

Függelék

(a Függelékben alkalmazott fejezetszámok megfelelnek az Eljárásrendben szereplőknek)

C./ Széchenyi Beruházási Hitelre vonatkozó speciális előírások

1.2. Széchenyi Beruházási hitel igényléséhez szükséges dokumentumok:

A KA-VOSZ informatikai úton a TELJES (a mindenkor hatályos banki kommunikáció adatmodell c. leírás szerinti) adattartalmat átküldi a Bankok részére és az Igénylési Lap utolsó oldalán feltüntetett mellékleteket is postázza a Bank részére.

Egyéni Vállalkozók az alábbi iratok átadásával igényelhetik a Széchenyi Beruházási Hitelt:

- a) Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel Konstruációban való részvételhez,
- b) Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz-és Beruházási hitelhez Egyéni Vállalkozók részére, (szükség esetén pótlapok),
- c) (Kifejezetten Széchenyi Kártya igényléshez az) APEH által kiállított - 30 napnál nem régebbi dátumú – nemleges adóigazolás* eredeti példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adótartozása és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá az SZJA vagy EVA bevallás Üzletszabályzat melléklete szerinti adatait,
- d) Az Egyéni Vállalkozó személyazonosító okirata(i), adókátyája,
- e) Vállalkozói igazolvány (ennek hiányában a 2009. évi CXV. Törvény 9. §-ban meghatározott igazolás) vagy egyéb a működésre feljogosító igazolvány,
- f) Személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről lsd. még Eljárásrend 1.2.2 pontban),
- g) A magánszemély készfizető kezes személyazonosító okirata(i), adókátyája (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes nincs jelen az ügyintézésnél).
- h) Amennyiben az Egyéni Vállalkozó nem tagja valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a VOSZ-nak, de rendelkezik társult szervezeti tagsággal, akkor a Társult Szervezet igazolása, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Társult Szervezet tagja,
- i) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),
- j) Banki szubjektív profil,
- k) Beruházás típusától függően az arra vonatkozó dokumentumok:
 - a. ingatlan építés, felújítás esetén költségvetés(i terv) (ha szükséges és van, építési engedély)
 - b. hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentumok, előszerződések stb.)
- l) Egyszerűsített üzleti terv

A Bank az adott hiteligeny ismeretében ill, a konkrét beruházás függvényében további dokumentumokat jogosult bekérni.

Társas Vállalkozások / egyéni cégek az alábbi iratok átadásával igényelhetik a Széchenyi Beruházási Hitelt:

- a) Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel konstrukcióban való részvételhez,
- b) Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz-és Beruházási hitelhez Társas vállalkozások/egyéni cégek részére, szükség esetén pótlapok,
- c) 30 napnál nem régebbi cégkivonat,

* lsd. 2. sz. (Közös) Eljárásrend 1.2.1 pontban

- d) A legutolsó egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat (és azok módosítása, ha nem került egységes szerkezetbe foglalásra az alapszerződéssel ill. taggyűlési határozat, amennyiben ezen dokumentumok azt a hitelfelvételhez előírják,.
- e) Új vagy ismételt igénylés nem fogadható be igénylés el nem bíralt cégbírósági kérelemmel.
- f) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i), vagy aláírásmintája(i)
- g) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) személyazonosító okirata(i) és adókátyája,
- h) (Kifejezetten Széchenyi Kártya igényléséhez az) APEH által kiállított - 30 napnál nem régebbi dátumú – nemleges adóigazolás eredeti példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adótartozása és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá a társasági adóbevallás vagy EVA bevallás Üzletszabályzat melléklete szerinti adatait,
- i) Az utolsó két lezárt év, számviteli törvény szerinti beszámolója (mérleg, eredmény-kimutatás vagy eredménylevezetés, kiegészítő melléklet, ill. amennyiben előírás a könyvvizsgáló jelentés, lsd. még 1.2.1.g pontban) és azt alátámasztó – cégszerűen aláírt - főkönyvi kivonat – (kivéve jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások) vagy EVA bevallás, egyéni cég esetén az utolsó lezárt évre vonatkozó szabályozás ill. azon belül a cég döntése szerint személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás vagy beszámoló.
- j) a tárgynegyedév – cégszerűen aláírt - főkönyvi kivonata (kivéve jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások),
- k) A magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okirata(i), adókátyája (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes(ek) nincs(ek) jelen az ügyintézésnél),
- l) Amennyiben a Társas Vállalkozás nem tagja valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a VOSZ-nak, de rendelkezik társult szervezeti tagsággal, akkor a Társult Szervezet igazolása, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Társult Szervezet tagja,
- m) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),
- n) Banki szubjektív profil,
- o) Beruházás típusától függően az arra vonatkozó dokumentumok:
 - a. ingatlan építés, felújítás esetén költségvetés(i) terv) (ha szükséges és van, építési engedély)
 - b. hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb értéküket alátámasztó dokumentumok, előszerződések stb.)
- p) Egyszerűsített üzleti terv

A Bank az adott hitelígyény ismeretében ill, a konkrét beruházás függvényében további dokumentumokat jogosult bekérni.

2. Hitelkérelem formai, tartalmi ellenőrzése

- 2.1.** A Széchenyi Beruházási hitel kérelmek kapcsán ellenőrizni szükséges, hogy a beadott igénylés szerint az Ügyfél megfelel-e az termék feltételeinek, nem áll-e fenn a termék igénylését, igénybevételét kizáró ok.
- 2.2.** A Vállalkozás a Széchenyi Beruházási hitel igénylés benyújtásakor nyilatkozik arról, hogy a kizáró feltételek nem állnak fenn vele szemben. A kizáró feltételeket – azok jellegétől függően – a KA-VOSZ Zrt. és a Bankok vagy a Garantiqa ellenőrzi az alábbiak szerint.
- 2.3.** A KA-VOSZ Zrt. ill. a befogadó Iroda végzi a Széchenyi Beruházási Hitel Termékleírás 3.2. a-b), 3.3 a-d), valamint a 4. a)- c), g), l), p), r), s), u) és v) pontok szerinti kizáró feltételek ellenőrzését a Széchenyi Beruházási Hitel Termékleírás 4. sz. mellékleteként csatolt Ügyrendben leírt módon. A KA-VOSZ Zrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankok részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, melyekkel szemben az Ügyrend szerint lefolytatott ellenőrzés alapján a kizáró feltételek nem állnak fenn.
- 2.4.** A KA-VOSZ Zrt. a rendelkezésére álló nyilatkozatok, dokumentumok és információk alapján végzi továbbá a Széchenyi Beruházási Hitel Termékleírás 4. e), j), és q) pontok szerinti ellenőrzés elvégzését az Ügyrendben leírt módon.

^{*} lsd. 2. sz. (Közös) Eljárásrend 1.2.1 pontban

- 2.5. A kizáró feltétel ellenőrzése ezen dokumentumok, információk alapján nem lehet teljeskörű, ezért a KA-VOSZ Zrt. azt vállalja, hogy a Bankok részére csak azon Vállalkozások kérelmét továbbítja, melyekkel szemben a rendelkezésére álló információk ill. az Ügyrend szerint lefolytatott ellenőrzés alapján a kizáró feltételek nem állnak fenn.
- 2.6. A Bank köteles ellenőrizni a Széchenyi Beruházási Hitel Termékleírás 4. d), ill. i) pontban írt feltételeket ill. lehetősége van a Széchenyi Beruházási Hitel 6. sz. mellékletében foglalt feltételek ellenőrzésére a Garantiqa által üzemeltetett EIK rendszeren keresztül.
- 2.7. A rendezett munkaügyi kapcsolatoknak való megfelelés ellenőrzése (adott esetben az Ügyfél nyilatkozatának elfogadása) a támogató által meghatározott és az Ügyrendben ismertetett módon történik. Az OMMF és EBH honlapján az ellenőrzést a Regisztráló Irodák végzik.
- 2.8. Banki technikai hiba miatti téves zárolás vagy egyéb okok miatti hibás státusz küldés esetén a kizáró feltételek ellenőrzését a valós helyzetnek megfelelően kell elvégezni, de ebben az esetben esetleges beváltáskor a téves zárolást / hibás státuszküldést igazolni kell a Garantiqa felé. Ezért a téves zárolást / hibás státuszküldést a Banknak minden esetben írásban dokumentálni szükséges (amennyiben a hibás státusz a kérelem Regisztráló Irodában történő befogadását akadályozza, a Bank erről írásban – akár e-mailben is - tájékoztatja a KA-VOSZ-t) és az igazolást vagy a KA-VOSZ-nak küldött levél másolatát le kell fűzni az ügyletdossziéba a későbbi visszakereshetőség érdekében).
- 2.9. Ha a Széchenyi Beruházási hitel igénylés keretében valamelyik Bank elutasította a Vállalkozás hiteligénylését, az elutasítás tényét a KA-VOSZ Zrt. rögzíti a számítástechnikai rendszerében. Amennyiben a Vállalkozás új Beruházási hiteligénylést ad be a KA-VOSZ Zrt.-hez, az új kérelemben a KA-VOSZ Zrt. tájékoztatja a hitelező Bankot a korábbi Beruházási Hitel kérelem elutasításának tényéről és időpontjáról.
- 2.10. A Bankok saját maguk határozzák meg, befogadják-e más Bank által korábban elutasított Vállalkozás hitelkérelmét, de álláspontjukról a KA-VOSZ Zrt-t és a Garantiqát értesíteni kötelesek az adott rendelkezés hatálybalépését megelőzően.

4. Banki hitelbírálat és döntés, ill. pozitív döntés esetén szerződéskötés

- 4.1. A Bank belső szabályzatai alapján végzi a hitelkérelmek bírálatát, a döntés meghozatalát ill. az Ügyfelekkel történő szerződéskötést.
- 4.2. Az igényelt hitelösszeghez képest a Banknak jogában áll eltérő hitelösszeget is jóváhagyni. Magasabb hitelösszeg jóváhagyása esetén a Bank felelőssége ellenőrizni, hogy a magasabb hitelösszegre is fennállnak-e az igénybevételi feltételek.
- 4.3. A Banknak lehetősége van az ügylet jóváhagyását megfelelő ingatlan vagy ingó fedezet biztosításához kötni (az ingatlan / ingóság az ügylet mögé biztosítékként bevonásra kerül). Ezt a jóváhagyási feltételt a Bank közli az ügyféllel, ez esetben az Ügyfél a Bankba nyújtja be pótlólag az ingatlan tulajdoni lapját vagy az adott ingóság azonosítására szolgáló dokumentumokat és - szükség esetén - a Bank által elfogadott értékbecslővel készített értékbecslést. Ingóság bevonása esetén mindenképpen közjegyzői okiratba szükséges foglalni a jelzálogszerződést, ingatlan fedezet bevonása esetén banki döntés függvénye a közjegyzői okiratba foglalás előírása. A Bank előírhatja az alapszerződés közokiratba foglalását is.
- 4.4. Ingatlan feltétel előírása esetén a Bank tájékoztatja az Ügyfelet az elfogadható ingatlan paramétereiről (típus, érték) ill. arról, hogy mely értékbecslő által készített értékbecslést szükséges beszerezni és a Bankhoz benyújtani.
- 4.5. A Bank a bevont biztosíték(ok)ra előírhatja vagyonszükséglet megkötését / fenntartását és a biztosítás Bankra történő engedélyezését.
- 4.6. Amennyiben a Bank további kezesek bevonásához köti a hitelkérelem jóváhagyását, köteles az új kezes személyéről írásban tájékoztatni a KA-VOSZ Zrt-t, a kezes informatikai rendszerben való rögzítése érdekében. A Bank által bevont kezesrel a Bank köteles aláírni a kezesi záradékot.
- 4.7. Hitelszerződés megkötésekor az Ügyfélnek meg kell fizetni a szerződéskötéssel kapcsolatos, az adott hitelügyletnél megállapított (Isd. Kondíciós Lista) díja(ka)t.
- 4.8. Egy Vállalkozásnak egy időben több élő Széchenyi Beruházási hitele lehet.

5. Garantiqa készfizető kezessége

- 5.1.** A Garantiqa a Bankokkal kötött külön együttműködési megállapodás és a mindenkorai üzletszabályzata alapján vállal kezességet a Vállalkozások Bankokkal szemben fennálló tartozásáért. A Garantiqa hatályos üzletszabályzatát a KA-VOSZ Zrt. Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának melléklete tartalmazza.
- 5.2.** A hitelszerződés megkötését követően a Bank kezességvállalási kérelmet nyújt be a Garantiqa részére.
- 5.3.** Széchenyi Beruházási hitel esetén a Garantiqa a hozzá beadott kérelmeket a Bank és a Garantiqa közti Együttműködési Megállapodásban rögzített határidőn belül bírálja el.

A készfizető kezességvállalási kérelem bírálata során a Garantiqa megvizsgálja, hogy a készfizető kezességvállalási kérelem megfelel-e a Garantiqa Üzletszabályzatában szereplő ill. a Széchenyi Beruházási hitel Termékleírás 6. sz. mellékletében foglalt a Garantiqa által támasztott feltételeknek. Az üzletszabályzatában és a Bankokkal kötött együttműködési megállapodásban foglalt feltételeknek való megfelelést a KA-VOSZ Zrt. (az Ügyrendben leírt módon) és a Bank vizsgálja.

- 5.4.** A Garantiqa a készfizető kezességvállalási kérelem bírálata eredményeképp a következő döntésüket hozhatja, melyet megküld a Bank részére:
- Elfogadás: a készfizető kezességvállalási kérelem elfogadásáról szóló értesítés a Garantiqa visszavonhatatlan kötelezettségvállalása arra, hogy készfizető kezességvállalási szerződést köt a Bankkal.
 - Halasztás: a Garantiqa a Bankot az adatok javítására és helyesbítésére vagy hiánypótlásra hívja fel. Az adatok javítása, helyesbítése vagy hiánypótlás után a Garantiqa a készfizető kezességvállalási kérelmet elfogadja vagy elutasítja, amelyről a döntést követő 24 órán belül értesíti a Bankot.
 - Elutasítás: a Garantiqa a készfizető kezességvállalási kérelmet elutasítja, ha az nem felel meg a készfizető kezességvállalás feltételeinek, valamint ha a Vállalkozás a kérelem benyújtásakor valótlan tartalmú nyilatkozatot tett.
- 5.5.** A Garantiqa készfizető kezességvállalási szerződést köt a Bankkal. Ezen szerződés a felek általi aláírásának napján, a keltezésének napjára visszamenőleges hatállyal lép hatályba. A készfizető kezességvállalási szerződés keltezésének a napja megegyezik a kezességvállalási kérelem Garantiqa által történő elfogadásának napjával.
- 5.6.** A Garantiqa a készfizető kezességvállalás díjaként a Garantiqa mindenkorai hatályos Hirdetményében meghatározott módon és mértékben számítja fel a készfizető kezességvállalási díjat (garanciadíj). A készfizető kezességvállalási díj (garanciadíj) 100%-ának a Garantiqa részére történő megfizetésére a Bankok kötelesek, a Garantiqa és a Bankok között létrejött készfizető kezességvállalási szerződések alapján.
- 5.7.** A garanciadíj állami támogatást meghaladó összegét a Vállalkozás tartozik megfizetni a Bank részére oly módon, hogy annak összegével a Bank a Vállalkozás bankszámláját az esedékességi időpontokban megterheli. Garanciadíjat a Vállalkozás csak akkor tartozik fizetni, ha a hitelszerződés érvényesen létrejött.

6. Szerződések, hatályba lépés, folyósítás

- 6.1.** A KA-VOSZ Zrt. a hiteligenyítés és az ahhoz szükséges dokumentumoknak a Regisztráló Szervezet részére történő átadásával egy időben a NGM képviselőjében támogatási szerződést köt a Vállalkozással. A támogatási szerződés a hitelszerződés hatályba lépésének napján lép hatályba.
- 6.2.** A Bank szükség esetén bankszámlaszerződést köt a Vállalkozással. A bankszámla szerződés annak mindkét fél részéről történt aláírásával egy időben lép hatályba.
- 6.3.** A Bank hitelszerződést köt a Vállalkozással. A hitelszerződés a Bank és a Vállalkozás között kötött hitelszerződésben meghatározott napon, de legkorábban a Bank és a Garantiqa között létrejött készfizető kezességvállalási szerződés hatályba lépésének napján lép hatályba.
- A Bankok a hatályba lépés feltételül szabhatják a Garantiqa esedékes készfizető kezességvállalási díjának megfizetését.
- 6.4.** A Bank készfizető kezességvállalási szerződést köt a magánszemély készfizető kezessel vagy kezesekkel, mely szerződés a hitelszerződés hatályba lépésének napján lép hatályba.
- 6.5.** A Bank ingatlan fedezettel jóváhagyott ügyletek esetén az ingatlan tulajdonosával / tulajdonosaival határozatlan idejű keretbiztosítéki vagy önálló jelzálogszerződést köt. A keretbiztosítéki jelzálogszerződésben meghatározott keretösszeg a hitelkerethez igazodik vagy annál magasabb

összeg is bejegyezhető. A szerződés közokiratba foglalható, mely költségének viselője a banki szabályzat alapján kerül meghatározásra.

- 6.6. A Bank ingó fedezettel jóváhagyott ügyletek esetén az ingóság tulajdonosával / tulajdonosaival az ügylet értékének megfelelő értékű jelzálogszerződést köt, mely közjegyzői okiratba foglalandó, mely költségének viselője a banki szabályzat alapján kerül meghatározásra.
- 6.7. A Garantiqa készfizető kezességvállalási szerződést köt a Bankkal. (Lsd. még 5.5 pont.)
- 6.8. Az Ügyfél a Széchenyi Beruházási Hitel termékleírás Folyósítási feltételek pontjában felsorolt dokumentumok benyújtásával, az egyéb hitelszerződésben rögzített folyósítási feltételek teljesítése esetén igényelheti a folyósítást. Mivel a benyújtott számlák csak egyszer használhatóak fel, ezért a Bank a számla eredeti példányának hátoldalát lepecsételi, azt visszaadja az Ügyfélnek, a számláról másolatot készít, melyet lefűz az ügyletdossziába.

10. Futamidő alatti biztosíték csere / biztosíték kiengedés:

Az ügylet biztosítékként szolgáló fedezet cseréjére (beleértve a magánszemély készfizető kezeseket is) a Garantiqa és a Bank közötti együttműködési megállapodás alapján kerülhet sor.

11. A hitelszerződés megszűnése

- 11.1. Amennyiben az ügyfél a hitelszerződésben megjelölt időpontokra nem teljesíti fizetési kötelezettségét, a Bank felszólítást küld az ügyfélnek, amelyben tájékoztatja arról, hogy amennyiben az esedékes fizetési kötelezettségeit nem teljesíti, a Bank a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja és a teljes tartozás összege – az igénybevett hitel teljes összege és összes járuléka - a felmondás napján esedékessé válik.

- 11.2. Felmondás támogatás felfüggesztése vagy visszatartása esetén

Lsd. (közös) Eljárásrend 8.2.4.-8.2.7 pontjaiban foglaltak.

- 11.3. Felmondás egyéb esetben

Amennyiben a Vállalkozás a hitelszerződést a fentiekben kívül egyéb módon szegi meg, vagy valamely, a hitelszerződésben rögzített felmondási ok következik be a Bank a hitelszerződést a felmondási okról történő tudomásszerzés napján azonnali hatállyal felmondhatja.

Felmondás esetén a Bank a Vállalkozás egyéb, nála vezetett számláit követelésével betérheli, a Vállalkozás más banknál vezetett számlája ellen beszedési megbízást nyújt be és a magánszemély készfizető kezeseket a teljesítésre felszólítja.

- 11.3. Hitelszerződés lejáratkori megszűnése

A hitelszerződés megszűnik a lejárat napján, amennyiben a Vállalkozás a hitelszerződés alapján fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tett.

Ha a Vállalkozás számláján a lejárat napján nem áll rendelkezésre a Bank követelésének megfelelő összeg, a lejárat napját követő napon a Bank a Vállalkozáshoz fizetési felszólítást intéz és a Vállalkozás egyéb, nála vezetett számláit követelésével megterheli, a Vállalkozás más banknál vezetett azon számlája(i) ellen, melyre vonatkozó Felhatalmazó levél rendelkezésére áll, beszedési megbízást nyújt be és a magánszemély készfizető kezeseket a teljesítésre felszólítja.

- 11.4. A szerződés megszüntetése lejárat előtt

A Vállalkozás és a Bank jogosult a hitelszerződést a lejárat előtt is közös megegyezéssel megszüntetni.

A megszüntetésre kerülő szerződés alapján fennálló tőketartozás, illetve a Bankot megillető díj, kamatok és egyéb költségek összegével a Bank a Vállalkozás nála vezetett bankszámláját a megszüntetés napján megterheli.

13. Eljárásrend lejárat esetén

- 13.1. A Széchenyi Beruházási hitel futamideje minimum 12, maximum 120 hónap, a hitelszerződésben a lejárat időpontját konkrét dátum jelöli.

Széchenyi Beruházási hitel esetén az ütemezett tőketörlesztésnek köszönhetően a hiteltartozás összege a lejáratig nullára csökken.

Ha a Vállalkozás számláján lejárat napján nem áll rendelkezésre a Bank követelésének megfelelő összeg, a lejárat napját követő napon a Bank a Vállalkozáshoz fizetési felszólítást intéz ill. elvégzi a hivatkozott pont szerinti teendőket.

- 13.2.** A Bank a lejárat vagy megszüntetésre kerülő szerződés alapján fennálló tőketartozást, kamatot és kapcsolódó járulékokat a lejárat, illetve a megszüntetés napján esedékessé teszi.
- 13.3.** A hitel és járulékok maradéktalan visszafizetését követően az Ügyfél a Bankok által a pénzforgalmi bankszámlákra vonatkozó általános szabályainak figyelembevételével kezdeményezhetik pénzforgalmi bankszámlájuk megszüntetését. (Amennyiben az Ügyfél beszedési megbízás benyújtására való jogot engedélyezett a megszüntetni kívánt bankszámlára bármely harmadik fél részére, a Bank csak azt követően szünteti meg a pénzforgalmi bankszámlát, miután az Ügyfél beszerezte és bemutatta a beszedési megbízás benyújtásának törlésére vonatkozó hozzájárulást a jogosult(ak)tól.)
- 13.4.** A hitel és járulékok maradéktalan visszafizetését követően a Bankok a fedezetként bevont tárgyi fedezeteken alapított jelzálogjogot töröltetik a nyilvántartásból, illetve kiadják a vagyonbiztosítás engedményezésének törléséhez a hozzájáruló nyilatkozatot.