy a programban részt vevő hitelintézetek és 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 igazolt tényleges felhasználás napjánál előbb nem folyósíthatja a KKV, illetve a pénzügyi vállalkozás számára⁵⁹, 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.)⁶⁰
- (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, 1.5 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

⁵⁹ 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.

⁶⁰ A közraktári jegy(ek) cseréje megengedett, amennyiben a biztosítékként újonnan elhelyezésre kerülő közraktári jegy korábban még nem finanszírozott áruhoz kapcsolódik.

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, a részesedés szerzésére, illetve bérbeadás esetén a bérbevevők körére vonatkozóan az 1.5 pontban, valamint a programban részt vevő KKV-k tulajdonosi körére 1.4 pontban előírt részletezett feltételek teljesülését a hitelintézet csak a megvalósíthatóság ésszerű határain belül köteles ellenőrizni, de azok betartásáról a KKV-t nyilatkoztatni köteles.

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.

Amennyiben a hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás a program keretében nyújtott hiteleket, megújítja, vagy a KKV azok vonatkozásában 90 napot meghaladó késedelembe esik⁶¹, akkor a hitelintézetnek az ahhoz kapcsolódó refinanszírozási hitelét haladéktalanul vissza kell fizetnie az MNB részére. A KKV-val kötött szerződést ugyanakkor nem kell felmondani ezekben az esetekben, az a program keretein kívül fenntartható, módosítható.

Megújítás alatt a KKV Szerződésből eredő tartozások átvállalását és a jogok engedményezését (ide nem értve az állományátruházást és az öröklés miatti tartozásátvállalást⁶²), valamint a KKV Szerződés eredeti szerződő felek általi újrakötését kell érteni.

A hitelintézet és a refinanszírozó hitelintézetten keresztül a pénzügyi vállalkozás az I. és a II. pillér keretében kapott kölcsönt legfeljebb 2,5% éves kamatmarzs melletti kölcsön, pénzügyi lízing, illetve factoring 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 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 hitelintézetten keresztül a pénzügyi vállalkozás semmilyen további kamatot, költséget, díjat, jutalékot nem számíthat fel a KKV-nak a KKV Szerződéssel összefüggésben⁶³. A hitelintézet, illetve pénzügyi vállalkozás a KKV Szerződéssel kapcsolatos, harmadik személynek fizetendő költségeket (így különösen: a közjegyzői díj, értékbecslés díja, garanciaintézményeknek fizetendő kezességvállalási díj, földhivatali díjak, fedezetmódosítási díj, biztosítási díj⁶⁴, a közraktárnak fizetendő díjak, stb.) a

⁶¹ Ide nem értve a 2020. március 16. napján 90 napot meg nem haladó késedelemmel rendelkező ügyleteket, amelyek esetén 2021. június 30. napjáig az MNB eltekint attól, hogy a hitelintézet – arra tekintettel, hogy a késedelem meghaladja a 90 napot – visszafizesse az MNB részére a refinanszírozási kölcsönt.

⁶² Jelen pont szempontjából öröklés miatti tartozásátvállalás alatt azt az esetet kell érteni, amennyiben az eredeti KKV adós elhunyt, erre tekintettel annak örököse, vagy az örökség várományosa megállapodik a (levelezett) hitelintézettel a KKV Szerződés változatlan formában történő fenntartásában oly módon, hogy a KKV adós KKV Szerződésben foglalt kötelezettségeit az elhunyt KKV adós örököse, vagy az örökség várományosa teljesíti. Öröklés miatti tartozásátvállalás esetén az MNB-től kapott refinanszírozási forrás fenntartásának további feltétele azonban, hogy (i) a KKV Szerződésből eredő tartozás és a KKV Szerződés alapján beszerzett tárgyi eszköz (ideértve a tartós részesedést is) örököse (várományosa) ugyanaz, (ii) a KKV Szerződésbe belépő vagy a KKV Szerződésben foglalt tartozást átvállaló örökösnek (várományosnak) meg kell felelnie KKV adósokra a terméktájékoztatóban megfogalmazott személyi feltételeknek, valamint (iii) nyilatkoznia kell mindazon kötelezettségek elvállalásáról, amelyet a keretszerződés, valamint a terméktájékoztató az eredeti KKV adósra vonatkozóan előírt. Amennyiben a hagyatéki eljárás eredményeként nem teljesülnek a fenti feltételek, úgy a refinanszírozási kölcsönt a hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedését követően haladéktalanul vissza kell fizetni az MNB felé.

⁶³ 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 szerződésmódosítással (ideértve a fedezetmódosítást, de ide nem értve az előtörlesztést) kapcsolatban felmerülő mindenkor kondíciós lista szerinti díj.

⁶⁴ 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 (visszakereset alóli mentesülés) érdekében önként kéri, és azt a faktor igazolhatóan önköltségen továbbítja a KKV felé.

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.

1.7. Fedezetek elfogadása

A program keretein belül az MNB fedezett kölcsönt nyújt a hitelintézetek számára. Ez azt jelenti, hogy – minden más jegybanki kölcsönhöz hasonlóan – az MNB javára nyújtott biztosítékok elfogadási (a továbbiakban: fedezeti) értékének minden pillanatban teljes egészében fedeznie kell az MNB kölcsönkövetelését az adott hitelintézettel szemben. Az NHP keretében nyújtott kölcsön esetében az MNB „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetek körén felül fedezetként elfogadja a hitelintézet a program keretében KKV-nak nyújtott kölcsönből, pénzügyi lízingből eredő követelését (az alább részletezett kivételekkel), a levelezett hitelintézetnek vagy pénzügyi vállalkozásnak nyújtott refinanszírozási kölcsönből eredő követelését (a fedezetként elfogadott követelések együtt: Hitelkövetelés), azok tőkeösszegére számított haircuttal csökkentett fedezeti értéken. Az NHP+ programban alokált hitelkeretnek az NHP második szakaszában történő igénybevételének előfeltétele, hogy az NHP második szakaszában az MNB és a hitelintézet között kötött jelzálogszerződésben meghatározott jelzálogjog mértéke kellő fedezetet nyújtson ezen követelések összegére is.

Az MNB nem fogadja el fedezetként azon KKV Szerződésből eredő követeléseket:

- 1) amelyek faktoring finanszírozásához kapcsolódnak;
- 2) amelyek mögöttes biztosítékaul a Hitelkövetelés fennálló összegének 10 százalékát meghaladó összegű óvadéki betét⁶⁵ (is) szolgál⁶⁶ (ide nem értve azon követeléseket, amelyek esetében az óvadéki betét összege nem haladja meg 20 millió forintot) vagy
- 3) amelyek esetén az 1.8. pontban részletezett, a KKV hitel mögötti biztosítékokra vonatkozó elvárások nem teljesülnek^{67, 68}.

Állományátruházás esetén az MNB kizárólag akkor fogadja el fedezetként az átvett KKV Szerződésből eredő hitelkövetelést, amennyiben az átvett KKV Szerződés – annak módosításaival együtt – minden vonatkozásban megfelel a fedezetbe adható Hitelkövetelésekre előírt feltételeknek, ellenkező esetben az érintett átvett KKV kölcsön – az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban való megfelelő jelentéssel – kizárólag „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetek mellett refinanszírozható. A 2014. március 17. napját megelőzően létrejött, korábban az Átvadó Hitelintézet által MNB javára óvadékba adott követelés kizárólag abban az esetben adható fedezetbe, ha az Átvevő Hitelintézet a keretszerződés folyósítási feltételként előírt dokumentum csatolási előírásai szerint az MNB részére benyújtja azon dokumentumot (például a KKV tájékoztatásáról

⁶⁵ A Terméktájékoztató alkalmazásában óvadéki betét minden olyan számlakövetelésen alapított óvadék és zálogjog (is), amelyre a vonatkozó biztosítéki szerződés a hitelnyújtónak a KKV nemfizetése esetén közvetlen kielégítési jogot biztosít (függetlenül attól, hogy a számla pénzforgalmi számlaként a cégjegyzékben feltüntetésre kerül-e) és amely számlaegyenleg felett az ügyfél nem rendelkezhet szabadon.

⁶⁶ 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 ártértékelődéstől, 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 jelenteni kell.

⁶⁷ 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.

⁶⁸ Állományátruházás esetén az MNB kizárólag akkor fogadja el fedezetként az átvett KKV Szerződésből eredő hitelkövetelést, amennyiben az átvett KKV Szerződés – annak módosításaival együtt – minden vonatkozásban megfelel a fedezetbe adható Hitelkövetelésekre előírt feltételeknek, ellenkező esetben az érintett átvett KKV kölcsön – az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban való megfelelő jelentéssel – kizárólag „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetek mellett refinanszírozható.

szóló iratot, a KKV nyilatkozatát, a KKV Szerződés módosítását), amely igazolja, hogy az adott KKV Szerződés tekintetében teljesüljenek a keretszerződés jelzálog fedezetbe adható követelésekre vonatkozó előírásai.

A Hitelkövetelésen történő zálogjog⁶⁹ alapítása esetén az MNB a program keretében létrejött Hitelkövetelést minden esetben a KKV kölcsön, vagy pénzügyi lízing mögötti garancia mértékétől függően minimum 50, maximum 90 százalékos értéken mint fedezeti értéken fogadja el⁷⁰. Amennyiben a hitelintézet által az NHP második szakasza és az NHP+ keretében refinanszírozásra benyújtott KKV hitelek fennálló állománya a rendelkezésre tartási időszakon belül együttesen eléri a hitelintézet 2013. szeptember végi KKV-hitelállományának 20 százalékát, akkor a hitelintézet által a küszöb elérését követő naptól 2015. december 30. napjáig refinanszírozásra benyújtott KKV Szerződésekhez kapcsolódó Hitelkövetelések fedezeti értéke kedvezményes haircutok alapján kerül kiszámításra, így azok – a mögöttes garancia mértékétől függően – minimum 75, maximum 95 százalékos értéken kerülnek elfogadásra. Ugyanakkor, amennyiben a KKV szerződésből eredő követelést biztosító óvadéki betét összege meghaladja a 20 millió forintot, de nem haladja meg a Hitelkövetelés fennálló összegének 10 százalékát, úgy ezen Hitelkövetelés fedezeti értéke a mögöttes garancia mértékének figyelembe vételével meghatározott haircut 10 százalékponttal növelt értékével számított fedezeti érték.

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

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

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

Garanciahányad	Normál haircut	Haircut óvadéki betét biztosíték esetén*	Kedvezményes haircut	Kedvezményes haircut óvadéki betét biztosíték esetén*
0%-19%	50%	60%	25%	35%
20%-39%	40%	50%	20%	30%
40%-59%	33%	43%	16%	26%
60%-79%	25%	35%	12%	22%
80%-89%	20%	30%	10%	20%
90%	10%	20%	5%	15%

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

⁶⁹ A 2014. március 15. előtt alapított óvadéki szerződések természetesen hatályban maradnak; ezen időpont után azonban a Ptk. módosulása miatt hitelkövetelésen óvadéki jog nem, csak (jel)zálogjog alapítható.

⁷⁰ 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, a Magyar Export-Import Bank Zrt. (valamint már befogadott ügyletek esetében a Magyar Vállalkozásfinanszírozási 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.

1.8. A KKV hitel mögötti biztosítékok

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

Amennyiben a hitelintézet a Hitelkövetelésén az MNB javára zálogjogot alapít, akkor be kell küldenie a keretszerződés által előírt minden dokumentumot, ami a biztosíték MNB általi esetleges érvényesítéséhez szükséges. A jelzálogjog, illetve ingón vagy követelésen alapított zálogjog MNB javára történő átjegyzéséhez szükséges zálogkötelezetti hozzájárulást⁷¹ 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 érvényesíthetőek legyenek. A hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás nem tehet semmilyen olyan jognyilatkozatot, amely az MNB-nek a Hitelkövetelésből történő kielégítési jogát megszünteti vagy hátrányosan befolyásolhatja, valamint köteles megtenni minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a KKV Szerződésből eredő követelések behajthatóak legyenek, ideértve a biztosítékok érvényesítését is⁷². 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 is biztosítékuul szolgál, akkor a fentiekre tekintettel külön be kell jegyezni a hitelintézet javára egy – az MNB számára átjegyezhető – új jelzálogjogot a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelésre vonatkozóan⁷³. Mivel, azon alapelvnek ekkor is teljesülnie kell, hogy az MNB számára átszálló fedezetek nem bírhatnak alacsonyabb fedezeti értékkel, mint azok, amelyek a hitelintézet számára a tényleges fedezetet jelentik az NHP hitel nyújtásakor, ezért az MNB ezt csak az alábbi esetekben fogadja el biztosítékuul:

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

2) amennyiben az 1) pontban foglaltak alkalmazására nincs mód (mert pl. egy másik hitelező jelzálogbejegyzése szerepel a hitelintézet keretbiztosítéki jelzálogjoga után), úgy elfogadható a soron következő szabad ranghelyre történő jelzálogbejegyzés is, ha a zálogtárgy hitelbiztosítéki értéke elégséges ahhoz, hogy fedezetet nyújtson – a

⁷¹ Állományátruházás, valamint NHP-hitelkiváltás esetén ezen kötelezettséget elegendő az átvevő hitelintézetnek, illetve a levelezett hitelintézetnek az MNB külön felhívására teljesítenie.

⁷² Amennyiben az NHP-s kölcsön telekvásárlást (is) finanszíroz, és a telekvásárlást tartalmazó projekt hitelintézet, vagy pénzügyi vállalkozás által folyósított, nem NHP-s (rész)finanszírozást is tartalmaz (pl. a felépítmény finanszírozása nem NHP hitelből történik), úgy az NHP-s kölcsönt biztosító jelzálogjog ranghelye meg kell, hogy előzze a nem NHP-s kölcsönt esetlegesen biztosító jelzálogjog ranghelyét minden, az NHP-s kölcsönt is biztosító fedezeten. Amennyiben a KKV 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 „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezet mellett refinanszírozható.

⁷³ Kivéteklént keretbiztosítéki jelzálogjog biztosíthat több, kizárólag NHP-s és NHP+-os követelést egyszerre.

keretbiztosítéki 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. Nem szükséges a fedezetcsökkenéssel járó módosításokhoz az MNB hozzájárulása, amennyiben az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:

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

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.

1.9. A program keretében nyújtott hitelek kiváltása

A programban részt vevő hitelintézeteknek, valamint pénzügyi vállalkozásainak lehetőségük van olyan KKV Szerződés megkötésére (a továbbiakban: NHP-t Kiváltó KKV Szerződés), illetve ehhez kapcsolódó refinanszírozás igénylésére, amelynek célja a program (második szakasz) keretében korábban más hitelintézet, illetve pénzügyi vállalkozása által nyújtott kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltása (a továbbiakban: NHP-hitelkiváltás; NHP-hitelkiváltásra irányuló kölcsön, illetve pénzügyi lízing a továbbiakban: együttesen NHP-t Kiváltó KKV hitel)⁷⁴.

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

A NHP-t Kiváltó KKV hitel esetében teljesülnie kell a NHP-hitelkiváltás időpontjában hatályos terméktájékoztató KKV szerződés adósával szembeni elvárásoknak, a KKV hitellel szemben támasztott (a kiváltott KKV Szerződésre irányadó pillérére irányadó) követelményeknek valamint a keretszerződés vonatkozó rendelkezéseinek az alábbi eltérésekkel⁷⁵:

- NHP-t Kiváltó KKV hitel összegének alsó határa nincs, a kiváltásra kerülő KKV hitelből fennálló, 3 millió forint alatti tartozás is kiváltható.

⁷⁴ A program második szakaszában kötött KKV Szerződésből eredő tartozás kiváltása esetén a Terméktájékoztató rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

⁷⁵ Ennek megfelelően az NHP-t kiváltó hitelintézet, illetve az NHP-t kiváltó pénzügyi vállalkozás az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés megkötésének időpontjában köteles legalább az alábbi feltételek teljesülését ellenőrizni:

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

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

- NHP-hitelkiváltás esetén a megkötött KKV Szerződésről szóló adatszolgáltatás első beküldésének végső benyújtási határideje, valamint az üzletkötési és folyósítási időpont eltérhet az 1.3. pontban meghatározottól, de legfeljebb az átruházott KKV Szerződés futamidejének vége lehet.
- Az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés, valamint a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön összege nem haladhatja meg az eredeti KKV hitel kiváltás napján fennálló tőketartozásának összegét. A korábban már törlesztett, valamint a még le nem hívott hitelrész(ek)nek a kiváltó hitelintézetnél, illetve pénzügyi vállalkozásnál történő (újbóli) lehívása nem lehetséges, tehát legfeljebb az aktuálisan fennálló tőketartozás kiváltása finanszírozható.
- Az NHP-t Kiváltó KKV hitel kamatmarzsa eltérhet a kiváltásra kerülő KKV Szerződésben meghatározottól, de az nem lehet magasabb évi 2,5 százaléknál.
- Faktoringból eredő követelés kiváltására nincs lehetőség.
- Késedelmes KKV hitel nem váltható ki. Az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés lejáratára lehet későbbi, mint a kiváltásra kerülő KKV hitel lejáratára azzal, hogy az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés futamideje a kiváltásra kerülő (eredeti) KKV Szerződéshez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön első folyósításától számított legfeljebb 20 év lehet.
- Amennyiben a kiváltásra kerülő KKV szerződés pénzügyi lízing, úgy azt kizárólag pénzügyi lízinggel lehet kiváltani.
- Az NHP-t Kiváltó KKV hitel biztosítéka eltérhet a kiváltásra kerülő KKV hitel mögötti biztosítéktól.
- A kiváltásra kerülő KKV Szerződés program feltételeinek való megfeleléséért, annak ellenőrzéséért és a szükséges dokumentumok benyújtásáért való felelősség az NHP-hitelkiváltás időpontjáig a kiváltásra kerülő KKV hitelt nyújtó hitelintézetet terheli. A NHP-t Kiváltó KKV hitelt nyújtó hitelintézetet vagy pénzügyi vállalkozást ellenőrzési és a dokumentumokra vonatkozó benyújtási kötelezettség csak a NHP-t Kiváltó KKV hitelhez kapcsolódóan terheli.
- NHP-hitelkiváltás esetén is érvényes az a szabály, miszerint a kiváltásra kerülő KKV hitelt nyújtó hitelintézet, illetve pénzügyi vállalkozás köteles a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön visszafizetésére azon a napon, amikor a KKV Szerződésből eredő tartozást felé a KKV előtörleszti. A jelen bekezdésben foglalt előtörlesztésre irányuló AL8 adatszolgáltatás beküldése a Kiváltó KKV hitelhez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lehívására irányuló kezdeményezés MNB általi befogadásának feltétele.

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

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

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

2. A LEBONYOLÍTÁSI FOLYAMAT ÁTTEKINTŐ BEMUTATÁSA

2.1. A lebonyolítás alapelvei

- Az MNB – 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 az első pillér esetében 2018. december 31. (az 1.3 pontban részletezettek szerint), a II. pillér esetében 2015. december 31.⁷⁶.
- Az MNB 'pool' alapon kezeli a KKV hitelek refinanszírozását, tehát pillérenként egy fennálló hitelkövetelést tart nyilván a hitelintézettel szemben⁷⁷, 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 teljesít⁷⁸, a hitelszerződés egyéb okok miatt megszűnik) pedig csökken.
- Az MNB által folyósított hitelek lejáratá és törlesztési időpontjai igazodnak a refinanszírozott KKV kölcsönök KKV Szerződés szerinti lejáratához és törlesztéseihez, de nem lehetnek későbbiek, mint a jelen Terméktájékoztató 1.5. pontjában meghatározottak szerinti maximális futamidő.
- Az MNB-hez fedezetként benyújtott Hitelköveteléseket az MNB névértéken (fennálló tőkeösszeg értékében) refinanszírozza, de jelzálog tárgyaként (pénzügyi biztosítékként) ennél a meghatározott haircut-tábla (lásd 1.7. pont) szerint csökkentett fedezeti értékben fogadja el.

Az adott üzletkötési napon (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-ig⁷⁹ beérkezett adatokat veszi figyelembe. T napon esedékes törlesztéseket T-1 napon 15:00-ig kell jelenteni a hitelintézeteknek, ez alapján kerül sor a refinanszírozási hitel T napon történő törlesztésére. Ezen szabályok alól kivételt képez (folyósítás és törlesztés esetén is) az az eset, amikor a hitelintézet a T-1 napon 15:00 óráig vagy korábban beküldött – T napra vonatkozó – adatszolgáltatása adataiban történő módosítását kéri⁸⁰ T napon 11:00 óráig (a hitelintézetnek az adatszolgáltatás adataiban való módosítási kérelme a továbbiakban: Módosítási Kérelem). 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.

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

⁷⁶ Az itt felsorolt dátumok csak a 2014. december 15-ét követően megkötött KKV Szerződésekre vonatkoznak, a korábban megkötött KKV Szerződések vonatkozásában az azok megkötésekor hatályos terméktájékoztatóban foglaltak az irányadók.

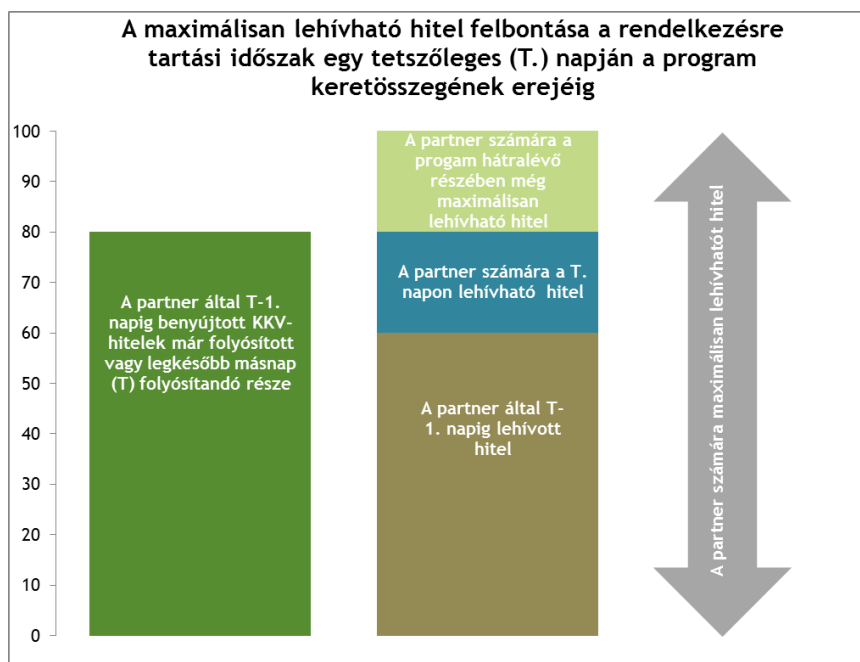
⁷⁷ Az NHP első, második és harmadik szakaszában, valamint az NHP+ és az NHP *fix*, valamint az NHP Hajrá keretében folyósított hiteleket az MNB külön tartja nyilván.

⁷⁸ Ide nem értve 2021. június 30. napjáig a 2020. március 16. napján (a „ci” mező alapján) 90 napot meg nem haladó késedelemmel érintett hiteleket (a 61. lábjegyzetben foglaltakra tekintettel).

⁷⁹ Szombati munkanapokon, valamint állományátruházás esetén az érintett KKV Szerződések vonatkozásában bármely munkanapon az adatszolgáltatás határideje a szokásos 15:00 helyett 12:00. A Terméktájékoztatóban közölt, adatszolgáltatásra vonatkozó 15:00 határidők mindenhol ekként értendők.

⁸⁰ A Hitelintézet a módosítást az NHPupdate@mn.hu e-mail címre küldött (az MNB-hez bejelentett hivatalos aláíró által aláírt) levélben elektronikus úton kezdeményezheti.

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



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

Állományátruházás esetén az átadó hitelintézetnek (amennyiben levelezett hitelintézet, akkor az ernyőbankjának) az állományátruházás időpontját megelőző munkanapon (12.00-ig) AL8 adatszolgáltatást kell benyújtania az MNB részére korábban megküldött közös nyilatkozatban részletezett, átadni kívánt KKV Szerződésekhez kapcsolódóan fennálló refinanszírozási kölcsönösszeg előtörlesztése érdekében (az azonos értéknapra eső, KKV Szerződés szerinti törlesztésről és részlehívásról szóló adatszolgáltatást követően, attól elkülönült „Update” adatszolgáltatás formájában⁸¹). Az átvevő hitelintézetnek (amennyiben levelezett hitelintézet, akkor az ernyőbankjának) ugyanezen a napon ugyanezen KKV hitelekre vonatkozóan szintén AL8 adatszolgáltatást kell benyújtania a refinanszírozási kölcsön lehívása érdekében az átadott KKV Szerződések állományátruházás napján fennálló állományának megfelelő, és az átadó hitelintézet által – az átadni szándékozott állományhoz kapcsolódóan – törlesztett összeggel megegyező összegben. Olyan KKV Szerződésről szóló adatszolgáltatás nem nyújtható be az állományátruházáshoz kapcsolódóan, amely nem szerepelt az MNB részére korábban megküldött közös nyilatkozatban.

⁸¹ Amennyiben az állományátruházás értéknapján a KKV általi törlesztéshez vagy részlehíváshoz kapcsolódóan a refinanszírozási hitel lehívására vagy visszafizetésére kerül sor, azt az átadó hitelintézetnek az AL8 adatszolgáltatásban külön soron kell jelentenie az átruházáshoz kapcsolódóan küldött, teljes előtörlesztést tartalmazó adatszolgáltatást megelőzően. Az átvevő hitelintézet által jelentett, KKV hitelenként lehívni szándékozott tőkeállományoknak így az átadó hitelintézet átruházáshoz kapcsolódóan küldött, előtörlesztést kezdeményező (de a fentiekre tekintettel normál törlesztéshez nem kapcsolódó) „Update” adatszolgáltatása előtti utolsó „Update” adatszolgáltatásában szereplő – KKV általi lehívások és törlesztések utáni – fennálló állománnyal (ci mező) kell megegyezniük.

2.2. A lebonyolítás lépései

1. A hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás a program feltételeinek mindenben⁸² megfelelő hitelszerződést köt a KKV-val.
2. A hitelintézet a megkötött hitelszerződés(ek) adatai, illetve az egyes paraméterekben bekövetkezett változások alapján összeállítja az MNB által specifikált formában az MNB számára rendszeresen küldendő adatszolgáltatást (lásd 3.1. pont). MNB ajánlás: az adatcsomag naponta egyszer készüljön el, nagyfokú gondossággal (adatok és formátum pontossága) és lehetőleg négy szem elvű folyamat eredményeként.
3. A hitelintézet naponta 15:00-ig eljuttatja az elkészített adatcsomagokat az MNB számára a GIROHáló GiroFile kommunikációs szolgáltatás „szamvez” csatornáján (lásd 3.1. pont).
4. Az MNB erre a célra kifejlesztett feldolgozó rendszere fogadja és validálja az adatcsomagot és pár percen belül visszajelzést küld a hitelintézetnek az adatcsomagban szereplő rekordok (egyedi KKV-hitelszerződésekre vonatkozó sorok) befogadásáról vagy elutasításáról (lásd 3.1. pont). A visszajelzés szintén szabványos file-ban történik ugyanúgy a GIROHáló GIROfile csatornán történő küldéssel. Az MNB minden beküldött és beérkezett adatcsomagra visszajelez.
5. Amennyiben a program keretében a hitelintézet kéri a Hitelkövetelések fedezetként történő elfogadását, a hitelintézet legkésőbb a folyósítás napján 13:00-ig eljuttatja a bejelentett KKV-szerződéseket, valamint a biztosítékokhoz kapcsolódó dokumentumokat a jelen Terméktájékoztatóban 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 (T napra) vonatkozóan, amelyről az MNB a GIROHáló GiroFile kommunikációs szolgáltatás számvez csatornáján kiküldött (a Terméktájékoztató 3. sz. melléklete szerinti) Kerettájékoztató formájában értesíti a hitelintézetet. Ez a szám lehet negatív is, amennyiben a törlesztések, valamint a valamilyen ok miatt inaktívvá vált hitelek tőkeösszege nagyobb az adott napon esedékes (rész)folyósítások összegénél. Ebben az esetben az MNB-s refinanszírozási hitel megfelelő mértékű törlesztése következik be. Amennyiben a hitelintézet módosítani kívánja a T napra vonatkozóan beküldött adatszolgáltatását, azt T napon 11:00-ig kezdeményezheti az MNB-nél Módosítási Kérelem benyújtásával. Ez esetben az MNB a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret módosított összegéről Módosított Kerettájékoztató formájában értesíti a hitelintézetet T nap 12:00 óráig. Amennyiben ezt követően még további módosítási igény merül fel a Hitelintézet részéről, úgy azt a felek legkésőbb 13:00 óráig egyeztetik egymással, és ezt követően az MNB megküldi a Hitelintézetnek a véglegesnek tekintett Módosított Kerettájékoztatót (a továbbiakban: végleges Módosított Kerettájékoztató).
7. Az MNB és a Hitelintézet között az MNB által a Hitelintézet részére a T napra vonatkozóan megküldött Kerettájékoztató (illetve (végleges) Módosított Kerettájékoztató) útján visszaigazolt üzletkötési ajánlat szerinti összegekre automatikusan (a jelen Terméktájékoztató 2.1. pontja szerinti 'pool' alapon) jönnek létre (T napon) refinanszírozási kölcsönügyletek (üzletkötés).
8. A megkötött ügyletekről a hitelintézet az üzletkötést követően T napon a 4.2. pontban jelzett formátumban visszaigazolást (konfirmáció) kap.
9. a) T napon este (VIBER zárás után) az MNB az érvényes és T-1 nap 15:00-ig (Módosítási Kérelem esetén T napon 11:00 óráig) befogadott adatok alapján újra kiszámítja a megfelelő haircutokat érvényesítve a hitelintézet aktív és bejelentett Hitelkövetelések fedezetként való elfogadásából származó hitelkeretét (limitjét), ami hozzáadódik a hitelintézet által már a VIBER napközbeni hitelhez, illetve egyéb MNB-s fedezett hitelekhez képzett értékpapír-fedezetekhez. (Amennyiben a hitelintézet nem választotta a Hitelkövetelések fedezetként való benyújtását, a Hitelkövetelések miatti limitemelésre nem kerül sor.)

⁸² 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.

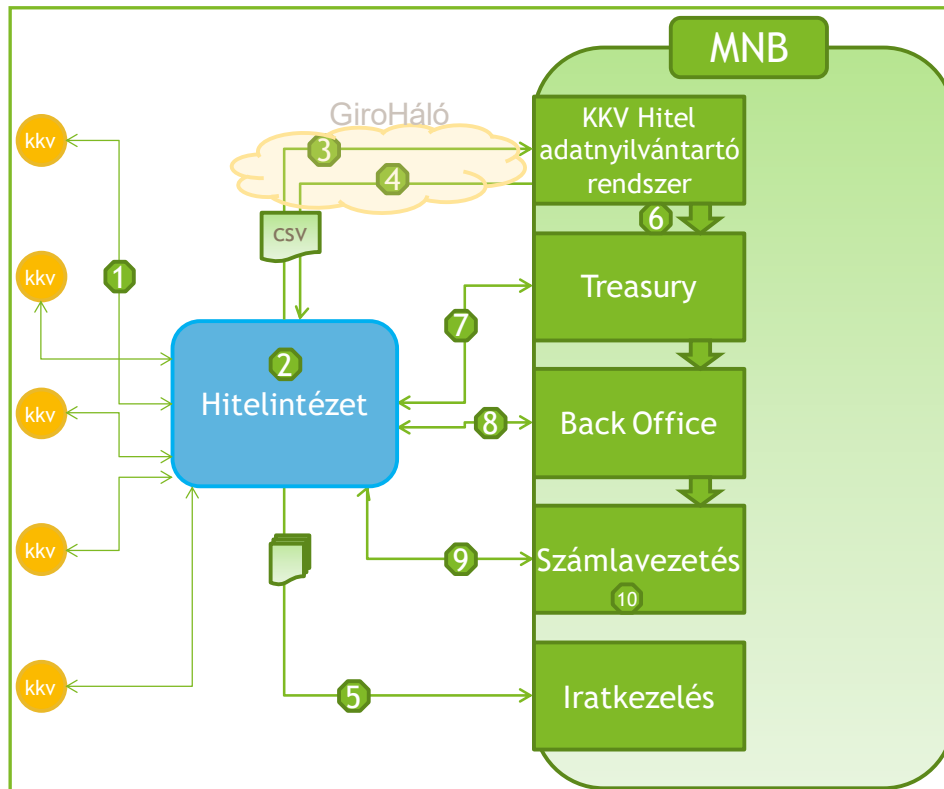
b) Ezt követően (VIBER zárás után) az MNB a hitelintézet pénzforgalmi számlájának jóváírásával folyósítja az aznap lehívott hitelösszeget.

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

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 függelék 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.

10. Alapvető elvárás az, hogy a hitelintézet a KKV Szerződésből, illetve a pénzügyi vállalkozásnak nyújtott kölcsönből eredő Hitelkövetelést, mint jelzálogjogot csak a program I. és II. pillére 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 összegével⁸³. 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 feltételek”; a továbbiakban: MNB ÁÜF) megfelelően pótlólagos fedezetbekérésre vonatkozó felszólítást küld ki. (E pótlólagos fedezetbekérést csak a normál fedezeti körbe tartozó instrumentumokban lehet teljesíteni, legkésőbb másnap 12:00-ig).

3. ábra: A teljes folyamat áttekintő ábrája



⁸³ Ha a hitelintézet minden nap lehívja a Fennmaradó Lehívható Hitelkeretének megfelelő összeget az MNB-től az előírásoknak megfelelően, úgy automatikusan megfelel ennek az elvárásnak.

3. A KKV-HITELSZERZŐDÉSEK ADATAINAK JELENTÉSE AZ MNB FELÉ

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

A program I. és II. pillérének 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 módszertani útmutató elérhetősége:

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

A hitelintézetnek különösen ügyelnie kell az adatok helyességére és mindenkori frissességére, mert azok valóságtartalmát az MNB ellenőrizni fogja. Az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok megsértése esetén az MNB az MNB tv.⁸⁴ alapján további intézkedést alkalmazhat, illetve bírságot szabhat ki, amelynek összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése alapján százezer forinttól kétmilliárd forintig, illetve az éves felügyeleti díj 200%-ig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

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 hitelintézet, illetve a levelezett pénzügyi intézmény köteles együttműködni az MNB-vel abban, hogy az MNB általi adatkezelésről a mindenkori adatkezelési 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, illetve – 1.9. pont szerinti – kiváltása esetében igazolt módon átadni mindazon természetes személyek részére, akiknek személyes adatát a KKV szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések és egyéb dokumentumok tartalmazzák.⁸⁵

⁸⁴ A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény

⁸⁵ 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 alábbiakat tartalmazva (az MNB honlapjának NHP-s oldalán 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](#).

3.2. Az MNB joga további, eseti adatszolgáltatás kérésére

Az MNB adatszolgáltatást kérhet a programhoz kapcsolódóan mind a hitelintézettől és a pénzügyi vállalkozástól, mind közvetlenül azok KKV ügyfelétől. Az MNB ilyen eseti adatkérést elsősorban akkor fog eszközölni, ha valamely utólagos ellenőrzés során egy vagy több KKV 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 nap⁸⁶ 15:00-ig van lehetőségük a 3.1. pontban hivatkozott tartalmi és formai követelményeknek megfelelően a GIROHálón keresztül, „csv” file formájában teljesíteni a programban való részvétel követelményeinek megfelelő, KKV-kkal megkötött hitelszerződésekre vonatkozó, AL8 azonosító kódú adatszolgáltatást az MNB felé. A hitelintézet 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 (Módosítási Kérelem esetén T napon 11:00 óráig) beérkezett új és frissített adatokra épülő - megállapításakor legkésőbb a T napi folyósítási dátummal rendelkező soroknál szereplő „ci” mezőket összesíti a rendszer az aktív státuszú hitelek esetében.

A mezőben szereplő összeg részfolyósítások miatti növekedését és törlesztések miatti csökkenését a hitelintézet a változást megelőző napon, 15 óráig (Módosítási Kérelem esetén T napon 11:00 óráig) köteles jelenteni annak érdekében, hogy a követelés megváltozását az MNB már az esedékesség napján figyelembe tudja venni a lehívható hitelkeret megállapításakor. A lehívható hitelkeretnek a hitelintézet által korábban már lehívott összegekkel csökkentett értéke a fennmaradó lehívható hitelkeret, amelyet a hitelintézet a T üzletkötési napon köteles lehívni. A 90 napon túli késedelemmel érintett („cl” mező alapján) hitelek⁸⁷ nem kerülnek figyelembe vételre a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret megállapításakor (az MNB automatikusan inaktívnak kezeli ezeket), mivel ilyen események bekövetkezésekor ezen követelések összegével csökken a hitelintézet Lehívható Hitelkerete. Amennyiben ennek eredményeképp a hitelkeret a hitelintézetnél lévő refinanszírozási kölcsönök összegénél alacsonyabb szintre csökken, a különbözet törlesztésére kerül sor.

Az MNBT-1 napon a 3. sz. melléklet szerinti Kerettájékoztató levelet küld a GIROHálón keresztül a Hitelintézet részére a Fennmaradó Lehívható Hitelkeretről a T napra vonatkozóan.

Amennyiben a Hitelintézet Módosítási Kérelmet nyújt be T napon az MNB-hez (lásd 2.2. pont), az MNB a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret módosított összegéről (végleges) Módosított Kerettájékoztató formájában értesíti a hitelintézetet a T napra vonatkozóan.)

⁸⁶ Faktoring esetén a 2.1 pontban meghatározott korlátozásokkal.

⁸⁷ Ide nem értve 2021. június 30. napjáig a 2020. március 16. napján (a „ci” mező alapján) 90 napot meg nem haladó késedelemmel érintett hiteleket (a 61. lábjegyzetben foglaltakra tekintettel).

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

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

A refinanszírozási hitel törlesztése esetén (MNB-s hitel összegének csökkenése) a törlesztendő összeggel az üzletkötésnek megfelelően 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

A konfirmációs file tartalmát a 4. sz. melléklet tartalmazza.

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

4.3. A befogadott KKV-hitelek fedezetként való elfogadása 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, illetve 2014. március 15. előtti befogadás esetén óvadékot jelentenek. Ezek fedezeti értéke hozzáadódik a hitelintézet által értékpapírban a normál fedezeti körben megképzett jegybanki napközbeni hitelkerethez (MNB limit, lásd MNB ÁÜF). 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, illetve 2014. március 15. előtti befogadás esetén óvadékként csak az NHP I. és II. pillérének 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 hat sávot képzett az MNB, sávonként különböző haircut értékkel (lásd 1.7. pont). Az MNB fedezetkezelési rendszere minden haircut-sávot egy technikai instrumentumként kezel. A fedezetek között a garancia mértékétől 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 fedezetenövelés történik mikor új (insert) KKV hitel kerül beküldésre vagy újabb részletfolyósítás történik, nettó fedezet csökkenés történik a KKV hitel inaktíválása (pl. 90 napon túli késedelmek), 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 az NHP-s 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-HEZ BENYÚJTOTT KKV-HITELSZERZŐDÉSEK EGY EREDETI PÉLDÁNYÁNAK MNB-HEZ VALÓ ELJUTTATÁSA

Azon hitelintézetek, amelyek az 1.7. 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 jelen fejezetben rögzített kötelezettségek alól.

5.1. KKV szerződéses dokumentáció papír alapú benyújtása

A hitelintézet a nyújtott és MNB-vel refinanszírozottna 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 2. sz. 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 2. sz. 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 kézbesítője részére. 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.

5.2. KKV szerződéses dokumentáció benyújtása

Az MNB az 5.1. pont szerinti dokumentum beküldési kötelezettség teljesítésének ismeri a hitelintézet jelen alpontban foglaltak szerint eljárását.

A hitelintézet az MNB-vel refinanszírozottna 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:
 - (i) papír alapú okirat esetén a legalább 200 dpi-s felbontású szkennelést követően (ami lehetőség szerint OCR és képjavító alkalmazás használatával történik) egy tömörített fájlba .zip, .rar vagy .7z kiterjesztésben,
 - (ii) teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősülő elektronikus okirat esetén (az elektronikus aláírások érvényességének ellenőrzésére alkalmas módon) .es3 vagy .pdf kiterjesztésbenKKV-dokumentáció tölthető fel a rendszerbe.
A nagyobb méretű (12 MB-ot meghaladó) KKV-dokumentáció feltöltése az ERA Nagyméretű állományok kezelésére kialakított szolgáltatásának (a továbbiakban: NAK) igénybevételével történik. A NAK szolgáltatás használata előzetes regisztrációhoz kötött, amely az ERA rendszeren keresztül indítható. A NAK kliensen keresztül feltöltött állományok a NAK szolgáltatását használva küldhetők be, melyről az ERA rendszer igazolást (a továbbiakban: ERA-igazolás) küld a hitelintézet részére. (A KKV-dokumentáció NAK rendszerbe való feltöltése a 2. és 3. pontban leírtak elmaradása esetén nem minősül benyújtottnak.)
Az ERA és a NAK használatára vonatkozó tájékoztató az alábbi linken érhető el: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.
2. A hitelintézet KKV-dokumentációnként az MNB által kialakított és kötelezően alkalmazandó egyoldalas elektronikus űrlapot („Fedlap NHP KKV-dokumentációhoz”) tölt ki, melynek formanyomtatványa az ERA-ban érhető el, megjelölve rajta 3 karakterből álló GIRO kódját, a KKV Szerződés egyedi azonosítóját (szerződésszám), valamint a KKV-dokumentáció részét képező iratok típusát. Fontos, hogy az egyedi azonosító pontosan megegyezzen az AL8 adatszolgáltatásban szereplő szerződésazonosítóval. A fedlapon be kell jelölni, hogy „Eredeti szerződés”.
3. A fedlapot és fedlaphoz csatolt tömörített állományt (nagyméretű fájlok feltöltése esetén az ERA-igazolást) az MNB ERA rendszerén keresztül együtt kell benyújtani a hitelintézet elektronikus aláírásával ellátva.

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

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

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

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

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

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

A hitelfolyósítás és törlesztés elszámolása és konfirmációk:

Treasury back office osztály: 428-2681

Email: pdbobackoffice@mnb.hu

A kapcsolódó számlaműveletek és fedezetkezelés

Belföldi fizetések osztálya: 428-2682

Email: bmfviber@mnbb.hu

6.3. 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 – az MNB részére előzetesen erre a célra bejelentett kapcsolattartói(ko)n keresztül – kérjük az NHPinfo@mnbb.hu email címre küldeni.

6.4. 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: iratkezeles@mnbb.hu

A KKV-dokumentáció elektronikus benyújtása esetén:

550-1853 (munkanapokon 8-17 óra között)

Email: mnbb@1818.hu

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

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

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

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

7. MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet

Factoring 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 factoring 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 factoring finanszírozási állomány		
					2015.01.01.	2015.01.02.	...
...							
...							

Amennyiben a lehívott refinanszírozási hitelállomány meghaladja az adott hónap tényleges factoring 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 factoring 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 elszámolásra⁸⁸.

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

<GGG>_NHP_<ÉÉÉÉHHNN>_factoring_<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_factoring_01.xls

⁸⁸ 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. sz. melléklet

[Iratösszesítő ív](#)

[Fedlap](#)

3. sz. melléklet

[Kerettájékoztató](#)

[Módosított Kerettájékoztató](#)

4. sz. melléklet

[Konfirmációs minta hitelre](#)

[Konfirmációs minta törlesztésre](#)

5. sz. melléklet

[Igazolásminta NHP2 hitelkiváltás esetére](#)

6. sz. melléklet

[Adatkezelési tájékoztató](#)