

Terméktájékoztató

a Növekedési Hitelprogram Plusz keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről¹

1. A NÖVEKEDÉSI HITELPROGRAM PLUSZ TARTALMI ELEMEI ÉS ÜZLETI PARAMÉTEREI

1.1. A program² célja

A Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztár elemeként 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), a kis- és középvállalkozások hitelezésében megfigyelt zavarok enyhítése, a pénzügyi stabilitás megerősítése, valamint az ország külső sérülékenységének csökkentése érdekében. Az MNB a 2015. március 16-án elinduló, szintén a monetáris politikai eszköztár részét képező NHP+ konstrukcióval az NHP-ből eddig kiszoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit javítja. A Monetáris Tanács 500 milliárd forintot különített el az NHP+ konstrukcióra³.

Az NHP+ keretében a jegybanktól igénybe vett 0 százalékos refinanszírozási hitelek⁴ - az NHP-hoz hasonlóan - kis- és középvállalkozások (a továbbiakban: KKV) hitelezésére fordíthatók, felülről korlátozott éves költség (a továbbiakban: kamatmarzs) felszámítása mellett. Az NHP+ keretében az MNB a - minden hitelintézet számára azonos feltételek mellett elérhető - likviditásnyújtáshoz kapcsolódóan korlátozott ideig, korlátozott mértékben és összegben KKV-hitelkockázatot vállal át a hitelintézetektől. A párhuzamosan futó NHP és NHP+ a jegybank átmeneti, célzott monetáris politikai eszközei, melyek a KKV hitelpiac torzulásait korrigálják; segítségükkel a teljes KKV hitelpiac működése helyreállhat, a monetáris transzmisszió hatékonysága nagymértékben javulhat.

1.2. A részvétel feltételei

A programban közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal és KELER Zrt.-nél értékpapír-számlával rendelkező belföldi tartalékköteles hitelintézetek vehetnek részt közvetlenül az MNB szerződéses partnereként. A többi bank, integrált takarékszövetkezet, valamint pénzügyi vállalkozás a programban közvetlenül részt vevő hitelintézeteken mint ernyőbankon (hitelintézet esetében: levelező bankon) keresztül, közvetetten vehet részt. Az ernyőbanknak a rajta keresztül a programban részt vevő hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat az MNB-vel kötött keretszerződésben és a jelen Terméktájékoztatóban előírtak szerint kell kezelnie, vagyis érvényesítenie kell velük szemben is minden olyan feltételt, amelyet az MNB a vele szerződő partnerektől elvár. A programban csak azon hitelintézetek vehetnek részt, amelyek legkésőbb 2015. március 25-ig - cégszerűen aláírt nyilatkozat formájában - jelzik részvételi szándékukat, és az NHP+ keretszerződést legkésőbb 2015. április 15-ig aláírva visszaküldik az

¹ Jelen terméktájékoztató csak a 2015. március 16-án induló NHP+ feltételeit tartalmazza. A Növekedési Hitelprogram első, illetve második szakaszában nyújtott hitelek feltételei az alábbi linken elérhető, másik terméktájékoztatókban találhatóak: http://www.mnb.hu/Monetaris_politika/novekedesi_hitelprogram

² Jelen tájékoztatóban a továbbiakban *program* alatt a Növekedési Hitelprogram Plusz (NHP+) konstrukciót kell érteni.

³ Jóllehet az NHP+ az NHP-től különálló program, így annak keretösszege az NHP második szakaszának jelenleg 1000 Mrd forintos keretösszegén felül értendő, az NHP+-ra allokált 500 Mrd forint szintén terheli azt a 2000 Mrd forintos összeghatárt, amelynek erejéig a Monetáris Tanács - korábbi döntésének megfelelően - megemelheti az NHP keretösszegét.

⁴ Jelen terméktájékoztatóban említett, az MNB által nyújtott „refinanszírozási hitel” alatt a Ptk. szerinti kölcsönt kell érteni. A hitelintézet által - akár levelezett hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás közbeiktatásával - a KKV számára nyújtott „KKV hitel” illetve „hitel” alatt a Ptk. szerinti kölcsön mellett a Hpt. szerinti pénzügyi lízinget és faktoringot is érteni kell

MNB részére. A programban részt vevő hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások kizárólag pénzkölcsönt, pénzügyi lízinget⁵, illetve faktoringot⁶ nyújthatnak a KKV-k számára a program keretében. A programban részt vevő hitelintézetek vállalják, hogy az MNB részleges kockozatvállalása következtében csökkenő kockozati költségüket teljes mértékben érvényesítik a KKV-knak nyújtott hitelek kamatának meghatározásakor.

A programban való részvétel feltétele az MNB AL8 és az AL10 azonosító kódú adatszolgáltatásának teljesítése a jelen Terméktájékoztatóban foglaltaknak, illetve a jelen Terméktájékoztatóban hivatkozott, a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletnek⁷ (a továbbiakban: adatszolgáltatási MNB rendelet) megfelelően. A programban közvetetten részt vevő hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások által kötött KKV Szerződések vonatkozásában az ernyőbank teljesíti az MNB felé az AL8 és AL10 azonosító kódú adatszolgáltatásokat.

1.3. Az allokáció módja és a rendelkezésre tartási időszak

Az MNB a programban résztvevő hitelintézetek számára hitelkeretet allokál, amelynek összegéről 2015. március 31-ig írásban értesíti a hitelintézeteket. A program 500 milliárd forint keretösszege a hitelintézetek által 2014. december 31-ig az AL8 adatszolgáltatásban az NHP második szakaszának keretében bejelentett KKV Szerződések összegének hitelintézetek közötti megoszlása arányában kerül allokálásra⁸. A programban résztvevő hitelintézetek az MNB általi részleges kockozatvállalás mellett nyújtott refinanszírozási hitelt maximálisan ezen allokált hitelkeret összegéig igényelhetnek a rendelkezésre tartási időszak alatt⁹. A pénzügyi vállalkozások refinanszírozása céljából lehívott kölcsön is az MNB-vel szerződéses kapcsolatban álló, forrást továbbító hitelintézet limitjét terheli, hasonlóan az általa közvetlenül kötött KKV Szerződésekhez. A hitelintézet által korábban már felvett hitelek törlesztésre kerülő részei főszabály szerint nem vehetők újra igénybe, azaz nincs rulírozási lehetőség (ez alól kivételt képez a faktoring és az évente igényelhető EU-s támogatások előfinanszírozása célú kölcsön refinanszírozására felvett hitel).

A rendelkezésre tartás időtartama 2015. március 16. - 2015. december 31. az alábbi kivételekkel (a refinanszírozott hitel célja, illetve formája szerint; összesítve lásd az 1. táblázatban).

- Új beruházási hitelek és beruházáshoz kapcsolódó EU-s támogatás előfinanszírozása céljából nyújtott hitelek, valamint pénzügyi lízing esetén 2016. június 30-ig

⁵ Ideértve a nyílt végű és zárt végű pénzügyi lízinget, de nem ideértve az operatív lízinget.

⁶ Faktoring alatt a Hpt. szerinti követelésvásárlási tevékenységet kell érteni az 1.6 pontban foglalt korlátozásokkal.

⁷ Jelen Terméktájékoztató hatályba lépésekor a 48/2014. (XI. 27.) MNB rendelet. A rendeletben az NHP I. és II. pillére keretében nyújtott KKV hitelekre vonatkozó előírások - az NHP+-ra való külön hivatkozás nélkül is - minden esetben megfelelően alkalmazandók.

⁸ Azon hitelintézetek esetében, amelyek nem csatlakoztak az NHP második szakaszának indulásakor a programhoz, az allokáció alapját a 2014. végi KKV hitelállományuk 20 százaléka képezi, de minimum 500 millió forint. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja a számára allokált hitelkeretet saját belátása szerint oszthatta fel saját maga és az integráció részét képező, a programban rajta keresztül részt vevő egyes levelezett hitelintézetek között, ennek azonban olyan módszer szerint kell történnie, amely nem akadályozza az NHP+ céljának megvalósulását.

⁹ Az MNB a rendelkezésre álló hitelkeret kihasználtságának számításakor a benyújtott KKV Szerződések teljes összegét veszi alapul.

- évente igényelhető (azaz nem beruházásokhoz kapcsolódó; pl. normatív) EU-s támogatások előfinanszírozása céljából nyújtott hitelek esetén 2016. június 30-ig (ezt követően a már visszafizetett hitelek újbóli lehívása vonatkozásában 2018. december 31-ig)
- faktoring esetén 2018. december 4-ig

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

Amennyiben a hitelintézet által az NHP+ keretében megkötött és az AL8 adatszolgáltatásban bejelentett KKV Szerződések szerződéses összege 2015. október 31-én nem éri el a hitelintézet részére allokált hitelkeret 50 százalékát, az MNB a hitelintézet hitelkerete ki nem használt részének legfeljebb 50 százalékát újraallokálhatja a hitelintézetek között. Az MNB erről írásban tájékoztatja a vele keretszerződést kötött hitelintézeteket.

Az allokált hitelkereten belül az egyes hitelintézetek számára a refinanszírozási kölcsön NHP+ keretében történő lehívásának lehetősége az NHP keretében lehívott refinanszírozási kölcsön mértékéhez kötött: az NHP keretében refinanszírozott, 2015. március 16. után kötött KKV hitel 1 egységnyi szerződéses összege után 2 egységnyi szerződéses összegű KKV hitel refinanszírozható (1:2 arány) az NHP+ keretében (beleértve a hitelintézet által refinanszírozott pénzügyi intézmények által kötött KKV Szerződések összegét is)¹⁰. Az NHP+ keretében tehát egy hitelintézet akkor helyezhet ki 2 egységnyi hitelt, ha legalább 1 egységet az NHP keretében - annak bármelyik pillérében - kihelyezett.

Az NHP+ keretében csak új hitel nyújtható, hitelkiváltás refinanszírozására nincs lehetőség. Új hitelnek minősül az 1.6. pont szerinti beruházási célú kölcsön és pénzügyi lízing, forgóeszközök finanszírozására nyújtott kölcsön, vevőkövetelések finanszírozására nyújtott faktoring¹¹, valamint EU-s támogatás előfinanszírozására nyújtott kölcsön, ha azt nem valamely hitelintézetnél vagy pénzügyi vállalkozásnál már fennálló kölcsön vagy pénzügyi lízing törlesztésére fordítják, illetve ezek finanszírozására a KKV nem vett fel más hitelt.

A hitelcélnek megfelelő felhasználást az 1.7. pont szerint a KKV-nak dokumentumokkal kell igazolnia, a folyósító hitelintézetnek, illetve pénzügyi vállalkozásnak pedig ezt ellenőriznie kell. Az NHP és NHP+ folyósítások arányára vonatkozó feltételnek a hitelintézet a rendelkezésre tartási időszak lezárultával, illetve allokált hitelkeretének ennél korábbi kimerülése esetén az azt követő munkanapon kell, hogy megfeleljen¹². Amennyiben a hitelintézet az NHP+ keretében ennél nagyobb összegben vett igénybe refinanszírozási hitelt, a fent részletezett arány fölötti KKV Szerződésekhez kapcsolódóan folyósított refinanszírozási hitelek vissza kell fizetnie az MNB számára, és azok vonatkozásában veszteségtérítés sem

¹⁰ Ha az MNB az NHP, illetve az NHP+ igénybevétele és a hitelezési folyamatok elemzése alapján úgy találja, hogy az NHP-ban kihelyezhető hitelek - hitelkockázat alapján - korlátozott volumene e szabály miatt makroszintű akadályt képezi az NHP+ ban való hitelezésnek, megváltoztathatja az elvárt arányt (a könnyebb megfelelés irányába) a KKV Szerződések megkötésére rendelkezésre álló időszak alatt.

¹¹ Vevőkövetelések finanszírozására nyújtott faktoring abban az esetben minősül új hitelnek, amennyiben új, korábban nem faktorált számlák finanszírozásához kapcsolódik.

¹² Az arány számítása az MNB-hez a program keretében adatszolgáltatásban bejelentett KKV Szerződések összegének alapul vételével történik.

kérhető¹³. Attól az időponttól kezdődően, amikor 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 2015. december 30., a hitelintézet allokált hitelkeretének korábbi kimerülése esetén pedig annak dátuma. Az üzletkötésre és a folyósításra legkésőbb 2015. december 31-én van lehetőség a következő kivételekkel¹⁴a refinanszírozott hitel céljától, illetve formájától függően): 1) a beruházási és beruházáshoz kapcsolódó EU-s támogatások előfinanszírozása céljából nyújtott kölcsönök, valamint pénzügyi lízing esetében lehetőség van a refinanszírozási hitel egy vagy több részletének folyósítását 2016. június 30-ig kérni, de beruházási kölcsön esetén a szerződéses összeg minimum 30%-ának lehívására és KKV általi felhasználására sor kell kerülnie 2016. február 29-ig; 2) évente igényelhető (pl. normatív) EU-s támogatások előfinanszírozása céljából nyújtott kölcsönök esetében lehetőség van a refinanszírozási hitel folyósítását 2016. június 30-ig kérni, a hitel - beérkezett támogatásösszegével - már visszafizetett hányada ugyanezen célból újból lehívható 2018. december 31-ig; 3) 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)¹⁵. A ténylegesen faktorált követelésállomány eltérhet az MNB-től lehívott refinanszírozási hitelállománytól; a ténylegesen faktorált követelésállomány havi átlaga és a lehívott refinanszírozási hitelállomány közötti különbség után a mindenkori jegybanki alapkamattal számított összeggel az MNB a hitelintézettel az 1. sz. mellékletben részletezett módon negyedévente elszámol. A ténylegesen faktorált követelésállományról a hitelintézet - az AL8 adatszolgáltatás mellett - külön adatszolgáltatást köteles nyújtani az 1. sz. mellékletben foglalt adattartalommal.

A refinanszírozás céljából adatszolgáltatással bejelentett KKV Szerződések összegének azon részére, amely a rendelkezésre tartási időszak végéig nem kerül lehívásra, az MNB 2 százalékos, egyszeri (nem időarányos) rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, amely a lehívási kötelezettségét megszegő félre (levelezett hitelintézet, pénzügyi vállalkozás vagy KKV) továbbhárítható. A program keretében nyújtott beruházási kölcsönök esetében a szerződéses összeg 30%-a tekintetében a 2016. február 29-ig le nem hívott rész után fizetendő a rendelkezésre tartási jutalék (ugyanakkor a rendelkezésre tartás nem szűnik meg, azaz ezen rész is lehívható a rendelkezésre tartási időszak végéig), a fennmaradó 70%-a tekintetében pedig a 2016. június 30-ig le nem hívott rész után. Az EU-s támogatások előfinanszírozása céljából nyújtott kölcsönök, pénzügyi lízing és faktoring finanszírozás esetében a

¹³ A hitelintézet maga határozza meg, hogy mely KKV Szerződéseket veszi ki a programból.

¹⁴ A KKV Szerződés megkötésére és a kapcsolódó adatszolgáltatás MNB számára történő első benyújtására ezekben az esetekben is 2015. december 30-ig, illetve a végső benyújtási határidőig van lehetőség.

¹⁵ Az aktuális állomány változtatásához kapcsolódó AL8 adatszolgáltatást a hitelintézetnek az MNB számára az előző munkanapon kell teljesítenie.

rendelkezésre tartási jutalék a KKV Szerződések összegének 2016. június 30-ig le nem hívott része után¹⁶ fizetendő.

1. táblázat: A rendelkezésre tartási időszak és a rendelkezésre tartási jutalék számítása hitelcélonként

Refinanszírozott hitel célja, illetve finanszírozás formája	A lehívás utolsó lehetséges napja	A refinanszírozási hitel visszatörlesztett része(i) újra lehívható(k)-e	Rendelkezésre tartási jutalék számításának alapja
Beruházási hitel	2016. június 30.	Nem	A szerződéses összeg 30%-a tekintetében a 2016. február 29-ig, a fennmaradó 70%-a tekintetében pedig a 2016. június 30-ig le nem hívott rész
Pénzügyi lízing			A szerződéses összeg 2016. június 30-ig le nem hívott része
Beruházáshoz kapcsolódó EU-s támogatás előfinanszírozása			
Évente igényelhető (pl. normatív) EU-s támogatás előfinanszírozása	2016. június 30. (a már visszafizetett hitelek újbóli lehívása esetén 2018. december 31.)	Igen	A szerződéses összeg és a 2016. június 30-ig lehívott legmagasabb állomány közötti különbség
Factoring	2018. december 4.	Igen, de csak minden hónap első keddi munkanapján	
Forgóeszközhitel	2015. december 31.	Nem	A szerződéses összeg 2015. december 31-ig le nem hívott része

1.4. A finanszírozott KKV-k hitelkockázatának részleges átvállalása

Az NHP+ keretében folyósított KKV hitelek közül azon KKV hitelek vonatkozásában, amelyek esetében az első részlet folyósítását követő 5 éven belül (de legkésőbb 2020. december 31-én) a veszteségtérítésére való jogosultságot kiváltó esemény következik be, az MNB megtéríti a hitelintézetek számára az egyes KKV hitelekből eredő tőkeveszteség 50 százalékát¹⁷ (a térítés részletes feltételeit az 1.8. pont tartalmazza). A veszteségtérítés mértéke portfóliószinten is korlátozott: egy hitelintézet esetében legfeljebb az adott hitelintézet és a programban rajta keresztül részt vevő levelezett hitelintézet és pénzügyi vállalkozás által az NHP+ keretében nyújtott KKV hitelek 2016. január 1. és 2020. március 31. között fennálló állománya negyedéves, illetve - 2016. április 1-jétől - éves átlagának legfeljebb 2,5 százalékát érheti el azzal, hogy az 5 referencia-időszak átlagállománya alapján számított limitek összeadódnak. Az egyes referencia-időszakok átlagállománya alapján számított limitek terhére az adott időszak végét követően (április második keddi munkanapjától) történhet veszteségtérítés egészen

¹⁶ Tekintettel az évenként igényelhető (pl. normatív) EU-s támogatások előfinanszírozása céljából nyújtott kölcsönök és a factoring finanszírozás esetén a ruórozás lehetőségére, a 2016. június 30-ig lehívott legmagasabb állomány kerül figyelembe vételre, tehát a rendelkezésre tartási jutalék a szerződéses összeg és a 2016. június 30-ig lehívott legmagasabb - azaz a 2016. június 30-án és az azt megelőző üzletkötési napokon (factoring esetén lehívási napokon) aktuálisan fennálló állományok közül a legmagasabb - állomány közötti különbség után fizetendő.

¹⁷ Tartozáselengedés esetén az 1.8 pontban foglalt korlátozás szerint.

2027. március 31-ig, ugyanakkor a térítésre vonatkozó igényét ezt megelőzően is benyújthatja a hitelintézet¹⁸.

2. táblázat: A veszteségtérítés felső korlátja számításának módja

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

1.5. A KKV Szerződés adósával szemben támasztott elvárások

A mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásánál a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény fogalmai az irányadóak, hitelt a program keretében kizárólag a törvényben előírt feltételeknek megfelelő, belföldi székhelyű KKV-k igényelhetnek. Nem minősül KKV-nak (az NHP+ vonatkozásában) az a vállalkozás, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen meghaladja a 25%-ot. Továbbá csak azon KKV vehet részt a programban, amely a - 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 benne a KKV Szerződés megkötése után tulajdont szerzők és a KKV Szerződés megkötésekor nem KKV-nak és nem magánszemélynek minősülő tulajdonosok a KKV Szerződés megkötését követő 2 évben összesen legfeljebb 50 százalékos tulajdonosi részesedést birtokolhatnak (akár tőkeemelés, átalakulás, beolvadás, összeolvadás révén, ill. a közvetett tulajdonos(ok) személyében bekövetkező változásokat is figyelembe véve) azzal, hogy a KKV-kra vonatkozó fenti személyi feltételeknek meg nem felelő és nem magánszemély tulajdonosok részesedése összesen nem haladhatja meg a 25%-ot¹⁹. A KKV Szerződés megkötését követő 2 év után a hitel futamideje alatt a tulajdonszerzés mértéke az új tulajdonosok számára sincs korlátozva azzal, hogy 25% fölötti tulajdonrészt csak a 2004. évi XXXIV. törvénynek megfelelő vállalkozás vagy magánszemély birtokolhat. Amennyiben ezen feltételek nem teljesülnek, a refinanszírozási kölcsönt haladéktalanul vissza kell fizetni.

3. táblázat: Az KKV adós tulajdonosi körére vonatkozó feltételek

¹⁸ Az adott évben rendelkezésre álló - kumulált - keret adott évben történő teljes kihasználása esetén a következő évi keret előre nem használható fel, hanem - a hitelintézet benyújtott veszteségtérítési igényei alapján - csak a következő év áprilisának második keddi munkanapján teljesít az addig beérkezett igényekhez kapcsolódóan a fizetést az MNB. Innentől kezdve az adott évben rendelkezésre álló keret teljes kihasználásáig újra folyamatosan téríti a veszteségtérítési igényeket az MNB. Az MNB 2016-2020 között minden év áprilisának második keddi munkanapján értesíti a programban részt vevő hitelintézeteket a portfóliószintű veszteségtérítési limitjük összegéről és annak kihasználtságáról. Az MNB a pénzügyi vállalkozásokra nem állapít meg külön limitet: a hitelintézeteknek a számunkra megadott limit arányos része (az annak számítás alapját képező hitelállományban való részesedésük arányában) erejéig biztosítaniuk kell részükre az MNB-től kapott veszteségtérítés továbbítását. Az MNB szintén egy limitet állapít meg az ernyőbank és a rajta keresztül részt vevő levelezett hitelintézetek program keretében fennálló összes hitelére együttesen. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja saját belátása szerint állapíthatja meg az MNB által számított portfóliószintű térítési limitből való részesülést az integráción belül, ennek azonban olyan módszer szerint kell történnie, amely nem akadályozza az NHP+ céljának megvalósulását.

¹⁹ Ez alól kivételt jelent az öröklés útján történő tulajdonszerzés.

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

A KKV Szerződés adósa nem lehet a hitelt nyújtó hitelintézet, illetve a pénzügyi vállalkozás kapcsolt vállalkozása²⁰, valamint pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény vagy elektronikus pénz kibocsátó vállalkozás. A hitelintézet illetve pénzügyi vállalkozás továbbá nem nyújthat hitelt olyan KKV-nak sem, amely az adott hitelintézet illetve pénzügyi vállalkozás vezető beosztású dolgozójának²¹, vagy annak közeli hozzátartozójának (rész)tulajdonában áll, illetve amelyben azok vezető beosztást töltenek be.

1.6. A KKV hitellel szemben támasztott követelmények

A program keretében kapott kölcsön kizárólag beruházásra, forgóeszköz-finanszírozásra, és EU-s támogatás előfinanszírozásához használható fel, a következő korlátozásokkal.

Vevőkövetelések faktoring útján történő finanszírozására is van lehetőség. A program keretében kapott pénzügyi lízingre²² a beruházási kölcsönökre vonatkozó alábbi szabályok vonatkoznak, azzal, hogy részesedésszerzés nem történhet pénzügyi lízingen keresztül. Az NHP+ keretében ugyanazon KKV-val bármely hitelintézet által megkötött KKV Szerződések szerződéses összege minimum 70 százalékának új beruházási hitelnek vagy pénzügyi lízingnek kell lennie, így annak az alább felsorolt egyéb hitelcélokra²³ (forgóeszköz-finanszírozás, faktoring, EU-s támogatások előfinanszírozása) legfeljebb 30 százaléka nyújtható. Hitelkiváltás nem finanszírozható az NHP+ keretében.

Beruházási kölcsönök alatt a jelen program alkalmazásában a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 25. §-a szerint meghatározott immateriális javak és az Szt. 26. §-a szerint meghatározott tárgyi eszközök beszerzésére, a már meglévő vagy bérelt, illetve lízingelt (amennyiben a beruházás aktiválásra kerül) eszközök átalakítására, korszerűsítésére és kapacitásuk bővítésére nyújtható hitel. 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

²⁰ A 2000. évi C törvény (Szt.) szerint. Ennek a feltételnek a hitelszerződés megkötésekor kell fennállnia.

²¹ A következő személyek mindegyike: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) szerinti Vezető állású személy, a 2012. évi I. törvény (Mt.) szerinti Vezető állású munkavállaló, 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 tagjai.

²² Ideértve a kizárólag új beruházáshoz kapcsolódó visszlízinget is, ahol az érintett eszköz a refinanszírozást megelőzően legfeljebb 30 nappal korábban került a KKV tulajdonába.

²³ Kizárólag vagy az előírt aránynál magasabb mértékben ezekre a hitelcélokra csak abban az esetben nyújthat kölcsönt a hitelintézet a KKV számára, amennyiben a KKV igazolja, hogy ezt megelőzően másik hitelintézetnél vett fel beruházási hitelt vagy pénzügyi lízinget az NHP+ keretében, és azzal együtt - a másik hitelintézetnél felvett egyéb célú hiteleket is figyelembe véve - megfelel a hitelcélok tekintetében elvárt arálynak.

lakóingatlanként²⁴ vagy üdülőként²⁵ nyilvántartott ingatlan tulajdonjogának megszerzésére, építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására a program keretén belül nem folyósítható beruházási hitel²⁶.

A program keretében csak olyan eszköz vásárolható, amely a vállalkozás üzleti tevékenységét szolgálja²⁷. A beruházással érintett eszköznek (ideértve az ingatlant is) a KKV üzleti célját kell szolgálnia, így az bérebe nem adható²⁸. A bérbeadás tilalma nem vonatkozik²⁹:

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 bérebe azt az eszközt, amelyet a beruházási hitelből megvásárolnak.
2. Az üzletszerű bérbeadási céllal történő, kizárólag üzleti célú ingatlan *építésére* (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) cégcsoporton³⁰ 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

²⁴ 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.

²⁵ Kivétekként üdülőként vagy lakóingatlanként nyilvántartott ingatlan tulajdonjogának megszerzésére, építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására abban az esetben nyújtható kölcsön, 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.§ c)-g) alpontjaiban meghatározott, szálloda, panzió, kemping, üdülőtábor, közösségi szálláshely üzemeltetését végzi vagy fogja végezni ebben az épületben. 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 megfiúszása 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.

²⁶ A továbbértékesítési célból vásárolt vagy előállított eszközök (beleértve a lakóingatlanok és üdülők kivételével az ingatlanokat is), azaz készletek finanszírozására a forgóeszköz-finanszírozási kölcsön feltételei vonatkoznak.

²⁷ E feltétel megszegésének minősül ingatlanberuházás esetén az ingatlan futamidő alatti átminősítése lakó- illetve üdülőingatlanná.

²⁸ A fennálló bérleti jog a tulajdonátruházástól számított, termőföld esetén legfeljebb 6 hónapig, nem termőföld ingatlan és egyéb eszközök esetén legfeljebb 3 hónapig tartható fenn.

²⁹ 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.

³⁰ Csoportnak ebben az esetben az tekinthető, ha a bérbe vevő és a KKV (bérbe adó) tulajdonosi köre legalább 50%-ban - akár közvetetten - azonos. Termőföld vásárlás finanszírozása és bérbeadása esetén az is elfogadható, ha a hitelt felvevő tulajdonos közvetlen hozzátartozóival együtt birtokolja a földet bérbe vevő gazdasági társaság tulajdonjogának legalább 50%-át.

használatának jogát. Csoporton kívüli bérbeadás céljából ingatlanvásárlás nem finanszírozható, akkor sem, ha az üzletszerűen történik (a következő pontban leírt kivétellel).

4. Azokra a kereskedelmi ingatlanokra³¹, amelyek 2014. március 31. előtt felmondásra került vagy nem teljesítővé vált³² - az eredeti finanszírozó konszolidált mérlegében lévő - hitelek biztosítékként (vagy lízingügylet tárgyanként) szolgáltak, illetve szolgálnak³³. 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.³⁴ A KKV-nak az ingatlan megvásárlásához legalább 20% önrészt kell biztosítania, továbbá a kölcsönrel szemben elvárás a legalább negyedévenkénti kamatfizetés, valamint a hitelösszeg legalább 5%-ának törlesztése a futamidő minden évében, legfeljebb 1 éves - tőketörlesztésre vonatkozó - türelmi időt követően.

Személygépkocsi³⁵ beszerzése kizárólag abban az esetben finanszírozható, ha a KKV főtevékenysége 2014. február 28-tól folyamatosan személyszállítás. Amennyiben a beruházással érintett eszköz tulajdonjoga vagy használatának joga átruházásra kerül, a hitelt 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 megszégésekor vagy meghiúsulásakor azonnal esedékes. A beruházási hitelek futamideje legfeljebb 10 év lehet, de maximum 2025. december 31-ig tarthat.

³¹ Kereskedelmi ingatlanok alatt olyan, teljesen üzleti célt szolgáló ingatlanok értendők, amely részben sem lakóingatlan vagy üdülő (kivéve, amennyiben az a 25-ös lábjegyzetnek megfelelő szálláshely-szolgáltatás nyújtása céljából kerül üzemeltetésre átadásra).

³² Nemteljesítés alatt az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról 2. alszakaszának 178. cikke alapján a hitelintézet által ekként nyilvántartott ügyletek értendők. A nemteljesítőként való nyilvántartásnak az átsorolás időpontjától kezdve, folyamatosan fenn kell állnia.

³³ A korábbi finanszírozást nyújtó hitelintézetnek vagy pénzügyi vállalkozásnak igazolnia kell az ingatlan e feltételeknek való megfelelését.

³⁴ 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 biztosítékként, illetve lízingtárgyként szolgált. 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.

³⁵ Személygépkocsi alatt az 1995. évi CXVII. tv. 3. § 45. pontjában szereplő meghatározás szerinti gépkocsikat kell érteni, kivéve azokat, amelyek 8704 vámtarifaszámmal rendelkeznek.

Forgóeszköz-finanszírozási kölcsön alatt a jelen program alkalmazásában az Szm. 28. § (2)-(4) bekezdése szerint meghatározott készletek vásárlására és az Szm. 29. § (2) bekezdése szerint meghatározott, nem lejárt vevőkövetelések finanszírozására nyújtott kölcsönt kell érteni. A program keretében nyújtott forgóeszköz-finanszírozási kölcsön futamideje az első részlet folyósításától számítva legfeljebb 3 év lehet, és a futamidő alatt végig teljesülnie kell az itt előírt feltételeknek. Az épület fő rendeltetési jellege szerint lakóingatlan³⁶ vagy üdülő tulajdonjogának továbbértékesítési céllal történő megszerzésére, építésére, bővítésére, felújítására vagy átalakítására a program keretén belül nem folyósítható forgóeszköz-finanszírozási kölcsön.

Factoring alatt a jelen program alkalmazásában az Szm. 29. § (2) bekezdése szerint meghatározott, nem lejárt vevőkövetelések³⁷, 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 faktoringkeret futamideje az első részlet folyósításától számítva legfeljebb 3 év lehet, de maximálisan 2018. december 31-ig tarthat³⁸.

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 átmeneti³⁹ nemzeti támogatások; de ide nem értve az uniós állami támogatási szabályok – csoportmentességi rendeletek, csekély összegű de minimis rendeletek és notifikált programok – alapján nyújtott támogatásokat) előfinanszírozására nyújtott hiteleket kell érteni. Az ilyen célra nyújtott kölcsönök futamideje legfeljebb 10 év lehet, de maximum 2025. december 31-ig tarthat, 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, illetve irányítása alatt álló vállalkozásoktól történő, továbbá cégcsoporton belüli és a cégcsoport kapcsolt

³⁶ A jelen Terméktájékoztató vonatkozásában lakóingatlan: a 1995. évi CXVII. törvény 3. § 73. pontja szerinti lakás.

³⁷ Ennek a számla befogadásakor kell megfelelni, azaz a refinanszírozás ideje alatt lejárttá válhat a követelés, de annak fizetési határidőtől számított késedelme nem haladhatja meg a 90 napot.

³⁸ Olyan vevőkövetelésről benyújtott számla nem refinanszírozható, aminek fizetési határidőre vonatkozó dátuma a faktoringkeret lejáratát követően. A refinanszírozási hitel a faktoringkeret lejáratát követően teljes összegben esedékessé válik függetlenül attól, hogy e dátumig befolyt-e a vevőtől a számlakövetelés összege.

³⁹ Korábban kiegészítő nemzeti támogatások.

vállalkozásai közötti vásárlások és vevőkövetelések, továbbá mindezen személyek visszerhes közreműködésével megvalósítandó beruházások⁴⁰.

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

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

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

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

A KKV-knak a program keretében nyújtható hitel alsó határa 1 millió forint. Az igénybevétel felső határa 500 millió forint (az NHP első és második szakaszában a KKV által felvett hitelek összegei ebbe nem számítanak bele). A felső összeghatár a KKV-nak a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 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 a pénzügyi vállalkozástól és a KKV-tól is kérhet tájékoztatást (lásd még 3.2 pont). Az MNB-nek ezen jogáról a hitelintézet mind a levelezett hitelintézetet, mind a pénzügyi vállalkozást értesíteni köteles.

1.7. A hitel folyósítása, hitelcél ellenőrzése

A fentiekben leírt hitelcélokkal, illetve feltételekkel nem összeegyeztethető felhasználás megnehezítheti az NHP+ céljainak elérését, csökkentheti a program hatékonyságát. Az MNB ezért elvárja, hogy a programban részt vevő hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások kiemelt

⁴⁰ Cégcsoportnak kell tekinteni, ha egyik vállalkozás a másikban közvetlenül vagy tulajdonosán keresztül a szavazati jog vagy a tulajdonjog legalább 20%-át gyakorolja; résztulajdonlásnak a 20 százalékot elérő részesedés birtoklását kell érteni; irányítás alatt a szavazati jogok legalább 20 százalékának birtoklását, továbbá a 2012. évi I. törvény (Mt.) szerinti Vezető állású munkavállalót, valamint 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.

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 számára⁴¹, kivéve a készletvásárlásra nyújtott kölcsönt, ahol a KKV-nak a folyósítást követően 15 nap áll rendelkezésre a kölcsön hitelcélnek megfelelő felhasználására.

A hitelcélnek megfelelő felhasználást a KKV Szerződést kötő hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás köteles, az MNB, valamint a refinanszírozást nyújtó hitelintézet pedig jogosult ellenőrizni. A hitelintézet, illetve pénzügyi vállalkozás forgóeszköz finanszírozására nyújtott kölcsön esetén a hitelcél futamidő alatti teljesülésének ellenőrzését legalább negyedévente köteles elvégezni. A beruházási hitelre vonatkozó, 1.6 pont szerinti feltételek teljesülését a hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás legalább évente köteles ellenőrizni. Az MNB nem határozza meg részleteiben, hogy a KKV-val szerződést kötő finanszírozó milyen módon ellenőrizze a célnak megfelelő felhasználást, mint ahogy az ennek keretében elfogadható dokumentumok körét sem, ugyanakkor köteles a tőle elvárható módon és mértékben mindent megtenni, hogy eleget tegyen ezen ellenőrzési kötelezettségének. A csoporton belüli tranzakciókra, illetve bérbeadás esetén a bérbevevők körére vonatkozóan az 1.6 pontban, valamint a programban részt vevő KKV-k tulajdonosi körére 1.5 pontban előírt részletezett feltételek teljesülését a hitelintézet csak a megvalósíthatóság ésszerű határain belül köteles ellenőrizni, de azok betartásáról a KKV-t nyilatkoztatni köteles.

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

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

A KKV-val kötött szerződést ugyanakkor nem kell felmondani ezekben az esetekben, az a program keretein kívül fenntartható, módosítható. Amennyiben a hitelintézet (i) átstrukturálja

⁴¹ 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.

vagy (ii) a KKV adósnak – későbbi átstrukturálás szándékával – ideiglenes fizetési haladékot ad (technikai moratórium), és az erről szóló okiratot (akár a hitelintézet egyoldalú, cégszerűen aláírt nyilatkozatát, vagy a KKV-val kötött megállapodását) az MNB rendelkezésére bocsátja, akkor a refinanszírozási hitelt nem kell visszafizetnie⁴². Amennyiben a hitelnyújtó ideiglenes fizetési haladékot adott, de a fizetési haladék kezdetétől számított 90 napon belül a hitel átstrukturálása nem történik meg és a KKV nem válik időközben teljesítővé (eleget téve a haladék előtt esedékes törlesztési kötelezettségének), a hitelintézetnek a KKV hitelhez kapcsolódó refinanszírozási hitelt haladéktalanul vissza kell fizetnie.

Megújítás alatt a KKV Szerződésből eredő tartozások átvállalását és a jogok engedményezését, valamint a KKV Szerződés eredeti szerződő felek általi újrakötését kell érteni.

A hitelintézet és a refinanszírozó hitelintézeteken keresztül a pénzügyi vállalkozás a program keretében kapott kölcsönt legfeljebb 2,5% éves kamatmarzs melletti kölcsön, pénzügyi lízing, illetve faktoring nyújtásával adhatja tovább a KKV számára, amely a finanszírozást nyújtó által választott összetételben tartalmazhatja az ügyleti kamatlábat és egyéb díjjellegű elemeket. A hitelintézet a pénzügyi vállalkozás felé, illetve ernyőbank a levelezett intézmény felé a 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 keretszerződésben meghatározott, a program vagy a KKV Szerződés feltételeinek nem teljesítéséhez kapcsolódó büntető jellegű kamat, késedelmi kamat, valamint egyéb, kizárólag szerződésszegéshez kapcsolódó díjat és költséget (pl. a leszerződött KKV kölcsön igénybevételének elmaradása miatt a KKV-ra áthárított rendelkezésre tartási jutalékot), valamint a futamidő alatt az ügyfél által kezdeményezett szerződésmódosítással (ideértve a fedezetmódosítást, de ide nem értve az előtörlesztést) kapcsolatban felmerülő mindenkor kondíciós lista szerinti díjat kivéve – semmilyen további kamatot, költséget, díjat, jutalékot nem számíthat fel a KKV-nak a KKV Szerződéssel összefüggésben, és a kockázatot csökkentő biztosítékok (garancia, kezesség hitelösszegre vetített díja⁴³) is csak ezen kamatmarzs terhére vehetők igénybe. A hitelintézet, illetve pénzügyi vállalkozás a KKV kölcsönrel kapcsolatos, harmadik személynek fizetendő költségeket (így különösen: a közjegyzői díj, értékbecslés díja, földhivatali díjak, fedezetmódosítási díj, biztosítási díj⁴⁴ stb.) a KKV-ra terhelheti. Pénzügyi lízinget nyújtó pénzügyi vállalkozás vagy hitelintézet az ügylet megkötésével kapcsolatosan a fentiekén kívül biztosítási díjat, illetve az adott eszköz lízingbe adó általi megszerzését terhelő vagyonszerzési illetéket továbbháríthat a KKV-ra. Közvetítői díj vagy jutalék továbbhárítása a pénzügyi termék igénybevételével kapcsolatosan nem lehetséges.

⁴² Ebben az esetben az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatást ennek megfelelően updatelni szükséges, beleértve a késedelembe esés dátumának törlesztését is. Az átstrukturálás szándékával adott fizetési haladékot a hitelintézetnek a késedelembe esés napját követő 90 napon belül igazolnia kell az MNB felé vagy az erről szóló, KKV-val kötött megállapodás vagy a hitelintézet cégszerűen aláírt egyoldalú nyilatkozata megküldése útján. Az átstrukturálást követően a módosított KKV Szerződést az MNB részére meg kell küldeni.

⁴³ A hitelösszegre vetített garanciadíjat a garanciaszervezet által meghatározott mértékben kell figyelembe venni, függetlenül a garanciaszervezet üzletszabályzata szerinti fizetési módtól és időtől. (Ennek megfelelően pl. egy 50 bp-os - hitelösszegre vetített - garanciadíjon felül legfeljebb 200 bp-nyi kamatot, díjat, jutalékot terhelhet a KKV-ra a hitelintézet, függetlenül attól, hogy a garanciadíj éven belül mikor kerül megfizetésre, ill. tekintet nélkül a tőkeösszeg tárgyévén belüli alakulására.)

⁴⁴ A hitelbiztosítás közvetlenül a faktornak fizetett díja kizárólag abban az esetben nem kell részét képezze a maximált kamatmarzsnak, ha azt a KKV saját kockázatának csökkentése (visszkereset alóli mentesülés) érdekében önként kéri, és azt a faktor igazolhatóan önköltségen továbbítja a KKV felé.

1.8. A hitelintézet veszteségének igazolása és MNB általi térítése

1.8.1. A veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó események

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

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

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

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

1.8.2. Az MNB veszteségtérítésének további feltételei

Az MNB veszteségtérítésének további feltétele, hogy

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

- az 1.8.1. pontban meghatározott eseményekből eredően a hitelintézetet, illetve a levelezett hitelintézetet vagy pénzügyi vállalkozást tőkeveszteség éri és azt veszteségként leírja.

1.8.3. Az MNB veszteségtérítés feltételeivel kapcsolatban benyújtandó dokumentumok, adatszolgáltatások

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

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

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

Amennyiben a hitelintézet veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó esemény tényét jelenti be az AL10 azonosító kódú adatszolgáltatásban, akkor ezen adatszolgáltatással együtt azon eredeti KKV Szerződések és a kapcsolódó biztosítéki szerződések, illetve azok módosításainak bank által hitelesített másolatát is be kell küldenie az adatszolgáltatás jelentésének napján legkésőbb 13:00-ig az MNB expedíciójára (1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.), amely KKV hitelkövetelések nem szolgálnak az MNB javára fedezetként a Terméktájékoztató 1.9. pontja alapján (i) a hitelintézet választása szerint vagy (ii) az ott meghatározott egyéb okból (a fedezetként szolgáló követelések esetében ugyanis ezek a dokumentumok már folyósításkor beküldendők az MNB részére).

1.8.4. A tényleges veszteség igazolása és annak térítése

Az MNB veszteségtérítésének minden esetben alapvető feltétele, hogy (i) a KKV követelés a finanszírozó hitelintézet konszolidált mérlegéből kikerüljön (kivéve a részleges tartozáselengedés, illetve csődegyezség esetét, ahol elegendő az elengedett tőkerész leírása); (ii) a hitel biztosítékainak, vagy a biztosítéki jellegű egyéb jogosultságokból származó, illetve minden egyéb módon történő térüléseket tételesen felsoroló és igazoló belső kimutatások alapján készített cégszerűen aláírt veszteségleírási banki nyilatkozat az MNB részére beküldésre kerüljön (kivéve a részleges tartozáselengedés, illetve csődegyezség esetét, ahol elegendő az elengedés indokának ismertetése). A hitelhez kapcsolódó térülés alábbi eseteinél továbbá legalább a lent felsorolt dokumentumok MNB expedíciójára (1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.) történő beküldése is szükséges⁴⁵.

- Felszámolás: behajthatatlansági nyilatkozat vagy egyéb felszámolást lezáró dokumentum (végzés)
- Végrehajtás: végrehajtás lezárásáról szóló dokumentum (pl. a végrehajtó megtérülésről szóló nyilatkozata vagy behajthatatlansággal kapcsolatos nyilatkozata). A zálogtárgy értékesítése esetén az adásvételi szerződés. Ingatlan jelzálogjog esetén az adásvételi szerződés időpontjához képest fél évnél nem régebbi értékbecslés benyújtása is szükséges.
- Engedményezés (követelés értékesítése): engedményezési, követelés adásvételi szerződés
- Csődeljárás: csődegyezségről szóló jogerős végzés
- „Gazdasági behajthatatlanság” (azaz a KKV ellen vezetett végrehajtás során nincs fedezet, vagy a talált fedezet a követelést csak részben fedezi, vagy a KKV hitelt nem lehet eredményesen érvényesíteni, vagy a fizetési meghagyásos eljárással, a végrehajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés várhatóan behajtható összegével) miatti veszteségleírás: cégszerűen aláírt banki nyilatkozat
- Lízingfinanszírozás esetén a lízingelt eszköz értékesítéséhez kapcsolódó adásvételi szerződés; az adásvételi szerződés időpontjához képest a fél évnél nem régebbi értékbecslés benyújtása is szükséges⁴⁶.
- Egyéb esetben a hitelintézet rendelkezésére álló azon dokumentumok, amelyek igazolják a követelésből származó veszteséget, így különösen a biztosítékokból való térülés mértékét, a hitelintézet által megtett jogi és egyéb lépéseket a követelés behajtásra érdekében, valamint azt, hogy miért nem várható további térülés a követelés és annak biztosítékai vonatkozásában.

Az MNB a hitelintézet és levelezettjei által realizált tényleges tőkevesztés 50 százalékát - a portfóliószintű veszteségtérítési limit keretén belül, a veszteség mértékének megállapítására vonatkozó dokumentumok hiánytalan rendelkezésre bocsátása esetén - a tényleges tőkevesztésről szóló AL10-es adatszolgáltatást követő 15 munkanapon belül⁴⁷ írja jóvá a hitelintézet pénzforgalmi számláján

⁴⁵ Amennyiben több módon is térül a hitelintézet, akkor az azokhoz kapcsolódó dokumentumokat is be kell küldeni az MNB részére.

⁴⁶ Amennyiben a lízingtárgy visszaszerzése nem járt sikerrel, akkor csatolandó a rendőrségi feljelentés, annak hiányában pedig egyéb, cégszerűen aláírt nyilatkozat a lízingtárgy értekesíthetlenségének alátámasztására.

⁴⁷ Az adott évben rendelkezésre álló - kumulált - keret adott évben történő teljes kihasználása esetén a következő év áprilisának második keddi munkanapján teljesít az addig beérkezett igényekhez kapcsolódóan kifizetést az MNB.

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

1.9. Fedezetek elfogadása

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

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

az alább részletezett kivételekkel (a fedezetként elfogadott követelések együtt:

Hitelkövetelés), azok tőkeösszegére számított haircuttal csökkentett fedezeti értéken. Az MNB nem fogadja el fedezetként azon - hitelintézet vagy levelezett hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás által megkötött - KKV Szerződésből eredő követeléseket, amelyek 1) faktoring finanszírozásához kapcsolódnak vagy 2) amelyek mögöttes biztosítékául 20 millió forintot meghaladó összegű óvadéki betét (is) szolgál⁴⁸.

A Hitelkövetelésen történő zálogjog alapítása esetén az MNB a program keretében létrejött Hitelkövetelést minden esetben a KKV kölcsön, vagy pénzügyi lízing mögötti garancia mértékétől függően minimum 50, maximum 80 százalékos értéken mint fedezeti értéken fogadja el⁴⁹.

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

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

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

⁴⁸ E korlátozás nem vonatkozik a Hpt. szerinti csoporton kívüli, illetve a finanszírozó hitelintézettel összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetnél elhelyezett óvadéki betéttel (összeghatártól függetlenül) biztosított követelésekre. A devizában elhelyezett óvadéki betét összegét az óvadéki szerződés megkötésekor érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon kell számítani. Amennyiben a fenti összeget a hitel futamideje alatt bármikor átlépi az óvadéki betét nagysága (eltekintve a devizaárfolyam változása miatti átértékelődéstől, illetve a kamatjövairásból 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.

⁴⁹ Ezek a követelések automatikusan a fedezeti poolba kerülnek, azonban csak a program keretében nyújtott refinanszírozási hitelek fedezeteként használhatja őket a hitelintézet.

Garanciahány ad	Haircut
0%-19%	50%
20%-39%	40%
40%-59%	33%
60%-79%	25%
80%-100%	20%

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

1.10. A KKV hitel mögötti biztosítékok

Az MNB az NHP+ keretében nem írja elő, hogy milyen biztosíték mellett történjék a KKV-k hitelezése, illetve milyen biztosítékot kérjenek a hitelintézetek az általuk refinanszírozott intézménytől. A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások a tevékenységükre vonatkozó jogszabályi előírásoknak és üzletpolitikájuknak megfelelően követelnek meg biztosítékot. Az ernaőbank 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 zálogkötelezett hozzájárulást el kell előre készíteni (akár a KKV Szerződésbe foglalva), és a fenti dokumentumokkal együtt meg kell küldeni az MNB részére.

A hitelintézetnek és a pénzügyi vállalkozásnak biztosítania kell, hogy az őt megillető biztosítékok a KKV Szerződésből eredő hitelkövetelés átszállása esetén az MNB által is 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 is. Ennél fogva a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás - eltekintve a számára érdemi fedezeti értékkel nem bíró biztosítékoktól - olyan biztosítékot nem fogadhat el (pl. nem kizárólag NHP+-s hitelt biztosító keretbiztosítéki jelzálogjog), ami az MNB által nem érvényesíthető a követelés átszállása esetén.

Ha a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás számára a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelés vonatkozásában egy korábban létrehozott keretbiztosítéki jelzálogjog vagy körülírással meghatározott egyéb jelzálogjog is biztosítékul szolgál, akkor a fentiekre tekintettel külön be

kell jegyezni a hitelintézet javára egy - az MNB számára átjegyezhető - új jelzálogjogot a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelésre vonatkozóan. 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 biztosítékkul:

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

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

A KKV hitelek, és a pénzügyi vállalkozással kötött szerződés mögé bevont fedezetek módosítása megengedett az MNB külön jóváhagyása nélkül, ha ezzel nem csökken a követelés fedezeti értéke, illetve az nem érinti hátrányosan az MNB-t. Az MNB elfogadja az olyan módosításokat is, amelyek során a programba való befogadáskori, a hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás belső szabályzatai alapján számított fedezeti értékekből eredő fedezettségi arány megtartása mellett a KKV és a pénzügyi vállalkozás törlesztése következtében bizonyos fedezetek kiengedésére, vagy alacsonyabb fedezeti értékűre való cseréjére kerül sor, ezen módosításokhoz sem szükséges az MNB külön jóváhagyása. Az egyéb módosításhoz kapcsolódó dokumentumokat minden esetben be kell küldeni az MNB részére.

Az MNB nem követeli meg a KKV Szerződés közjegyzői okiratba foglalását, kivéve ha a KKV Szerződésből eredő Hitelkövetelés és az azt biztosító fedezetek MNB általi érvényesítéséhez erre az okirati formára szükség van. Amennyiben a hitelintézet döntése alapján - vagy a zálogjogi nyilvántartásba bejegyzés céljából - kiállításra kerül közjegyzői okirat, úgy azt kell beküldeni az MNB részére.

2. A LEBONYOLÍTÁSI FOLYAMAT ÁTTEKINTŐ BEMUTATÁSA

2.1 A lebonyolítás alapelvei

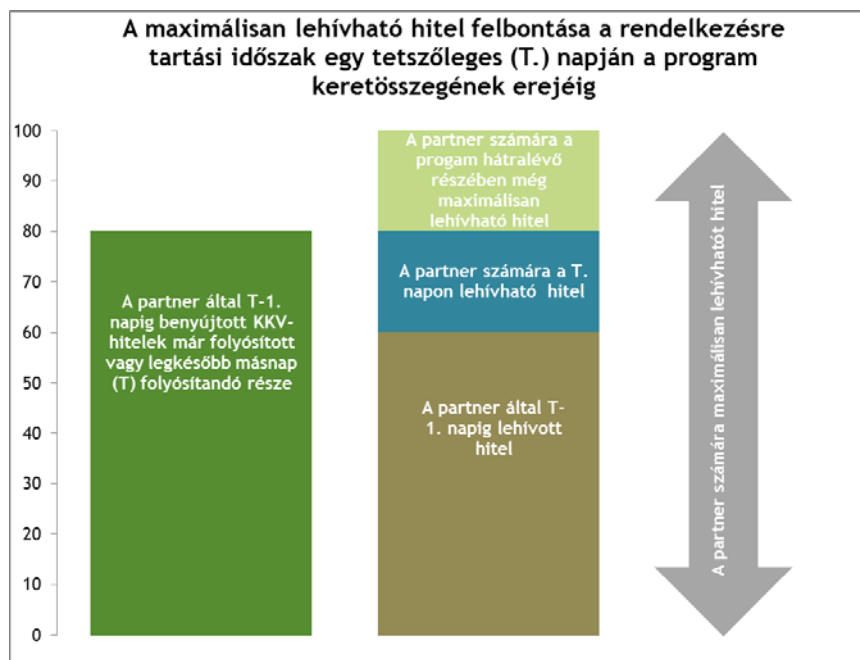
- Az MNB - faktoring finanszírozás kivételével - kizárólag a hitelintézet által már folyósított összeget refinanszírozza, tehát előfinanszírozást nem nyújt. Az MNB-s refinanszírozási hitelt tehát a hitelintézet legkorábban aznap kaphatja meg a jegybanktól, amikor maga is folyósít a KKV, illetve pénzügyi vállalkozás (vagy lízing esetén a beruházás tárgyát képező eszköz szállítója) számára.
- Lehetőség van a megkötött szerződést a folyósítás napjánál korábban bejelenteni az MNB-hez, de az MNB rendszere csak a folyósítás napjától kezdve veszi figyelembe a bejelentett KKV hitel összegét az MNB-től lehívható hitelkeret megállapításakor. A folyósítás legkésőbbi lehetséges dátuma 2018. december 31. (az 1.3 pontban részletezettek szerint).
- Az MNB 'pool' alapon kezeli a KKV hitelek refinanszírozását, tehát egy fennálló hitelkövetelést tart nyilván a hitelintézettel szemben⁵⁰, amelynek értéke (fennálló tőkekövetelés összege) a behozott érvényes és már folyósított KKV hitelek fejében kapott újabb folyósítással emelkedik, a törlesztésre került bejelentett KKV hitelek tőkeösszegének csökkenése miatt vagy egyéb ok miatt a programból való kiesésével (90 napon túlnyúlóan nem teljesít, a hitelszerződés egyéb okok miatt megszűnik) pedig csökken.
- Az MNB által folyósított hitel lejáratát igazodik a refinanszírozott KKV hitel lejáratához, de legfeljebb 2025. december 31. (lásd még a 4.2. pontot).
- Az MNB-hez fedezetként benyújtott Hitelköveteléseket az MNB névértéken (fennálló tőkeösszeg értékében) refinanszírozza, de jelzálog tárgyaként (pénzügyi biztosítékként) ennél a meghatározott haircut-tábla (lásd 1.9. pont) szerint csökkentett fedezeti értékben fogadja el.

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-ig⁵¹ beérkezett adatokat veszi figyelembe. T napon esedékes törlesztéseket T-1 napon 15:00-ig kell jelenteni a hitelintézeteknek, ez alapján kerül sor a refinanszírozási hitel T napon történő törlesztésére. Faktoring hitelcél esetén a refinanszírozási hitel lehívására, illetve annak törlesztésére az előző munkanapon beküldött adatszolgáltatás alapján csak minden hónap első keddi munkanapján van lehetőség.

⁵⁰ Az NHP első és második szakaszában, illetve az NHP+ keretében folyósított hiteleket az MNB külön tartja nyilván.

⁵¹ Szombati munkanapokon az adatszolgáltatás határideje a szokásos 15:00 helyett 12:00. A Terméktájékoztatóban közölt, adatszolgáltatásra vonatkozó 15:00 határidők mindenhol ekként értendők.

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



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

2.2 A lebonyolítás lépései

1. A hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás a program feltételeinek mindenben⁵² megfelelő hitelszerződést köt a KKV-val.

2. A hitelintézet a megkötött hitelszerződés(ek) adatai, illetve az egyes paraméterekben bekövetkezett változások alapján összeállítja az MNB által specifikált formában az MNB számára rendszeresen küldendő adatszolgáltatást (lásd 3.1. pont). MNB ajánlás: az adatcsomag naponta egyszer készüljön el, nagyfokú gondossággal (adatok és formátum pontossága) és lehetőleg négy szem elvű folyamat eredményeként.

3. A hitelintézet naponta 15:00-ig eljuttatja az elkészített adatcsomagokat az MNB számára a GIROHáló GiroFile kommunikációs szolgáltatás „szamvez” csatornáján (lásd 3.1. pont).

4. Az MNB erre a célra kifejlesztett feldolgozó rendszere fogadja és validálja az adatcsomagot és pár percen belül visszajelzést küld a hitelintézetnek az adatcsomagban szereplő rekordok (egyedi KKV-hitelszerződésekre vonatkozó sorok) befogadásáról vagy elutasításáról (lásd 3.1. pont). A visszajelzés szintén szabványos file-ban történik ugyanúgy a GIROHáló GIROfile csatornán történő küldéssel. Az MNB minden beküldött és beérkezett adatcsomagra visszajelez.

5. Amennyiben a program keretében a hitelintézet kéri a Hitelkövetelések fedezetként történő elfogadását, a hitelintézet legkésőbb a folyósítás napján 13:00-ig eljuttatja a bejelentett KKV-szerződések egy eredeti példányát, valamint a biztosítékokhoz kapcsolódó dokumentumokat az MNB expedíciójára jelen Terméktájékoztató 6. pontjában jelzetteknek megfelelően.

6. Az MNB 15:00-t követően belső feldolgozási folyamatok eredményeképpen kiszámítja, hogy az MNB-hez frissen bejelentett, illetve aktualizált, feltételeknek megfelelő KKV-hitelállomány alapján mekkora a hitelintézet teljes Lehívható Hitelkerete és ehhez képest mennyi MNB-s hitelt hívott le eddig. A kettő különbsége („Fennmaradó Lehívható Hitelkeret”) jelenti a kötelezően lehívandó MNB-s hitelösszeget a következő munkanapra vonatkozóan. Ez a szám lehet negatív is, amennyiben a törlesztések, valamint a valamilyen ok miatt inaktívvá vált hitelek tőkeösszege nagyobb az adott napon esedékes (rész)folyósítások összegénél. Ebben az esetben az MNB-s refinanszírozási hitel megfelelő mértékű törlesztése következik be.

7. A hitelintézet minden munkanapon (T nap) 13:00 és 15:00 óra között jelentkezhet üzletkötésre hitellehívás vagy törlesztés céljából az MNB üzletkötőinél⁵³. Az üzletkötés a 4.2 pontban jelzett módon és csatornákon történik.

8. A megkötött ügyletekről a hitelintézet az üzletkötést követően T napon a 4.3 pontban jelzett formátumban visszaigazolást (konfirmáció) kap.

9. a) T napon este (VIBER zárás után) az MNB az érvényes és T-1 nap 15:00-ig befogadott adatok alapján újra kiszámítja a megfelelő haircutokat érvényesítve a hitelintézet aktív és bejelentett Hitelkövetelések fedezetként való elfogadásából származó hitelkeretét (limitjét), ami hozzáadódik a hitelintézet által már a VIBER napközbeni hitelhez, illetve egyéb MNB-s fedezett hitelekhez képzett értékpapír-fedezetekhez. (Amennyiben a

⁵² 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.

⁵³ Szombati munkanapokon a üzletkötésre a szokásos 13:00-15:00 helyett 9:00-11:00 között van lehetőség. A Terméktájékoztatóban közölt, üzletkötésre vonatkozó határidők mindenhol ekként értendők.

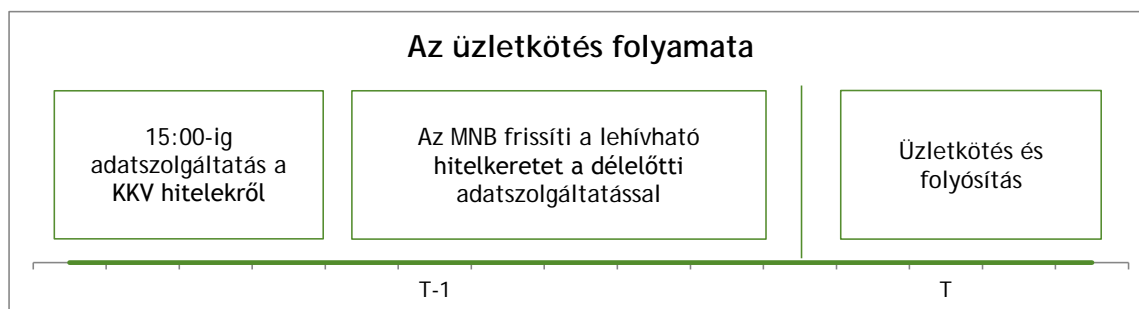
hitelintézet nem választotta a Hitelkövetelések fedezetként való benyújtását, a Hitelkövetelések miatti limitemelésre nem kerül sor.)

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

c) Ezzel párhuzamosan a refinanszírozott KKV-állomány (elő)törlesztés vagy egyéb ok miatti csökkenése esetén mindkét pilléernél 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 függeléke szerinti MT 581 típusú SWIFT üzenettel értesül a hitelintézet. Az üzenet kitöltésére NHP+ hitel folyósítása és törlesztése esetén az O/N hitelekre vonatkozó szabványok az irányadók. A KKV hitelek fedezetként való bevonása esetén a fedezetváltozásról szóló MT 581 üzenet 72 mező első sorában az /X/AZONOSÍTÓ/ szó és az érintett NHP+ Hitel fedezet azonosítója szerepel, a második sor „//” után az NHP+ hitelhez kapcsolódó fedezet megnevezését tartalmazza.

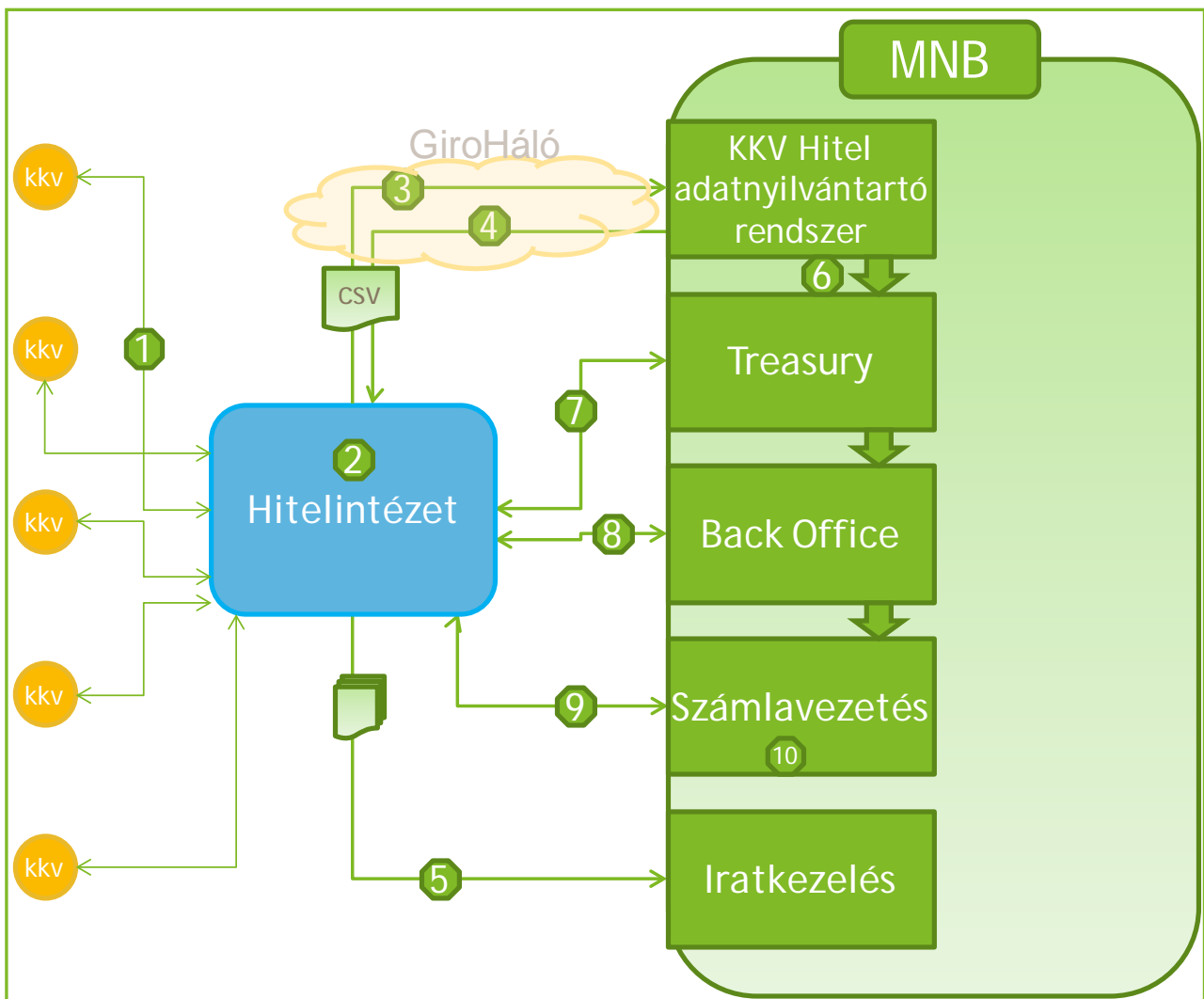
2. ábra: Az üzletkötés és elszámolás időzítése



10. Alapvető elvárás az, hogy a hitelintézet a KKV Szerződésből, illetve a pénzügyi vállalkozásnak nyújtott kölcsönből eredő Hitelkövetelést, mint jelzálogjogot csak a program keretén belüli hitelfolyósítás fedezeteként veheti számításba. A hitelintézet tehát nem használhatja azt a lehetőséget visszaélészerűen, hogy az automatizált folyamatok általános esetben globális fedezetvizsgálat keretében a hitelintézet összes fedezetét (normál fedezeti kör és az NHP-s Hitelkövetelések megfelelő fedezeti értéken) vetik össze a hitelintézet összes fennálló MNB-s hitelének összegével⁵⁴. Amennyiben a két érték közül a fedezetek értéke kisebb, az MNB a jelenleg is érvényes folyamatnak (Id. „A Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételei”) megfelelően pótlólagos fedezetbekérésre vonatkozó felszólítást küld ki. (E pótlólagos fedezetbekérést csak a normál fedezeti körbe tartozó instrumentumokban lehet teljesíteni, legkésőbb másnap 12:00-ig).

⁵⁴ Ha a hitelintézet minden nap lehívja a Fennmaradó Lehívható Hitelkeretének megfelelő összeget az MNB-től az előírásoknak megfelelően, úgy automatikusan megfelel ennek az elvárásnak.

3. ábra: A refinanszírozási hitel lehívása és törlesztése folyamatának áttekintő ábrája



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

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

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

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

Az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás adattábláját és kitöltési előírásait az adatszolgáltatási MNB rendelet tartalmazza. Az adattábla és a kitöltési előírások elérhetősége:

http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/MNB/Statiztika/taj_adatszolg_hu/rendelet-2013/2013-8-rendelet.zip

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:

http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/MNB/Statiztika/taj_adatszolg_hu/mnbhu_utmutato_mellekletek/2013/AL8_modszertani_segedlet.doc

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.⁵⁵ 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 hitelintézeteknek azon KKV Szerződések vonatkozásában, amelyekre MNB általi veszteségtérítést igénybe kívánnak venni, a veszteségtérítésre való jogosultságot eredményező esemény (lásd 1.8. pont) bekövetkezésétől kezdődően a 2. sz. mellékletben részletezett tartalommal, az 5. fejezetben részletezett folyamat keretében kötelesek az AL10 azonosító kódú adatszolgáltatást is teljesíteni.

3.2 Az MNB joga további, eseti adatszolgáltatás kérésére

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

⁵⁵ A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény

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-hitelekből számított lehívható refinanszírozási hitel kiszámítása

A hitelintézeteknek minden nap⁵⁶ 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 beérkezett új és frissített adatokra épülő - megállapításakor legkésőbb a T napi folyósítási dátummal rendelkező soroknál szereplő „ci” mezőket összesíti a rendszer az aktív státuszú hitelek esetében.

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

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

4.2 Az MNB által nyújtott refinanszírozási hitel üzletkötési folyamata

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

⁵⁶ Faktoring esetén a 2.1 pontban meghatározott korlátozásokkal.

esetében az MNB 2025. december 31-i lejáratú refinanszírozási hitelügyleteket köt a hitelintézetekkel, de azok tényleges lejáratára és törlesztési időpontjai - a Terméktájékoztató keretei között - a refinanszírozott KKV-kölcsönök törlesztéseivel igazodnak.

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

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

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

A hitelnújtásról 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 az 5. sz. melléklet tartalmazza.

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

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

A hitelintézet által beküldött, KKV Szerződésekre vonatkozó adatok alapján számolja ki az MNB azt, hogy a feltételeknek megfelelő és az adatbázisban aktívként nyilvántartott Hitelkövetelések mekkora fedezeti értékű jelzálogjogot jelentenek. Ezek fedezeti értéke hozzáadódik a hitelintézet által értékpapírban a normál fedezeti körben megképzett jegybanki napközbeni hitelkerethez (MNB limit, lásd „A Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételei”). A hitelkeret módosítás a KKV-hitelfedezetek aktuális fedezeti értékével naponta egyszer, a nap végén (VIBER zárás után) történik. A hitelkeret változásáról - mint értékpapír mozgás esetén is - (az MNB ÁÜF-ben specifikált) MT581 SWIFT üzenetet kap a hitelintézet, mely tartalmazza a fedezetre vonatkozó információkat. Mivel a Hitelkövetelések fedezeti értéke csak részbeni fedezetet biztosít a folyósítandó NHP+ hitelnek, ezért a hiányzó fedezetet „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározottak szerinti fedezet nyújtásával szükséges pótolni.

A Hitelkövetelés jelzálogként csak az NHP+ keretében nyújtott hitelek fedezeteként használható fel. A fedezeti érték kiindulópontja a hitelek és pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott kölcsönök aktuális tőkeösszege („a hitel fennálló (aktuális) állománya” nevű, „ci” mezőben szereplő összeg). Ezt az értéket a vonatkozó haircuttal csökkentve számítódik a fedezeti érték. A fedezeti érték attól függ, hogy az adott KKV hitel mekkora hányada mögött van az MNB által fedezeti szintet befolyásolóként elismert garanciaszervezet által nyújtott garancia. A garanciahányad alapján öt sávot képzett az MNB, sávonként különböző haircut

értékkel (lásd 1.9. pont). Az MNB fedezetkezelési rendszere minden haircut-sávot egy technikai instrumentumként kezel. A fedezetek között a garancia mértékétől 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 késedelme), valamint törlesztése esetén. A fedezetmozgásról kapott MT581 SWIFT üzenet 72 mezője tartalmazza a haircut sávnak megfelelő instrumentum azonosítóját és nevét. Így nyomon követhető hogy haircut sávonként milyen fedezetmozgás történik.

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

Fedezethiány (a normál fedezeti kört és a Hitelköveteléseket is figyelembe véve) esetén a hitel folyósításra kerül, a hiányzó fedezetre minimum egyenleg kerül beállításra, melyet az MT581 SWIFT üzenet 72 mezőjében szereplő /POSLIMIT/ kódszó jelez, a mögötte lévő minimum egyenleg érték szerepeltetésével. Minimum egyenleget másnap délig fedezet pótlással (értékpapír zárolással) meg kell szüntetni. Ennek nem teljesülése esetén a hitelintézet fedezett hitelei felmondásra, fedezetei pedig kényszerértékesítésre kerülnek. (Minimum egyenleg: a hitelintézet pénzforgalmi számlájának egyenlege nem csökkenhet a minimum egyenleg alá.)

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

5 AZ MNB ÁLTALI VESZTESÉGTÉRÍTÉS FOLYAMATA

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

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

Amennyiben a hitelintézet az AL10 adatszolgáltatásban tényleges tőkeveszteség elszenvetését is feltünteti, az MNB a feltüntetett tőkeveszteség 50 százalékát (az 1.8. pontban részletezett kivételekkel) 15 munkanapon belül – treasury-üzletkötés nélkül – jóváírja a hitelintézet pénzforgalmi számláján, amennyiben a KKV hitelhez kapcsolódó dokumentációban ez idő alatt

hiányt vagy a veszteségtérítés megtagadására jogosító eseményt nem észlelt. A jóváírásról a hitelintézet visszaigazolást kap. Az MNB veszteségtérítésére minden év április 1-jétől a következő év március 31-éig terjedő időszakára vonatkozó, az MNB által minden év április második keddi munkanapján küldött értesítésétől kezdődően, a hitelintézet portfóliószintű limitje (lásd 1.4 pont) erejéig kerülhet sor. Amennyiben a hitelintézet a portfóliószintű limitjét meghaladó mértékben kezdeményez veszteségtérítést, az MNB általi teljesítésre a következő év április második keddi munkanapján kerülhet sor.

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

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

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

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

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

Az MNB iratkezelésért felelős kollégái sommásan veszik át az iratösszesítő ív alapján a beérkezett szerződéseket és az iratösszesítő ívet időbélyegzővel látják el, majd az egyik példányt átadják a hitelintézet 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.

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

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

Az itt található elérhetőségek kizárólag a hitelintézetek számára állnak fenn. A programban hitellel rendelkező vagy hitelt felvenni szándékozó KKV-k a hitelintézetekhez fordulhatnak kérdéseikkel, illetve a novekedesihitel.hu oldalon tájékozódhatnak a program további részleteiről, panaszukat pedig az [itt](#) található űrlap elküldésével jelezhetik.

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

Kapcsolattartás módja elsődlegesen a Reuters dealing "HUNB", ennek hiányában hangrögzítő telefonon az MNB üzletkötőinek alábbi elérhetőségein:

Halászné Úr Emese 473-4013,

Fazekasné Szikra Ágnes 473-4017,

Pivarcsi Ágnes 473-4014

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

A hitelfolyósítás és törlesztés elszámolása és konfirmációk:

Keresztesné Petrich Orsolya: 428-2720

Makranczi Csilla: 428-2681

Varga Zsuzsanna: 428-2678

Email: pdbackoffice@mnbb.hu

A kapcsolódó számlaműveletek és fedezetkezelés

Bajkai Gabriella: 428-2682

Email: bmfviber@mnbb.hu

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

Az általános üzleti és jogi kérdéseket kérjük az NHPinfo@mnb.hu email címre küldeni.

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

A dokumentumok eljuttatása:

1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.

Iratkezeléssel kapcsolatos kérdések:

428 2600/1368

Email: expedias@mnb.hu

8 MELLÉKLETEK

1. Faktoring finanszírozás esetén teljesítendő adatszolgáltatás és a kamatszámolás módja

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

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

Amennyiben a lehívott refinanszírozási hitelállomány meghaladja az adott hónap tényleges faktoring finanszírozási átlagállományát, akkor a különbözetre vetített mindenkori havi átlagos jegybanki alapkamat összegét - tekintettel arra, hogy ebben az esetben a hitelintézetnél indokolatlanul van a refinanszírozási hitel - a hitelintézetnek meg kell térítenie az MNB részére. Amennyiben a hó eleji lehívási napon lehívott refinanszírozási hitelállomány meghaladja az adott hónap tényleges faktoring finanszírozási átlagállománya, 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 elégítette 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 negyedévente egyszer, a lehívási napot követő keddi munkanapon kerül sor a hitelintézet pénzforgalmi számlájának megterhelésével/jóváírásával.

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

Az excel (csv) formátumban beküldendő fájlokat az alábbi megnevezéssel kell ellátni:

<GGG>_NHP_<ÉÉÉÉHHNN>_factoring_<SS>.csv, ahol

ahol GGG a hitelintézet GIRO kódja

ÉÉÉÉ év 4 karakteren

HH hónap 2 karakteren

NN nap 2 karakteren

SS Napon belüli sorszám, napon belül nem lehet azonos

Például: 102_NHP_20141225_faktoring_01.csv

2. Az AL10 azonosító kódú adatszolgáltatás

A tábla beküldendő adatstruktúrája, az egyes oszlopok kitöltésénél alkalmazható kódok

Mező kódja	Mező	Kötelező ⁵⁷	Leírás, értékkészlet
	Sorszám	Igen	Folyamatos sorszám
A KKV adósra vonatkozó információk			
aa	Az adós KSH-törzsszáma	Igen	KSH-törzsszám hiányában a tevékenység végzésére jogosító igazolvány száma
ab	Az adós neve	Igen	A KSH-törzsszám ellenőrzésére
ac	Az adós jogi státusza	Nem	Felsorolás szerinti betűkódok: V: v.a. F: f.a. C: cs.a.
Az NHP+ keretében nyújtott hitelre vonatkozó információk			
ba	A hitelszerződés azonosítója	Igen	A partner nyilvántartása szerint, szóközt nem tartalmazhat.
bb	Hitelszerződésben szereplő hitelösszeg	Igen	Számérték egész forintban
bc	A hitel fennálló (aktuális) állománya	Igen	Számérték egész forintban
bd	Átstrukturálás dátuma	Nem	Dátum (ÉÉÉÉ.HH.NN); legutolsó átstrukturálás dátuma;
be	Elszámolt értékvesztés aktuálisan fennálló összege	Nem	Számérték egész forintban
A veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó eseményhez kapcsolódó adatok			
ca	A veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó esemény típusa	Igen	Felsorolás szerinti betűkódok: A: a hitel felmondásra került B: a hitel lejáratát után az adós nemteljesítése C: a hitel jogszabály erejénél fogva lejárttá vált D: csődegyezség E: tartozáselengedés
cb	A veszteségtérítésre való jogosultságot kiváltó esemény dátuma	Igen	Dátum (ÉÉÉÉ.HH.NN)
cc	A biztosítékok fedezeti értéke a kiváltó esemény bekövetkezésének időpontjában	Nem	Számérték egész forintban
A veszteségtérítéshez kapcsolódó adatok			
da	Felszámolási eljárás(ok)ból befolyt térülés összege	Nem	Számérték egész forintban
db	Végrehajtási eljárás(ok)ból befolyt	Nem	Számérték egész forintban

⁵⁷ A kötelező oszlopban a nemleges érték azt jelenti, hogy egyes esetekben az adott mező nem értelmezhető. Ha azonban értelmezhető, akkor elvárt a mező kitöltése.

Mező kódja	Mező	Kötelező ⁵⁷	Leírás, értékkészlet
	térülés összege		
dc	A megszűnt követelés értékesítéséből befolyt vételár	Nem	Számérték egész forintban
dd	Csődegyezségből származó tartozáselengedés összege	Nem	Számérték egész forintban
de	Nem csődegyezségből származó tartozáselengedés összege	Nem	Számérték egész forintban
df	„Gazdasági behajthatatlanság” miatti tőkeveszteség	Nem	Számérték egész forintban
dg	Lízingből visszavett eszköz értékesítéséből befolyt összeg	Nem	Számérték egész forintban
dh	Egyéb módon történő térülésből befolyt összeg	Nem	Számérték egész forintban
di	Követelés leírásának időpontja	Nem	Dátum (ÉÉÉÉ.HH.NN) a hitelintézet konszolidált mérlegéből történő kikerülésének időpontja
dk	Tényleges tőkeveszteség	Nem	Számérték egész forintban; a hitelintézet által realizált tőkeveszteség behajthatatlan vagy elengett követelés(rész) leírásakor, aminek maximum 50%-át téríti az MNB

3. [Iratösszesítő ív](#)

4. [Fedlap](#)

5. *Konfirmáció*

[Konfirmációs minta hitelre](#)

[Konfirmációs minta törlesztésre](#)

[Tájékoztató hitelkeretről](#)