KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zártkörűen Működő Részvénytársaság
„Széchenyi Mikrohitel Konstrukció" Hitelügyleteinek
Általános Szerződési Feltételei

A *„Széchenyi Mikrohitel Konstrukció"* (továbbiakban: Konstrukció) Hitelügyleteinek Általános Szerződési Feltételei (továbbiakban: ÁSZF) a KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzék száma: 01-10-046565, székhelye: 1062 Budapest, Váci út. 1-3. A torony. ép. 1. em., PSZÁF engedély száma: EN-I/M-953/2009 / 2009. december 16.) (a továbbiakban Társaság) és a Társaság ügyfelei (továbbiakban: Ügyfél) között a Konstrukció keretében létrejött hitel-, illetve kölcsönügyleteknek az általános szerződési feltételeit tartalmazza. A kommunikáció során a Konstrukció elnevezése 2022. augusztus 29-től: Széchenyi Mikrohitel MAX, illetve annak 2023-ban és 2024-ben elérhető változata Széchenyi Mikrohitel MAX+, amely utóbbi szintén a Széchenyi Mikrohitel MAX konstrukcióba tartozónak minősül.

Jelen ÁSZF hatálya kiterjed valamennyi, a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyra, amely a Konstrukció keretében jön létre. Az ÁSZF rendelkezései mindkét félre kötelezőek, de attól írásos megállapodással a felek eltérhetnek. A jelen ÁSZF és az Ügyféllel kötött, a hitel, illetve kölcsönügyletre vonatkozó szerződés (továbbiakban: kölcsönszerződés) közötti eltérés esetén a vonatkozó szerződés rendelkezései irányadóak.

1. Hitel művelet és hiteltípus:

Jelen ÁSZF értelmében hitelművelet mindazon pénzügyi szolgáltatás, amely alapján a Társaság - a közte és az Ügyfél között létrejött kölcsönszerződés alapján - az Ügyfél javára kockázatot vállal. A Társaság a kölcsönszerződés alapján pénzkölcsönt nyújt. A pénzkölcsön nyújtása keretében a Társaság pénzösszeget bocsát az Ügyfél rendelkezésére azzal, hogy azt az Ügyfél a kölcsönszerződésben meghatározott időpontokban, hiteldíj megfizetése mellett köteles a Társaságnak visszafizetni (a továbbiakban: kölcsön). A hitelművelet végzésére irányuló tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a kölcsönszerződések előkészítésével, a Társaság által vállalt kockázatok nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

A Társaság jelen ÁSZF hatálya alatt a következő típusú kölcsönt, illetve hitelt (a továbbiakban: kölcsön vagy hitel) nyújtja: A Konstrukció keretében támogatott beruházási kölcsön nyújtása az Ügyfél részére. A Társaság által folyósított támogatott kölcsön összegét a Társaság ezirányú igénye esetén az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: MFB Zrt.) is refinanszírozhatja. A Konstrukcióra, az annak keretében létrejött kölcsönszerződésre a KAVOSZ Széchenyi Kártya Program Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: KAVOSZ Zrt.) mindenkor hatályos *Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának Széchenyi Mikrohitel Konstrukció Szabályzatának* és mellékleteinek (a továbbiakban: Mikrohitel Szabályzat), valamint az MFB Zrt. által refinanszírozott hitelügyletek esetén az MFB Zrt. Széchenyi Mikrohitel Refinanszírozási Program 2.0 (a továbbiakban: Program) Termékleírásának, valamint az MFB Zrt. vonatkozó Közleményeinek rendelkezései is irányadóak. A Konstrukcióra vonatkozó Mikrohitel Szabályzat és mindenkor hatályos mellékletei a KAVOSZ Zrt. honlapján találhatóak meg, azonban a Mikrohitel Szabályzatot és mellékleteit a Társaság is közzéteszi a Konstrukcióra vonatkozó *„Szabályzatok, tájékoztatók"* között.

1.1 A Konstrukció paraméterei:

a) A kölcsön típusa: éven túli lejáratú önálló beruházási kölcsön, illetve egy szerződés keretében beruházási kölcsön és legfeljebb a kölcsönösszeg 20%-áig terjedő forgóeszközkölcsön.

b) A kölcsön pénzneme: HUF

c) A kölcsön összege (ügyletenként):
- minimum 1 millió forint
- legalább egy teljes lezárt üzleti évvel rendelkező Ügyfél esetén maximum 150 millió Ft
- legalább egy teljes lezárt üzleti évvel nem rendelkező (kezdő vállalkozás) Ügyfél esetén maximum 50 millió Ft

Az adható hitel összegét úgy kell megállapítani, hogy az igényelt hitel támogatástartalma beleférjen az Ügyfél adott jogcímű (mezőgazdasági vagy általános csekély összegű) szabad támogatási keretébe.
Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Konstrukción belül fennálló hitelügylettel, illetve hiteligénylése van folyamatban, úgy az igényelt, ill. fennálló (leszerződött) hitelügyleteinek együttes igényelt / jóváhagyott, illetve szerződött összege nem haladhatja meg a 200 millió forintot, illetve egy teljes lezárt üzleti évvel nem rendelkező (kezdő) vállalkozás esetén a 100 MFt-ot, a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló a 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban KKV törvény) szerinti kapcsolódó és partner vállalkozásaival együtt a 300 millió forintot. (*tehát egy Ügyfél a Konstrukció keretében a KKV törvény szerinti kapcsolódó és partner vállalkozásaival együtt összesen maximum 300 millió forint összegű szerződött hitellel rendelkezhet.)*
Ezen pont szerinti maximum hitelösszeg(ek)be / limitösszegekbe a Konstrukcióban korábban létrejött hitelügyletek is beszámítandóak.
Ezen pont szerinti maximum hitelösszeg(ek)be / limitösszegekbe a Széchenyi Mikrohitel Konstrukció valamennyi ezidáig meghirdetett típusában *(tehát Széchenyi Mikrohitel GO!, Széchenyi Mikrohitel MAX és Széchenyi Mikrohitel MAX+ is)* létrejött hitelügyletek is beszámítandóak.
Egy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség a jelen Konstrukció és jelen Konstrukción kívül az MFB Zrt. által a Pénzügyi Vállalkozások részére nyújtott egyéb hitelprogramok[1] keretében együttesen nyújtott hitel/kölcsön tekintetében nem haladhatja meg az 500 millió forintot.

d) A saját erő:
Az Ügyfélnek rendelkeznie kell a beruházás/fejlesztés (ide nem értve az anyagi/műszaki összetételben megjelenő forgóeszközhitelrészt is) tervezett (bruttó vagy nettó, attól függően, hogy a finanszírozásnál bruttó, vagy nettó költségek vehetőek figyelembe) összköltsége min. 10 %-ának megfelelő saját erővel.
Saját erőként elfogadható:
- Készpénz/számlapénz,
- Vissza nem térítendő állami támogatás (kivéve tisztán elektromos meghajtású járművek esetén, ahol a fentiek szerint meghatározott minimális saját erőként nem fogadható el vissza nem térítendő állami támogatás),
  Amennyiben vissza nem térítendő támogatás is részét képezi a saját erőnek, úgy az ezen támogatáson felüli saját erőt kell a folyósítást megelőzően felhasználni és
  - *elvárás a Vállalkozás és a támogató között aláírt támogatási szerződés / Támogatói Okirat bemutatása és a támogatás mögötti esetlegesen előírt biztosítékok rendelkezésre állásának igazolása,*
  - *ezt követően - a Társaság döntése értelmében, akár a támogatás felhasználását megelőzően - lehetséges a folyósítás.*
- A beruházásba igazolhatóan beépült, ill. ahhoz kapcsolódóan beszerzésre került (számlával vagy adás-vételi szerződéssel vagy a Társaság döntése esetén az általa elfogadott műszaki ellenőr által igazolt) kiadások.

Nem képezheti a saját erő részét apportált dolog, kompenzációval/beszámítással történő teljesítés, illetve a hitelfelvétellel kapcsolatban megfizetett semmilyen díjtétel / költségelem, akkor sem, ha az(ok) a Számviteli tv. szerint a bekerülési/beszerzési érték részét képezheti(k).
Saját erőként csak pénzügyileg teljesített kifizetés fogadható el.A hitelből megkezdett beruházás is finanszírozható, azonban a fenti szabályozás szerinti minimálisan elvárt saját erő összegébe csak a hitelkérelem regisztráló irodában történő benyújtását megelőző 6 hónapon belül keletkezett számlák vagy annak megfelelő számviteli bizonylatok fogadhatók el azzal, hogy adásvételi szerződés esetén a minimális elvárt saját erő megfizetésének az időpontja a mérvadó ezen rendelkezés vonatkozásában.

e) A kölcsön futamideje, rendelkezésre tartási idő, türelmi idő:

A kölcsön futamideje a szerződéskötéstől számított minimum 13 hó - maximum 120 hónap, kivéve új, tisztán elektromos meghajtású személygépkocsi finanszírozása esetén, ahol a max. futamidő legfeljebb 60 hónap.

[1] *Jelen ÁSZF hatályba lépésekor: az MFB Krízis Hitel, az MFB Krízis Hitel Plusz és az MFB Gazdaság Újjáépítési Hitel Program (korábbi nevén: MFB Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstrukció II. program), MFB Régió Versenyképességi Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Program, Széchenyi Mikrohitel Refinanszírozási Program.*

A Társaság a szerződéskötés dátumához képest minimum 2 hónap, maximum 23 hónap[2], új építésű ingatlan[3] vásárlásra irányuló beruházás esetén maximum 35 hónap rendelkezésre tartási időt és a minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, de legfeljebb 24 hónap, új építésű ingatlan vásárlásra irányuló beruházás esetén maximum 36[4] hónap türelmi időt biztosíthat.

f) A kölcsön célja:

A Konstrukció keretében csak olyan beruházás finanszírozása lehetséges, ahol a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik az Ügyfél által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez.

A kölcsön felhasználás célja a Számviteli tv. szerinti beruházások, különösen az alábbi hitelcélok megvalósítása, az alábbiakban meghatározott korlátozásokkal:

- immateriális javak beszerzése;
- ingatlan építése, vásárlása[5], fejlesztése;
  bérbeadási célú ingatlanügylet esetén elvárás, hogy a Vállalkozás fő-vagy melléktevékenységei között szerepeljen a bérbeadási tevékenységi kör.
- járműveken belül kifejezetten csak az alábbi eszközök:
  - új, tisztán elektromos meghajtású személygépkocsi[6] max. bruttó 25 MFt vételárig *(tehát pl. hibrid, plug-in járművek finanszírozása nem lehetséges)* azzal, hogy ez esetben az Ügyfél előző lezárt teljes üzleti évének árbevételének/bevételének el kell érnie a 15 millió forintot;
  - új elektromos kerékpár[7] max. nettó 2,5 MFt vételárig,
  - kis- és nagyhaszon gépjárművek (vontatmányaik) beszerzése (beleértve a vontatókat és a mezőgazdasági erőgépeket és vontatmányaikat is);

  Kizárt a Konstrukcióban:
  - pick-up-nak vagy terepjárónak minősülő (jellemzően N1G jármű kategória besorolású),

  valamint
  - a 25 MFt + ÁFA összeget meghaladó vételárú kishaszon gépjárművek

  valamint a quad-ok finanszírozása (a műbizonylat szerinti besorolásuktól függetlenül).
- Egyéb (jármű és ingatlan kategóriába nem tartozó) új vagy használt tárgyi eszköz (pl. gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz) beszerzése, fejlesztése
- forgóeszköz beszerzés (egy hitelügyleten belül legfeljebb a hitelösszeg 20%-a lehet forgóeszközhitel) azzal, hogy legkésőbb folyósítást megelőzően a forgóeszköz felhasználási célt igazolni szükséges

Csekély összegű (de minimis) rendeletek alapján kért kezességvállalás esetén a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az egyedi bírálat során ellenőrzi, hogy a kölcsönügylet nem ütközik-e *az „EK-Szerződés 87. és 88. cikkének a kezességvállalás formájában nyújtott állami támogatásra vonatkozó”* Bizottsági közlemény rendelkezéseibe.

Nem számolható el hitelcél szerinti projekt összköltségében a hitelfelvétellel kapcsolatban felmerült, megfizetett semmilyen díjtétel, költségelem (pl. szerződéskötési díj, értékbecslés munkadíja, közjegyzői munkadíj) akkor sem, ha az(ok) a Számviteli tv. szerint a bekerülési/beszerzési érték részét képezheti(k).

A Konstrukcióban kompenzációval/beszámítással történő teljesítés nem fogadható el.

g) A Konstrukción belül lehetőség van agrárcélú és nem agrár célú beruházások finanszírozására.

Amennyiben az Ügyfél által a Konstrukcióra vonatkozó igénylési lapon (a továbbiakban: Igénylési lap) a hitelügylet cél szerinti TEÁOR kódja az alábbi tevékenységi körök valamelyike, úgy az hitelügylet **agrár célú hitelügyletnek** minősül:

---

[2] Új építésű ingatlan vásárláson kívüli beruházások esetén a Konstrukciót működtető KAVOSZ Zrt. a max. rendelkezésre tartási idő vonatkozásában egyedi és indokolt esetben legfeljebb 35 hónapot engedélyezhet.

[3] Új építésű ingatlannak minősül jelen feltétel vonatkozásában az az ingatlan, amelynek kivitelezése, illetve a megvásárlásához szükséges hitel folyósítása nem tud megtörténni a Konstrukcióban alapesetben engedélyezett max. 23 hónapos rendelkezésre tartási időn belül.

[4] Új építésű ingatlan vásárláson kívüli beruházások esetén a Konstrukciót működtető KAVOSZ Zrt. a max. türelmi idő vonatkozásában egyedi és indokolt esetben legfeljebb 36 hónapot engedélyezhet.

[5] [5]Csak olyan ingatlan vásárlás finanszírozható a Konstrukcióban, amelynél az eladó tulajdonjoga az ingatlan-nyilvántartásba már bejegyzésre került (széljegyen való szereplés nem elfogadható)

[6] Személyszállítás céljára készült olyan gépkocsi, amelyben – a vezető ülését is beleértve – legfeljebb 9 állandó ülőhely van. Új gépkocsinak tekintendő, ha a használatba vétel, ill. és a forgalomba helyezés még nem történt meg. A hitelkérelemhez csatolni szükséges a járműre vonatkozó árajánlat mellett a kereskedő hatályos árlistáját is.

[7] elektromos kerékpár: olyan pedálhajtású, legalább kétkerekű jármű, amelyet emberi erő hajt, és ezt legfeljebb 300 W teljesítményű motor segít.

- TEÁOR’25 011, 012, 013, 014, 015 (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén az Ügyfél 50 000 euró keretösszegű mezőgazdasági csekély összegű támogatási jogcímen kaphatja a támogatást)
- TEÁOR’25 016, 017, 02 (ezen tevékenységek hitelcélként történő megjelölése esetén az Ügyfél *az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról* szóló, 2023. december 13-i (EU) 2023/2831 bizottsági rendelet (a továbbiakban: 2023/2831 EU bizottsági rendelet) szerinti feltételek alkalmazhatóságának megnyílta esetén bármely 3 évből álló időszakban a 300 000 euró keretösszegű általános csekély összegű támogatási jogcímen kaphatja a támogatást).

TEÁOR’08 03, illetve 102 hitelcélra Mikrohitel nem igényelhető.

Nem agárcélú kölcsönügyletnek minősül az ügylet, amennyiben a hitelcél szerinti TEÁOR kódja nem a fentiekben nevesített TEÁOR kódok közé tartozik. Nem agrárcélú hitelügylet csak általános csekély összegű támogatási jogcímen nyújtható.

h) Befejezett (pénzügyileg teljesített és aktivált) beruházásra a Konstrukció nem igényelhető.

i) A kölcsön nem fordítható, illetve a beruházás nem irányulhat az alábbi célokra:
- hitelkiváltásra
- az Ügyfél által visszaigényelhető ÁFA finanszírozásra,
- kapcsolt vállalkozástól, ill. az Ügyfél jelenlegi vagy korábbi közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól, illetve azok tulajdonában/résztulajdonában álló társaságtól (ideértve magát az Ügyfelet is) történő eszközvásárlásra,
- továbbá olyan szervezettől történő eszközvásárlásra (beleértve az ingatlan vásárlást is), amelynek tulajdonosa(i), a tulajdoni részarányai nem megállapíthatók *(például vagyonkezelőtől, befektetési alaptól történő eszközvásárlás esetén (ideértve az ingatlanvásárlást is) az is kizárt, ha a vagyonkezelésbe adást, illetve a befektetési alap tulajdonába adást megelőzően bármikor az eszköz tulajdonosa/résztulajdonosa* az Ügyfél*, vagy annak kapcsolt vállalkozása, illetve* az Ügyfél *közvetett, vagy közvetlen tulajdonosa(i), illetve ezek közvetlen hozzátartozói valamelyike volt),*
- ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok (pl. haszonélvezeti jog) vásárlására, megszerzésére,
- idegen (nem az Ügyfél saját tulajdonában lévő, tehát bérelt) ingatlanon történő ingatlan építésre, fejlesztésre, felújításra, amennyiben
  - az ingatlan tulajdonosa (résztulajdonosa) olyan magánszemély, aki az adós jelenlegi vagy korábbi közvetett vagy közvetlen magánszemély tulajdonosa, vagy ezen személyek közeli hozzátartozója (volt), vagy ezen személyek tulajdonában álló vállalkozások (ide nem értve az Ügyfél kapcsolódó vagy partner vállalkozásait, amelyekre a következő bekezdés alkalmazandó) vagy
  - az ingatlan tulajdonosa (résztulajdonosa) az Ügyfél olyan kapcsolódó vagy partner vállalkozása, amely önmaga jelen ÁSZF 2. pont szerinti kizáró feltételeinek bármelyike miatt nem vehetne részt a Konstrukcióban,
- illetve olyan beruházásra, amelynek célja a hitelből megvásárolt eszköz (beleértve az ingatlant is)
  - az Ügyfél kapcsolódó vagy partner vállalkozása részére történő bérbeadása, amennyiben a bérlő vállalkozás önmaga jelen ÁSZF 2. pont szerinti kizáró feltételeinek bármelyike miatt nem vehetne részt a Konstrukcióban,
  - vagy az Ügyfél közvetett vagy közvetlen tulajdonosai, ezen személyek közeli hozzátartozói vagy jelen bekezdésben felsorolt (természetes vagy jogi) személyek tulajdonában/résztulajdonában álló társaságok részére történő bérbeadása (kivéve ha az adott bérlő vállalkozás az Ügyfél kapcsolódó vagy partner vállalkozásának minősül, mivel ebben az esetben a fenti bekezdés rendelkezései alkalmazandóak).

Saját kivitelezésű beruházás csak abban az esetben finanszírozható, ha a Társaság által elfogadott független műszaki szakértő igazolta a saját kivitelezésű beruházás értékét és jelen Konstrukcióban csak a saját kivitelezésű beruházás anyagköltsége finanszírozható.

A kölcsönből az Ügyfél által vissza nem igényelhető ÁFA finanszírozható[8] (ez esetben a finanszírozás alapja a bruttó vételár).

A fenti kizáró feltételek alá nem eső idegen (nem az Ügyfél saját tulajdonában lévő, tehát **bérelt) ingatlanon történő** ingatlan építésre, fejlesztésre, felújításra (a továbbiakban: bérelt ingatlanon történő **beruházásra) vonatkozó speciális előírások**:

- kötelező az ingatlanra vonatkozó bérleti szerződés bemutatása és ennek fenntartása a hitel teljes futamideje alatt.
  A bérleti szerződés futamidő alatti bármely okból történő megszűnése esetén a hitel kötelezően előtörlesztendő (amennyiben a bérelt ingatlanon történő beruházás nem kizárólagos hitelcél volt, úgy a hitel arányos előtörlesztése az elvárás), kivéve kapcsolt vagy partnervállalkozás tulajdonában álló ingatlanon történő beruházás esetét, amelyre az alábbi rendelkezés a mérvadó:
- Kapcsolt vagy partnervállalkozás tulajdonában álló ingatlanon történő beruházás abban az esetben lehetséges, amennyiben a Társaság a bérbeadó vállalkozást - a rá vonatkozóan lefolytatott hitelképességi vizsgálat alapján - hitelképesnek minősítette és a bérbeadó vállalkozás készfizető kezesként bevonásra kerül a hitel biztosítéki körébe.

A **hitelből megvásárolt eszköz** (ideértve az ingatlant is) az Ügyfél fentiek szerinti kizárással nem érintett (**kapcsolódó vagy partnervállalkozás részére történő**) **bérbeadása** abban az esetben lehetséges, amennyiben a Társaság a bérlő vállalkozást - a rá vonatkozóan lefolytatott hitelképességi vizsgálat alapján - hitelképesnek minősítette és a bérlő vállalkozás készfizető kezesként bevonásra kerül a hitel biztosítéki körébe, valamint az ügylet fedezettsége dologi biztosítékkal teljesített fedezettség esetén min. 140 %, vagy óvadék biztosítékkal teljesített fedezettség esetén 100 %-os, ellenkező esetben Garantőr intézmény 80%-os készfizető kezességvállalása kötelező.

A kölcsön céljának megfelelő felhasználását számlákkal vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatásával, ill. másolatának benyújtásával szükséges igazolni a Társaság részére.

Az Ügyfél a hitelcélként megjelölt beruházási tárgyat csak a kölcsön arányos törlesztése mellett, a Társaság engedélyével idegenítheti el a hitel futamideje alatt.

1.2 Általános rendelkezések

A tárgyi eszközök a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 47-48. §-ai és 51. §-a szerinti bekerülési értéken számolhatók el.

A Konstrukcióhoz a Kormány kamat- és kezelési költségtámogatást továbbá, ha Konstrukcióhoz garantőr intézmény készfizető kezességvállalása is kapcsolódik, úgy kezességi díjtámogatást biztosít, amely támogatások

- a 2023/2831 EU bizottsági rendelet szerinti feltételek alkalmazhatósága esetén ezen rendelet szerinti általános csekély összegű, vagy
- *az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról* szóló, 2013. december 18-i 1408/2013/EU bizottsági rendelet (a továbbiakban: 1408/2013/EU bizottsági rendelet) szerinti mezőgazdasági csekély összegű támogatásként

kerül biztosításra.

A Konstrukcióhoz kapcsolódó támogatások az alábbi szabályok szerint nyújthatóak:

- egy hitelügylethez kapcsolódó támogatások - kamat-, kezelési költség-, adott esetben a kezességi díjtámogatás jogcíme általános vagy mezőgazdasági csekély összegű támogatás lehet,
- ezen konstrukcióban a garantőr intézmény kezességvállalásával nyújtott támogatás csak csekély összegű jogcímen kerülhet biztosításra;
- egy adott hitelügylet várható támogatástartalmának meghatározása és annak alapján annak ellenőrzése, hogy az belefér-e a hiteligénylő adott jogcímű szabad támogatási keretébe az alábbi (ún. priorizációs) sorrendben és szabályok szerint történik:
  1. Az igényelt hitelhez csekély jogcímen kapcsolódó kamat-, kezelési költségtámogatás, valamint - függetlenül attól, hogy kapcsolódik-e majd a hitelügylethez garantőri

[8] *Új gépjármű beszerzés esetén a regisztrációs adó is képezheti a finanszírozás alapját.*

kezességvállalás - az esetleges kezességi díjtámogatás és adott esetben a garantőrintézményi kezességvállalással nyújtott támogatás együttes támogatástartalma kerül ellenőrzésre, azzal, hogy a garantőri kezességvállalás vonatkozásában a csekély összegű jogcímen nyújtható legnagyobb támogatástartalommal rendelkező lehetőség kerül figyelembevételre.

2. Amennyiben a Vállalkozásnak nincs elegendő szabad kerete a hitelügylet fentiek szerint kalkulált várható támogatástartalmára, úgy az igényelt hitelhez csekély összegű jogcímen nyújtott kamat- és kezelési költségtámogatás együttes támogatástartalma kerül vizsgálatra.

Amennyiben az előzőek szerinti sorrend és szabályok alapján a hiteligénylőnek nincs elegendő adott jogcímű szabad támogatási kerete a fent leírtak szerinti lehetséges megoldások egyikére sem, úgy a hiteligénylés nem fogadható be.

A Társaság jogosult a kölcsön felhasználását ellenőrizni.

2. Igénybe vevői kör

A Konstrukcióban azon 4. pont szerint meghatározott **mikro- és kisvállalkozások** vehetnek részt, illetve igényelhetik a Konstrukciót, amelyek

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) alapján közkereseti társaság, betéti társaság, korlátolt felelősségű társaság vagy részvénytársaság formában működnek (a továbbiakban: Gazdasági társaság),
- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvényben meghatározott egyéni vállalkozók (a továbbiakban: Egyéni vállalkozó) és egyéni cégek (a továbbiakban: Egyéni cég),
- a Ptk. és a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény alapján szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezetek (a továbbiakban: Szövetkezet), (a Gazdasági társaság, Szövetkezet a továbbiakban együtt: Társas vállalkozás),
- valamint az alábbi egyéb gazdasági tevékenységet[9] (is) folytató jogalanyok (a továbbiakban: Egyéb vállalkozás):
  - ügyvédi iroda,
  - az egyéni ügyvéd (az ügyvédekről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében, kivéve, amennyiben e tevékenységét ügyvédi iroda tagjaként vagy alkalmazott ügyvédként folytatja);
  - a közjegyzői iroda,
  - a végrehajtói iroda,
  - a szabadalmi ügyvivői iroda,
  - az egyéni szabadalmi ügyvivő (a szabadalmi ügyvivőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében),
  - a magán állatorvos[10].

Fióktelepként működő vállalkozások nem finanszírozhatók a Konstrukcióban.

A Konstrukciót egy teljes lezárt éves gazdálkodói múlttal nem rendelkező kezdő vállalkozások is igényelhetik, kivéve az új, tisztán elektromos meghajtású személygépkocsi hitelcél esetét, amely esetben elvárás, hogy a Vállalkozás alapítása 2022.12.31. vagy ennél korábbi dátumú legyen.

Az Ügyfél nem vehet részt a Konstrukcióban, nem részesülhet finanszírozásban, nem köthető kölcsönszerződés és nem folyósítható kölcsön az olyan Ügyfél részére (kizárt vállalkozások), ha a beadott Igénylési lap, valamint mellékletei (továbbiakban: kérelem vagy hitelkérelem) és az azokban foglalt adatok, azok ellenőrzése, ill. az Ügyfél nyilatkozata alapján, valamint egyes releváns feltételek vonatkozásában a garantőr intézményekhez történő kezesi kérelem benyújtásakor az alábbiakban felsorolt kizáró feltételek valamelyike áll fenn:

a) amennyiben az Ügyfél a KKV törvény szerint nem minősül mikro- vagy kisvállalkozásnak vagy nem felel meg az előzőekben megjelölt igénybevevői körnek; illetve az Ügyfél a Társasággal egy ügyfélcsoportot alkot, illetve az Ügyfél a Társaság – számviteli törvényről szóló 2000. évi C. törvény szerinti – kapcsolt vállalkozása,
b) az Ügyfél devizakülföldi, ill. garantőr intézményi kezességvállalás igénybevétele esetén, ha

[9] *A közjegyzői iroda, valamint a végrehajtói iroda gazdasági tevékenysége a hatósági tevékenységgel összefüggő (annak elősegítése érdekében végzett) gazdasági tevékenység.*
[10] *Szolgáltató állatorvosi tevékenységet végző állatorvos.*

az Ügyfél közvetlen tulajdonosa(i) között - tulajdoni részaránytól függetlenül - off shore vállalkozás található;

c) az Ügyfélnek esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van (kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett; - ekkor befogadható a kérelem, amennyiben az Ügyfél benyújtja a NAV vonatkozó határozatát);
d) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / Egyéb vállalkozás iroda Ügyfél jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási, adott Ügyfél végelszámolási vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás hatálya alatt áll;
e) az Ügyfél ellen végrehajtási eljárás van folyamatban (kivéve, ha azt a NAV indította és rendelkezésre áll a NAV vonatkozó határozata is a tartozás átütemezéséről);
f) az Ügyfél[11] adósként vagy adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás hatálya alatt áll;
g) az Ügyfél nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt jogerős hatósági engedélyekkel;
h) az Ügyfelet a cégnyilvántartásba / hatósági / egyéb nyilvántartásba nem jegyezték be / nem vették nyilvántartásba vagy onnan törölték, vagy Egyéni vállalkozóként, illetve a többtagú irodák, a cégnyilvántartásba bejegyzett irodák kivételével Egyéb vállalkozásként adószáma törlésre került vagy az Ügyfél nyilvántartását/bejegyzését érintő eljárás van folyamatban a cégnyilvántartás szerint;
i) a Társas vállalkozás / Egyéni cég / cégnyilvántartásba bejegyzett Egyéb vállalkozás Ügyfél vonatkozásában el nem bírált cégbírósági változásbejegyzési kérelem miatti eljárás van folyamatban;
j) az Ügyfélnek, ill. az Egyéni vállalkozó Ügyfélnek, Egyéni cég Ügyfél tagjának, illetve a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerint egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb vállalkozás Ügyfélnek, természetes személyként lejárt hitel-, kölcsönszerződésből vagy garancia szerződésből eredő tartozása áll fenn, és emiatt vagy egyéb mulasztások miatt szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben, ill. annak alrendszereiben;
k) az Ügyfél az alábbi tevékenységek bármelyikét folytatja főtevékenységként vagy ha hitelcél szerinti tevékenység az alábbi tevékenységek valamelyike:
    - szerencsejáték, fogadás (TEÁOR’25 9200), a Szerencsejáték Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Cg.01-10-041628, 1015 Budapest, Csalogány u. 30-32.) értékesítési partnerei kivételével,
    - valamint a m.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés (TEÁOR'25 6499), a kockázatértékelés, kárszakértés (TEÁOR'25 6621), a biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység (TEÁOR'25 6622) kivételével pénzügyi szolgáltatás, biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok, pénzügyi biztosítási kiegészítő tevékenységek (TEÁOR’25 6411-6630);

l) 1 éves kizárás: az Ügyfél a Konstrukció keretein belül kötött kölcsönszerződésből eredő tartozás maradéktalan visszafizetését követő 1 évig ki van zárva, amennyiben a Konstrukcióban a kérelem benyújtását megelőzően korábban részt vett, és a Konstrukció keretében kötött bármely szerződését felmondták, illetve, ha az lejárt és a teljes tartozás a Konstrukcióban a finanszírozó pénzügyi intézmény részére a lejáratot vagy felmondást követő 60. napon túl - de legkésőbb egy éven belül - térült meg;
m) 5 éves kizárás: az Ügyfél a Konstrukcióból az annak keretében kötött korábbi kölcsönszerződésének lejáratától számított 5 évig ki van zárva, amennyiben a Konstrukcióban a kérelem benyújtását megelőzően korábban részt vett és a Konstrukció keretében kötött bármely szerződését felmondták illetve, ha az lejárt és a tartozás a lejáratot/felmondást követő 60. napon túl a Konstrukcióban a finanszírozó pénzügyi intézmény részére maradéktalanul nem térült meg vagy megtérült, de csak lejáratot követő egy éven túl;
n) nem állnak fenn az ügylethez kapcsolódó adott jogcímű támogatásnyújtás feltételei (részletesen lsd. Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának 4.sz mellékletében);
o) az Ügyfél nem felel meg az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 50. § (1) bekezdésben meghatározott követelményeinek,
    - az Ügyfél nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek,
    - az Ügyfél nem minősül a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.) 3. § (1) bekezdés 1. pontjában foglaltak alapján átlátható szervezetnek,
    - az Ügyfél a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről

[11] Egyéni vállalkozó / Egyéni cég / a többtagú iroda, a cégnyilvántartásba bejegyzett iroda kivételével az Egyéb vállalkozás esetén: az Egyéni vállalkozó, az Egyéb Vállalkozás (nem iroda) (illetve Egyéni cég / egy tag által alapított Egyéb vállalkozás (iroda) esetén annak tagja) mint természetes személy

szóló 2009. évi CXXII**.** törvényben foglalt közzétételi kötelezettségének nem tett eleget, amennyiben e kötelezettség az Ügyfelet terheli;

p) az Ügyfél vonatkozásában az Áht. 48/B.§ (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenség áll fenn.

q) az Ügyfél nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül az alábbi - kizárólag jelen Konstrukció keretében alkalmazott - fogalommeghatározás szerint:

Nehéz helyzetben lévő vállalkozás az olyan vállalkozás, amely tekintetében a következő feltételek közül legalább egy fennáll:

- Korlátolt felelősségű társaság esetén (kivéve a kevesebb mint három éve létező kkv-kat) a vállalkozás jegyzett részvénytőkéjének több mint a fele elveszett a felhalmozott veszteségek miatt.
- Olyan társaság esetén, ahol legalább egyes tagok korlátlan felelősséggel bírnak a társaság tartozásai tekintetében (kivéve a kevesebb mint három éve létező kkv-kat) a társaság könyveiben kimutatott tőkének több mint fele nincs meg a felhalmozott veszteségek miatt.
- Amennyiben a vállalkozás ellen kollektív fizetésképtelenségi eljárás indult vagy a hazai jog alapján megfelel azoknak a feltételeknek, amelyek a kollektív fizetésképtelenségi eljárásnak a vállalkozás hitelezői kérésére történő elindítására vonatkoznak.

r) MFB Zrt. által nyújtott refinanszírozási forrásból történő finanszírozás esetén a Vállalkozás egyéni referencia kamatlábá[12] (referencia alapkamatláb + kamatfelár) meghaladja a bruttó ügyleti kamat és a bruttó kezelési költség együttes mértékét.

3. <u>Az igénybevétel további feltételei:</u>

- az alábbi feltételek egyike sem következett be:
  - *a) az Ügyfél és/vagy tulajdonosa a Társaság sérelmére bűncselekményt követett el (gyanú áll fenn a bűncselekmény elkövetésére és a feljelentés megtörtént);*
  - *b) az Ügyfél a Társaság részére valótlan adatot közölt, hamis dokumentumot mutatott be és emiatt a Társaság a szerződést felmondta vagy a szerződést meg sem kötötte az Ügyféllel;*
  - *c) az Ügyféllel és/vagy tulajdonosával kötött szerződést a Társaság felmondta vagy a szerződés lejárt vagy egyéb módon megszűnt és ezen szerződésből kifolyólag az Ügyfél/tulajdonosa 5.000, - forintnál nagyobb, meg nem térített hitelezési veszteséget okozott a Társaság részére,*
  - *d) Ügyfél tulajdonosa volt olyan ügyfélnek vagy készfizető kezességet vállalt olyan hiteladós Társasággal kötött hitelügyletéért, melynek kapcsán az a), b) vagy c) pont szerinti esemény bekövetkezett,*
  - *e) az Ügyfélnek a Társasággal szemben 5.000, - Ft-ot meghaladó, több mint 30 napos fizetési késedelme áll fenn,*
  - *f) az Ügyfél a Társaság tévedése folytán jogtalan előnyre tett szert és azt a Társaság felszólítása ellenére sem rendezte,*
  - *g) amely Ügyfél hitel-, illetve kölcsönügyleteiből eredő követeléseit a Társaság az ügylet biztosítékából elégítette ki (kivéve az Útdíj Hitelprogram keretében létrejött ügyleteket, ha ezen hitelszerződésből eredő tartozások kiegyenlítésére technikailag az ügylet biztosítékát képező óvadék igénybevételével került sor).*

  A jelen pont vonatkozásában tulajdonos alatt az Ügyfél közvetlen tulajdonosa értendő.
- garantőr intézmény készfizető kezességvállalásának bevonása esetén az Ügyfél és az ügylet megfelel a garantőr intézmény által támasztott feltételeknek, így különösen a garantőr intézmény vonatkozó üzletszabályzatában foglalt feltételeknek, amelynek mindenkor hatályos változata a garantőr intézmény honlapján található meg
- az MFB Zrt. általi refinanszírozás esetén az Ügyfél, illetve a kölcsönügylet megfelel a refinanszírozó MFB Zrt. által esetlegesen előírt feltételeknek, továbbá a refinanszírozó MFB Zrt. által adott esetben a Társasággal szemben támasztott refinanszírozási forrás folyósítási feltételeként szabott feltételeknek is; az, illetve azok teljesítésre/teljesülésre kerülnek/kerültek.

A kölcsön igénybevételének további feltétele fentieken túlmenően, hogy az illetékes döntéshozó fórum a Társaság hatályos szabályzatainak előírásai, ill. saját megítélése és mérlegelése szerint a hiteligénylő Ügyfelet, a felajánlott biztosítékok és a hiteligénylő pénzügyi, vagyoni, gazdasági helyzete alapján hitelképesnek ítélje.

A hiteligénylő Ügyfél a hitelkérelem benyújtásakor felelőssége tudatában köteles nyilatkozni arról, hogy megfelel a Konstrukció igénybevételi feltételeinek, ill. nem állnak fenn vele szemben a kölcsön igénybevételét kizáró feltételek. Amennyiben a kölcsönügylet, az Ügyfél - kizáró feltételek

[12] *A vonatkozó előírásokat a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet tartalmazza*

vonatkozásában tett - valótlan nyilatkozata miatt mégis létrejött, az a támogatás jogosulatlan igénybevételének minősül. Ez esetben a vonatkozó - mindenkor hatályos - jogszabályokban foglaltak és jelen ÁSZF 10. pontjában foglaltak szerint kell eljárni. Az Ügyfél köteles az általa okozott károkat és költségeket megtéríteni, továbbá a Társaság jogosult az Ügyféllel kötött kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

4. A kölcsön kondíciói

Az Ügyfél a kölcsönügylet ellenértékeként a Társaság *„Széchenyi Mikrohitel Konstrukció”* Hitelügyleteinek mindenkori hatályos Hirdetményében (a továbbiakban: Hirdetmény) meghatározott kamatokat, díjakat és egyéb járulékos költségeket (továbbiakban: hiteldíj) és egyéb a hitelügylettel összefüggő költségeket köteles fizetni. A Hirdetmény jelen ÁSZF 1. sz. melléklete, amelyet a Társaság önállóan, az ÁSZF-től függetlenül is jogosult módosítani.

Az Ügyfél által fizetendő hiteldíjak és költségek az alábbiak:

Szerződéskötési díj: a hitelkérelem bírálatával összefüggő valamennyi szolgáltatás ellenértéke. Konkrét mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

Folyósítási jutalék: a kölcsön folyósításakor - több részletben és/vagy több fizetési számlára történő folyósításkor minden folyósításnál - felszámítandó meghatározott összeg, amely a folyósítással összefüggő valamennyi szolgáltatás (így különösen a folyósítási feltételek ellenőrzése, a refinanszírozási forrás lehívása, a folyósítás rögzítése, a kölcsön átutalása stb.) ellenértéke. Az Ügyfél a folyósítás feltételeként köteles a folyósítás jutalék megfizetésére. Mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Ügyleti kamat (kamat): Az igénybe vett kölcsön után a Társaság fix ügyleti kamatot számít fel. Az ügyleti kamat mértéke a futamidő alatt nem változik. Az ügyleti kamat (bruttó ügyleti kamat) mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Nettó ügyleti kamat: az ügyleti kamat csökkentve a Konstrukcióhoz biztosított mindenkori kamattámogatás mértékével, a kamattámogatás biztosítása (megléte) esetén az Ügyfelek által ténylegesen fizetendő ügyleti kamatot jelenti. A nettó ügyleti kamat mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Kamattámogatás: A Konstrukcióhoz a KAVOSZ Zrt. Mikrohitel Szabályzatában meghatározott az ügyleti kamathoz biztosított mindenkori támogatást jelenti. A kamattámogatás mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

A kamatszámítás - éves kamatláb alkalmazásával - napi kamatszámítással 365/360 nap figyelembevételével a következő képlet szerint történik:

$$\text{Ügyleti kamat} = \frac{\text{Tőke összege} * \text{kamatláb \%-ban} * \text{naptári napok száma}}{360}$$

Az első kamatszámítási nap a folyósítás napja, az utolsó kamatszámítási nap a törlesztés esedékességének napját megelőző nap.

Kamatperiódus:
A kamatperiódus a tárgyhónapot megelőző naptári hónap utolsó munkanapján kezdődik és a tárgyhónap utolsó munkanapnapját megelőző napon végződik, kivéve az első és az utolsó kamatperiódust. Az első kamatperiódus a kölcsön első folyósítása napján kezdődik és a naptári hónap utolsó munkanapját megelőző napig tart. A további kamatperiódusok tekintetében a kamatperiódus első napja megegyezik a megelőző kamatperiódus utolsó napját követő nappal. Az utolsó kamatperiódus a véglejárati napon végződik.

A kamat megfizetése havonta esedékes. Az első kamatfizetés a folyósítás hónapjában, az utolsó kamatfizetés a kölcsön utolsó tőkelejáratának (továbbiakban: véglejárat) napján esedékes. Ha az Ügyfél a kölcsönt a lejárat előtt fizeti vissza, a kamat a kölcsön visszafizetésének a napján válik esedékessé. Az ügyleti kamat mértéke, a kamat esedékessége, módosításának lehetőségei részletesen a kölcsönszerződésekben kerülnek rögzítésre.

Kezelési költség: Az igénybe vett kölcsön után a Társaság kamat módjára fix kezelési költséget számít fel, amelynek mértéke a futamidő alatt fix. A kezelési költség (bruttó kezelési költség) mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Nettó kezelési költség: a kezelési költség csökkentve a Konstrukcióhoz biztosított mindenkori kezelési költségtámogatás mértékével, a kezelési költségtámogatás biztosítása (megléte) esetén az Ügyfelek által ténylegesen fizetendő kezelési költséget jelenti. A nettó kezelési költség mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

Kezelési költségtámogatás: A Konstrukcióhoz a KAVOSZ Zrt. Mikrohitel Szabályzatában meghatározott kezelési költséghez biztosított mindenkori támogatást jelenti. A kezelési költségtámogatás mértékét a Társaság Hirdetménye tartalmazza.

A kezelési költség számítása - éves % alkalmazásával - napi kezelési költség számítással 365/360 nap figyelembevételével a következő képlet szerint történik:

$$\text{Kezelési költség} = \frac{\text{Tőke összege} * \text{éves kezelési költség \%} * \text{naptári napok száma}}{360}$$

A kezelési költség megfizetése havonta az ügyleti kamat megfizetésével egyidejűleg esedékes. A kezelési költség mértéke, annak esedékessége, módosításának lehetőségei részletesen a kölcsönszerződésekben kerülnek rögzítésre.

Rendelkezésre tartási jutalék: a rendelkezésre tartási idő alatt a rendelkezésre tartott kölcsön összege után felszámításra kerülő díjtétel, amelynek mértéke a rendelkezésre tartott kölcsönösszeg 1%-a/év:

$$\text{Rendelkezésre tartási jutalék} = \frac{\text{Rendelkezésre tartott kölcsön összege} * \text{éves rendelkezésre tartási jutalék \%} * \text{naptári napok száma}}{360}$$

Késedelmi kamat: Amennyiben az Ügyfél a kölcsönszerződésben rögzített fizetési kötelezettségeinek határidőben nem tesz eleget, úgy a Társaság késedelmi kamatot jogosult felszámítani az esedékesség napjától a tartozás jóváírásának napjáig terjedő időszakra. A késedelmi kamat mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A késedelmi kamat számítása megegyezik az ügyleti kamat fenti pontban rögzített számítási módjával.

Előtörlesztési díj: a tőketartozás kölcsönszerződésben rögzített esedékességi időpontoktól korábbi időpontban történő visszafizetése esetén felszámításra kerülő díjtétel. Az elő/végtörlesztés feltétele az előtörlesztési díj megfizetése. Mértékét a Hirdetmény és a kölcsönszerződés is tartalmazza.

Szerződésmódosítási díj: Minden szerződésmódosítás esetén egységesen felszámítandó, Ügyfél által megfizetendő díjtétel. A módosítási díj a módosítással összefüggő valamennyi szolgáltatás - így például a dokumentumok elkészítésének, ellenőrzésének, a szerződésmódosítással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai, a kölcsön nyilvántartására vonatkozó rendszerben történő adatmódosítási, kockázatelemzési szolgáltatás - ellenértéke. A szerződésmódosítás feltétele a módosítási díj megfizetése. Mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

Intézményi készfizető kezességvállalás díja:
A kölcsönszerződés alapján az Ügyfél köteles a Társaság részére a garantőr intézmény - Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részére fizetendő készfizető kezességi díjat, díjtámogatás esetén a támogatással csökkentett ún. nettó kezességvállalási díj összegét megfizetni, amennyiben a kölcsönszerződés biztosítékaként a garantőr intézmény készfizető kezességvállalása előírásra került. A kezességvállalási díj, a díjtámogatás és a nettó kezességvállalási díj mértékét a Társaság m Hirdetménye és a garantőr intézmény mindenkor hatályos Hirdetménye is tartalmazza.

Egyéb költségek
Az Ügyfelet terhelik/terhelhetik az alábbi díjak:

- Ingatlan, ill. ingó biztosíték bevonása esetén a szükséges értékbecslés, hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés díja, az esetleges közjegyzői okiratba foglalás díja, a jelzálogszerződés készítésének és ellenjegyzésének, és a jelzálogjog törlésének külső ügyvédi

munkadíja, valamint a biztosítékok felülvizsgálata kapcsán a futamidő alatt előírt értékbecslés felülvizsgálat elkészíttetésének, az ahhoz szükséges aktuális tulajdoni lap és egyéb dokumentumok beszerzésének a költségei.
- a fizetési felszólítás díja, az Ügyfél hibájából történő felmondás közjegyzői okiratba foglalásának költsége, a behajtással kapcsolatos jogi eljárások díjai/költségei.

A Társaság által meghatározott egyéb költségeket a Hirdetmény és/vagy a kölcsönszerződés tartalmazza.

5. Tőketörlesztés

Az Ügyfél a folyósított tőkeösszeg megfizetésére a türelmi időt követően havonta vagy negyedévente egyenlő részletekben köteles, az alábbi rendelkezések figyelembevételével:

- az utolsó tőketörlesztő részlet összege a kerekítés miatt eltérhet,
- az első tőketörlesztő részlet megfizetése
  - negyedéves tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárati dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi negyedév végén (utolsó munkanapján) esedékes,
  - havi tőketörlesztés esetén a türelmi idő lejárati dátumát (év/hó/nap) követő legközelebbi naptári hónap utolsó munkanapján esedékes
- az utolsó tőketörlesztő részlet megfizetése a véglejárat napján esedékes.

A Társaság saját döntése szerint az Ügyfél ezirányú kérése alapján meghatározhat a szerződött hitelösszeg legfeljebb 20%-áig terjedő utolsó tőketörlesztő részletet is azzal, hogy ezen emelt összegű utolsó tőketörlesztőrészlet kivételével a tőketörlesztés lineáris.

A tőketörlesztések megfizetésének konkrét esedékességi időpontját, a megfizetés módját az Ügyféllel kötött kölcsönszerződés tartalmazza.

6. Fizetési kötelezettségekre vonatkozó értesítés

A fizetendő tőketörlesztő részlet, a havonta fizetendő ügyleti kamat és kezelési költség, illetve adott esetben a készfizető kezességi díj, kamat- és kezelési költségtámogatás esetén a nettó ügyleti kamat és nettó kezelési költség, adott esetben kezességi díjtámogatás esetén a nettó készfizető kezességvállalási díj, esetleges egyéb járulékok (pl.: késedelmi kamat, egyéb díjak, stb.) összegéről a Társaság az Ügyfelet e-mailen vagy levélben küldött Fizetési Értesítő levélben, illetve készfizető kezességvállalási díj esetén külön értesítésben tájékoztatja. A Társaság értesítésének elmaradása az Ügyfelet nem mentesíti a tőke és járulékfizetési kötelezettségének teljesítése alól.

7. A kölcsön biztosítékai

Az Ügyfél minden esetben köteles a Társaság által meghatározott típusú és értékű, az illetékes döntéshozó fórum által az adott kölcsönügylet kapcsán előírt - biztosíték nyújtására.
A Társaság jogosult többféle biztosíték előírására. Az alábbi felsorolás általános jelleggel tartalmazza a Társaság által alkalmazott, valamint a Konstrukcióban kötelezően előírt biztosítéki elvárásokat, de a Társaság konkrét kölcsönügylet esetén az itt leírt szabályoktól az adott eset körülményeit mérlegelve jogosult eltérni vagy adott esetben szigorúbb szabályokat is alkalmazni.

7.1. Kötelező biztosítékok

- A Konstrukció hitelügyleteinél biztosítékként legalább egy „dologi biztosíték” kötelezően bevonandó. Ingatlan célú beruházás esetén a hitelcél szerinti ingatlan bevonása kötelező azzal, hogy amennyiben erre bármely okból a folyósítást megelőzően nem kerül(het) sor, úgy folyósítást megelőzően az elvárt minimális fedezettséget egyéb biztosíték(ok) bevonásával szükséges biztosítani és amint lehetővé válik a hitelcél szerinti ingatlan futamidő alatt bevonása, úgy azt haladéktalanul meg kell tenni. Nem ingatlan célú beruházás esetén a kötelezően bevonandó dologi biztosíték - immateriális javak beszerzésére irányuló hitelcél kivételével - lehet a beruházás tárgya is, azzal, hogy új, tisztán elektromos meghajtású (max. bruttó 25 MFt vételárú) személygépkocsi illetve új (max. nettó 2,5MFt vételárú) elektromos kerékpár finanszírozása esetén - amennyiben az elvárt fedezettségi szint nem ingatlan jelzálogjoggal és/vagy óvadéki betéttel és/vagy gépjárművel biztosított - garantőr intézmény készfizető kezességvállalása is szükséges.
  Kötelező „dologi biztosékként” elfogadható:
  - Ptk. szerint ingó, ingatlan jelzálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghelyen,

- körülírással meghatározott ingó vagyont terhelő zálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghely,
- óvadéki betét.

Amennyiben a kölcsön fedezete olyan ingatlan biztosíték vagy olyan használt ingóság, amelyet a Társaság a fedezettség számítás során értékkel vesz figyelembe, úgy az ingatlanokra vonatkozóan kötelező – ingatlan esetén a Konstrukciót működtető KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett, Támogató jóváhagyásával kiválasztott értékbecslők valamelyike által készített - értékbecslés benyújtása a hitelbírálat során, ingóságok értékbecslése bármely jogosultsággal rendelkező értékbecslőtől elfogadható. Az értékbecslést a Társaság rendeli meg az Ügyfél megbízásából az általa kiválasztott értékbecslőtől (a Társaságra vonatkozó ezirányú előírások betartása mellett). Az értékbecslés készítés költsége az Ügyfelet terheli, amelyet az Ügyfél közvetlenül az értékbecslő részére teljesít.

A Társaság által a fedezettség számítás során értékkel figyelembe vett ingóságok esetén csak első ranghelyen történő zálogjog bejegyzés fogadható el.

A KAVOSZ Zrt. vagy megbízottja jogosult a Társaság bármely hitelügyleténél a fedezeti ingatlanra vonatkozó fentiek szerinti értékbecslés felülvizsgálatára (validálására), amely értékelés eredménye a Társaság által a hitelügylet bírálata során kötelezően alkalmazandó.

A kölcsönfutamideje alatt kötelező a biztosítékok felülvizsgálata, amelynek elvégeztetésében az Ügyfél köteles együttműködni a Társasággal és viselni ennek költségeit.

- A garantőr intézmény 80%-os készfizető kezességvállalása kötelező, amennyiben a hitelügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - nem éri el legalább a Társaság saját szabályzatai szerint számított 115 %-os, az Ügyfél jelen ÁSZF szerint kizárással nem érintett kapcsolódó vagy partnervállalkozása részére történő bérbeadási cél esetén 140 %-os fedezettségi szintet, illetve amennyiben a kölcsönügylet teljes mértékben óvadékkal biztosított, úgy a 100%-os fedezettségi szintet. Az elvárt fedezettségi szintet az első folyósítást megelőzően szükséges teljesíteni a teljes szerződött kölcsönösszeg figyelembevételével, kivéve új ingatlan építésére irányuló hitelügyleteket, ahol az elvárt fedezettségi szintet az egyes részfolyósításokat megelőzően a folyósítandó hitelösszeg, illetve nem első folyósítás esetén a fennálló tartozás és az újonnan folyósítani kért hitel együttes összegére vetítve szükséges teljesíteni. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által garantált bérbeadási célú ingatlanügylet esetén csak TEÁOR'25 55.20 Üdülési, egyéb átmeneti szálláshely-szolgáltatási tevékenységet végző Ügyfél hitelügyleteiért vállal kezességet (ezen tevékenység fő-vagy melléktevékenységként is szerepelhet az Ügyfél tevékenységei körei között). A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. nem vállal készfizető kezességet olyan ügyletekhez, ahol a kockázatvállalást a Társaság alapvetően a biztosítéki háttérre alapozza, a kölcsön megtérülése szempontjából lényeges üzleti terv realitásának, a cash-flow terv megalapozottságának vizsgálatára vonatkozóan a készfizető kezességvállalási kérelemhez csatolt dokumentumok nem tartalmaznak megfelelő információt, pénzügyi elemzést.
- Kötelező kezesnek minősülő (7.2.1. pont) magánszemély készfizető kezességvállalása.

7.2. Magánszemély készfizető kezességvállalása

A készfizető kezességvállalással a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél nem teljesít, ő maga fog az Ügyfél helyett a Társaság részére teljesíteni. A kezest nem illeti meg a sortartási kifogás, a Társaság a követelés lejáratakor saját döntése és mérlegelése alapján akár az adós Ügyfél, akár a kezes - ideértve a Kötelező kezest is -, akár mindkettőjük ellen fordulhat.

7.2.1. Kötelező kezesre vonatkozó rendelkezések:

- Készfizető kezes nagykorú magyar, magyarországi állandó lakóhellyel rendelkező állampolgár vagy nagykorú Magyarországon min. 3 éve állandó lakóhellyel rendelkező Európai Unió tagállam-állampolgár vagy kettős, illetve több állampolgárságú magánszemély lehet. A kettős vagy több állampolgárságú magánszemély esetében legalább az egyik állampolgárságnak magyar, vagy Európai Unió tagállam állampolgárnak kell lennie.
- Egyéni vállalkozó, Egyéni cég, egyéni ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos Ügyféltől, illetve az Egyéni cég Ügyfél tagjától (alapítójától), különböző, fenti feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezessége szükséges.
- Gazdasági társaság Ügyfél esetén a készfizető kezesnek annak vagy azoknak a közvetett vagy közvetlen magánszemélyeknek kell lenniük, akik a Gazdasági társaság Ügyfélben egyedül vagy együttesen legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen részesedéssel rendelkeznek.
- A magánszemély készfizető kezes személyének meghatározásakor a közvetlen és a közvetett tulajdon mértékének a meghatározása kizárólag a tulajdoni hányad/tulajdoni

részesedés alapján történik.

- Ügyvédi iroda, közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, szabadalmi ügyvivői iroda Ügyfél esetén a készfizető kezesnek az iroda vagyonában legalább 50 %-os mértékű vagyoni hozzájárulással rendelkező magánszemélyeknek kell kezességet vállalniuk. Amennyiben az alapításra vonatkozó okiratból a vagyoni hozzájárulás mértéke nem állapítható meg, úgy az iroda minden tagjának készfizető kezességvállalása szükséges. Egy tag által alapított közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, ügyvédi iroda és szabadalmi iroda Ügyfél esetén az iroda tagjának készfizető kezességvállalása szükséges.
- Amennyiben egy személynek van 50%-os vagy annál nagyobb részesedése, elegendő ezen személy készfizető kezességvállalása. Ha a Gazdasági társaság / Egyéb vállalkozás (iroda) Ügyfél tagjai közül egyiknek sincs 50% mértékű részesedése, vagy van ilyen személy, de a Gazdasági társaság Ügyfél döntése alapján nem ő, vagy nem csak ő vállal kezességet, olyan magánszemélyek készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek a részesedése együttesen éri el az 50%-ot a hitelfelvevő Ügyfél Gazdasági társaságban / Egyéb vállalkozásban (irodában).
- Amennyiben az Ügyfél olyan Kft., amelyben az 50 % eléréséhez szükséges tagok száma meghaladja az öt főt, úgy az Ügyfél öt legnagyobb tulajdoni részaránnyal rendelkező magánszemély tulajdonosának és az Ügyfél ügyvezetőjének a készfizető kezességvállalása szükséges.
- Betéti társaság Ügyfél esetén legalább egy természetes személy kültag kezessége szükséges. Ha ezen kezes tulajdoni hányada nem éri el az 50 %-ot, további akár kültag vagy beltag kezességvállalása szükséges (oly módon, hogy a kezesek együttes tulajdoni részaránya elérje az 50 %-ot). Ha a kültag nem természetes személy, akkor a kültag vállalkozás legalább egy természetes személy tulajdonosa kezességének bevonása szükséges.
- Amennyiben egy Ügyfél saját maga rendelkezik a vállalkozásában tulajdoni hányaddal: A visszavásárolt üzletrésszel rendelkező Ügyfél esetén a megfelelő készfizető kezes személyének megállapításakor a saját üzletrészen felüli részt kell 100 %-nak tekinteni.
- Részvénytársaságnak minősülő Ügyfél esetén amennyiben nincs legfeljebb 5 részvényesnek együttesen 50%-os tulajdoni részesedése, vagy a részvénytársaság így dönt, az igazgatóság elnöke vagy a vezérigazgató lesz a magánszemély készfizető kezes.
- Szövetkezet Ügyfél esetén a készfizető kezesnek annak a közvetett vagy közvetlen tag magánszemélynek kell lennie, aki a Szövetkezetben a legnagyobb, de legalább 10%-os tulajdoni részesedéssel rendelkezik. Amennyiben nincs egy tagnak legalább 10%-os tulajdoni részesedése, akkor több, de legfeljebb öt olyan személy készfizető kezességvállalása szükséges, akiknek együttesen van legalább 10%-os tulajdoni részesedése. Amennyiben nincs legfeljebb öt tagnak együttesen 10%-os tulajdoni részesedése, vagy a Szövetkezet így dönt, az igazgatóság elnöke vagy az ügyvezető elnök lesz a magánszemély készfizető kezes.
- Amennyiben az Ügyfél tulajdonosai között van bizalmi vagyonkezelő és ezen tulajdonos érintett a Kezes személyének meghatározásában, úgy Kötelező Kezesként maga a bizalmi vagyonkezelő, ill. annak közvetlen vagy közvetett legalább 50%-os - az előírt egyéb feltételeknek megfelelő - magánszemély tulajdonosa fogadható el.
- Alapítvány által - közvetlenül vagy közvetetten - tulajdonolt ügyfél hitelügylete mögött Kötelező Kezesként a kuratórium valamely tagja vagy az alapító, illetve annak legalább 50%-os közvetett vagy közvetlen - az előírt egyéb feltételeknek megfelelő - magánszemély tulajdonosa és a hiteligénylő vállalkozás valamely vezető tisztségviselője (ügyvezetője vagy Igazgatósági tagok valamelyike) fogadható el.
- Közvetett a magánszemély részesedése a Társas vállalkozás Ügyfélben, ha az adott magánszemély a Társas vállalkozás Ügyfél Gazdasági társaság vagy Szövetkezet formájában működő tagjának (köztes vállalkozás) a közvetett vagy közvetlen tulajdonosa. Az adott magánszemély és a Társas vállalkozás Ügyfél között több köztes vállalkozás is lehet. A készfizető kezes közvetett tulajdoni részesedése arányának meghatározása akként történik, hogy a készfizető kezes köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedését meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a Társas vállalkozás Ügyfélben fennálló tulajdoni részesedésével. Ha a köztes vállalkozásban fennálló tulajdoni hányad az 50%-ot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni. A közvetett tulajdonos(ok) kezessége abban az esetben fogadható el, ha lehetőség van az érintett magánszemély tulajdoni hányadának megállapítására.
- Amennyiben az Ügyfél vállalkozásában közvetlenül vagy közvetetten két a Konstrukció feltételeinek megfelelő magánszemély is rendelkezik 50%-os tulajdoni részesedéssel, a Kötelező kezes az Ügyfél döntése szerint bármelyik tulajdonos lehet.
- Amennyiben az Ügyfél a KAVOSZ Zrt., a Társaság, illetve a garantőr intézmény számára

elfogadható magánszemély készfizető kezest – ennek előírása esetén - nem tud állítani, a Vállalkozás a Konstrukcióban nem vehet részt.

Kapcsolódó vagy partner vállalkozás készfizető kezességvállalása kötelező:

- az Ügyfél kapcsolódó vagy partner vállalkozásának tulajdonában álló, bérelt ingatlanon történő beruházás esetén (mint bérbeadó),
- a hitelből megvásárolt eszköz (ideértve az ingatlant is) az Ügyfél kapcsolódó vagy partner vállalkozásának történő bérbeadása esetén (mint bérlő).

7.2.2. Kötelező kezesnek nem minősülő magánszemély kezesre vonatkozó szabályok

A Társaság saját hatáskörében hoz döntést az elvárt Kötelező kezesnek nem minősülő magánszemély készfizető kezes személyére vonatkozóan, és saját döntése szerint attól adott esetben el is tekinthet.

7.3. Beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jog

A Társaság az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltató(k)nál vezetett, ismert fizetési számláira **beszedési megbízás(ok)** benyújtására vonatkozó jogot köt ki és a folyósítás előtt visszaigazoltat a számlavezetőkkel. A felhatalmazó nyilatkozato(ka)t az Ügyfél a kölcsönszerződés megkötésekor, de legkésőbb folyósítást megelőzően kitöltve, a bejelentett módon aláírva és az adott számlavezető által a nyilvántartásba vételt igazoló aláírással ellátott módon adja át a Társaságnak.

Amennyiben az Ügyfél ismert fizetési számlái bármelyikére vonatkozóan az Ügyfél a számlavezetővel kötött hitel-, kölcsön- vagy egyéb szerződése alapján jogszerűen nem tud vagy csak a számlavezető hozzájárulásával tud a Társaság részére beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogot biztosítani, úgy a Társaság abban az esetben eltekinthet az adott fizetési számlára vonatkozóan beszedés benyújtására vonatkozó jogról, amennyiben rendelkezésre áll a számlavezető nyilatkozata arról, hogy nem engedi az Ügyfél számára felhatalmazó levél benyújtását az adott fizetési számlára vonatkozóan a közöttük hatályban lévő szerződés alapján.

Amennyiben az Ügyfél megszüntette valamely (a cégkivonatban még látható) fizetési számláját, úgy Társaság részére be kell nyújtani a számla megszüntetését igazoló dokumentumot vagy a számlavezető által érkeztetett számla megszüntetési kérelem másolati példányát.

7.4. Ingó, ingatlan zálogjog

A Társaság a kötelező dologi biztosítékon túl minden kölcsönügyletnél jogosult az Ügyfél vagy harmadik fél által felajánlott tárgyi eszközökre - ingó és/vagy ingatlan - jelzálogjogot, valamint azok biztosítására elidegenítési és terhelési tilalmat alapítani, illetve kikötni.

Az MFB Zrt. által refinanszírozott kölcsönügylet esetén a refinanszírozási forrást biztosító MFB Zrt. aljelzálogjogot jegyeztet be a Társaságot megillető jelzálogjog vonatkozásában.

7.5. Garantőr intézmény kezessége (intézményi kezesség)

A Társaság jogosult a Konstrukció bármely kölcsönügylete biztosítékául előírni garantőr intézmény készfizető kezességvállalásának bevonását, abban az esetben is, ha az egyébként a Konstrukció előírásai szerint nem lenne kötelező. A garantőr intézmény részére fizetendő kezességvállalási díj végső költségviselője az Ügyfél.

7.6. Egyéb biztosítékok

A fentiekben felsorolt biztosítékokon túl a Társaság határozza meg, hogy a konkrét hitelügylet kapcsán milyen jellegű és mértékű egyéb biztosítéko(ka)t követel meg és ez(eke)t milyen értékben fogadja el fedezetként.

További biztosítékul szolgálhatnak a Társaság döntése alapján így különösen az alábbiak:

- jogi személy készfizető kezességvállalása; amennyiben a Társaság a hitel biztosítékaként jogi személy készfizető kezességvállalása készfizető kezességét írja elő, úgy ezen kezes vonatkozásában is szükséges kikötni a kezes fizetési számláira vonatkozó beszedés benyújtására vonatkozó jogot, amelytől a Társaság csak kivételes esetben - indoklással - jogosult eltekinteni.
- magyarországi hitelintézet által vállalt feltétlen és visszavonhatatlan garancia,
- egyéb a Társaság által előírt biztosíték (illetve szerződéses kikötés).

A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Társaságnak az Ügyféllel szemben a kölcsönszerződésből származó követelése maradéktalanul és véglegesen meg nem térül.

Az Ügyfél köteles a biztosítékként lekötött zálogtárgyakra biztosítást kötni és a biztosítás kedvezményezettjeként a Társaságot megjelölni, vagy harmadik fél zálogkötelezett esetén köteles a

fentiek szerinti biztosítás megkötéséről és a biztosítás vonatkozásában a Társaság kedvezményezettként történő megjelöléséről gondoskodni.

8. Résztvevő szervezetek

8.1. KAVOSZ Zrt.

A KAVOSZ Zrt. a vonatkozó jogszabály, illetve a Támogatóval kötött megállapodás értelmében közreműködői feladatokat ellátó szervezet. A KAVOSZ Zrt. működteti a Széchenyi Kártya Programot, ezen belül a Konstrukciót, továbbá ellátja a vonatkozó jogszabályokban és a Mikrohitel Szabályzatban meghatározott feladatokat.

8.2. Támogató

A Támogató a Konstrukciót igénybevevő Ügyfelek részére kamattámogatást és kezelési költségtámogatást, továbbá ha Konstrukcióhoz garantőrintézményi készfizető kezességvállalás kapcsolódik, úgy kezességi díjtámogatást nyújt a Kormány határozata, a vonatkozó jogszabályok, illetve a Támogató, a KAVOSZ Zrt. és a Társaság között létrejött keretszerződés, valamint a KAVOSZ Zrt. Mikrohitel Szabályzata alapján. A Támogató a Nemzetgazdasági Minisztérium (korábbi elnevezés: Gazdaságfejlesztési Minisztérium). Ahol a jelen ÁSZF Támogatóról rendelkezik, azon a Konstrukcióhoz aktuálisan támogatást biztosító a KAVOSZ Zrt. Mikrohitel Szabályzatában meghatározott minisztérium, miniszter, illetve szervezet értendő.

8.3. Regisztráló szervezetek:

Regisztráló Szervezet a KAVOSZ Zrt, a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége és a VOSZ Vállalkozásfejlesztési Kft. (VOSZ) és a Konstrukcióhoz csatlakozott területi kereskedelmi és iparkamarák. A Regisztráló Szervezetek hiteligényléssel kapcsolatos ügyintézést (tájékoztatás, hitelkérelmek vizsgálata, befogadása) saját szervezetükön belül erre kijelölt, ill. szerződött partnereik irodáiban (a továbbiakban: regisztráló iroda) a KAVOSZ Zrt-vel kötött külön megállapodás alapján végzik. Regisztráló Szervezetnek minősül a KAVOSZ Zrt. is a saját maga vagy megbízott partnerei által üzemeltetett regisztráló irodái vonatkozásában. A regisztráló irodák listája a KAVOSZ Zrt. honlapján érhető el.

8.4. A Társaság - KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt.

A Konstrukció keretében a kölcsönt a Társaság - KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt. - nyújtja az Ügyfelek részére (adott esetben az MFB Zrt. által biztosított refinanszírozási forrás felhasználásával), aki az Ügyfél által a regisztráló irodák valamelyikében benyújtott és az Ügyfél kérése alapján a Társaság részére továbbított hitelkérelemben, ill. mellékleteiben foglalt, valamint egyéb forrásból szerzett adatok és információk alapján a kölcsönnyújtást megelőzően hitelbírálatot végez. A hitelbírálat keretében a Társaság jogosult a hiteligénylést egészben vagy részben jóváhagyni, vagy akár indokolás nélkül elutasítani. Pozitív bírálat esetén a Társaság az Ügyféllel a kölcsönszerződést, valamint a biztosítékot nyújtóval a biztosítékra vonatkozó szerződést megköti.

8.5. Garantőr intézmény - Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Garantőr intézményi kezesség előírása esetén a Társaság a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Kisfaludy utca 32., cégjegyzékszám: 01 10 042085) garantőr intézménytől igényli a készfizető kezességet. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalására egyedi bírálat keretében a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor hatályos *„Üzletszabályzat a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról”* szóló üzletszabályzata alapján kerülhet sor, a csekély összegű (de minimis), agrár de minimis támogatásokra vonatkozó rendelkezések szerint.

8.6. MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (MFB Zrt.)

Az MFB Zrt.-től igényelt refinanszírozási forrás esetén az MFB Zrt. a Program keretében az Ügyfelekkel megkötésre kerülő kölcsönszerződések finanszírozása érdekében refinanszírozási forrást biztosít a Társaság részére. A Társaság hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységi engedélyének megszűnése esetén a kölcsönszerződésekből eredő jogai és kötelezettségei összességét az MFB Zrt-re ruházza át.

A jelen pont azon résztvevő szervezetek tartalmazza, amelyek a kölcsönszerződés megkötése esetén, a konkrét kölcsönügyletben érintettek, illetve azok lehetnek (ez utóbbi pl.: az garantőr intézmény, akinek a részvétele nem minden hitelügyleteben kötelező), ebből adóan a résztvevő szervezetek nem azonosak a Mikrohitel Szabályzatban felsorolt ilyen szervezetekkel. Ahol a jelen ÁSZF résztvevő szervezetekről rendelkezik, azon a jelen pont szerinti résztvevő szervezeteket kell érteni.

9. Adatvédelem, ellenőrzés

A Társaság a tudomására jutott információk, tények és adatok a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) szerinti banktitoknak minősülnek. A Társaság az Ügyfélre vonatkozó banktitkot időbeli korlátozás nélkül kötelesek megőrizni és csak a Hpt.-ben meghatározott esetekben adhatja ki harmadik személynek. A Társaság az adatkezelési és - továbbítási tevékenysége során betartja az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és a GDPR vonatkozó rendelkezéseit is.

Az Ügyfél az Igénylési lap, a Nyilatkozat és a kölcsönszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, illetve tudomásul veszi, hogy

- a hiteligényléssel összefüggésben megadott, valamint a csatolt dokumentumokban lévő valamennyi adatot - ideértve mind az Ügyfélre vonatkozó, mind pedig a személyes adatokat -, továbbá az igényelt hitelügylettel kapcsolatban és annak létrejötte esetén a kölcsönszerződés szerinti és a futamidő alatt keletkezett valamennyi adatot a hitelügyletben érintett résztvevő szervezetek egymásnak átadják. A Társaság a KAVOSZ Zrt. részére átadja különösen az alábbi adatokat/információkat: kérelem elutasítása, jóváhagyása, attól való elállás, szerződés megkötése, megszűnése, módosítása, azok dátuma, száma, hitelösszeg, lejárat, futamidő, rendelkezésre tartási és türelmi idő, törlesztési gyakoriság, biztosítékok, fennálló tőketartozás és támogatások összege havonta (támogatás lehívás adatai), amely adatokat a támogatói jogviszony létrehozása és a okirat kiállítása, és támogatás elszámolása, illetve a Program eredményeinek értékelése végett a KAVOSZ Zrt. továbbítja a Támogató részére kiegészítve azt az Ügyfél, illetve a hitelügylet adataival (név, adószám, ügyszám, székhely, a Társaság, hitelügylet altípus: agrár/nem agrár, támogatás jogcíme, garantőr intézmény garanciavállalásának adatai), továbbá a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a KAVOSZ Zrt. megkeresésére átadja a hitelügylethez kapcsolódó kezességvállalás adatait (pl.: garantált hitelösszeg, támogatás jogcíme, kezességvállalás típusa, stb.)
- az Európai Unió Számvevőszéke és az Európai Bizottságának felhatalmazott tisztviselői, szakértői, a támogatások nyilvántartásában és auditálásában érintett szervek, az MFB Zrt. általi refinanszírozás esetén az MFB Zrt. és azok megbízottjai a kölcsön felhasználását és a Konstrukció feltételeinek teljesülését teljeskörűen - adott esetben a helyszínen – ellenőrizzék;
- a kölcsönszerződés megkötése és teljesítése kapcsán a Társaság az Ügyfélről, mint adósról és a kölcsönügyletről (kölcsönszerződésről) a tudomására jutott valamennyi bank-, biztosítási-,és/vagy üzleti titkot képező adatokat, információkat az alábbi szervezetek és személyek részére kiadhassa: a hitelügyletben érintett, a Társaságon kívüli résztvevő szervezetek, az Európai Unió Számvevőszék, az Európai Bizottság, a támogatások nyilvántartásában és auditálásában érintett szervek, valamint az Állami Számvevőszék, a Magyar Nemzeti Bank, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, az adóhatóság, az államháztartásról szóló mindenkor hatályos jogszabályban jogosultak, ezen szervek/szervezetek jogutódjai, továbbá ezen szervek/szervezetek meghatalmazottjai/megbízottjai, továbbá ezen szervek/szervezetek képviselői, felhatalmazott tisztviselői, szakértői.

10. A hitelnyújtás folyamata

Hitelkérelem benyújtása

Az igénylés elindítását az Ügyfél kezdeményezheti

a) az általa választott regisztráló irodában személyesen a Mikrohitel Szabályzat mellékletét képező Igénylési lap aláírásával és benyújtásával vagy
b) a KAVOSZ Zrt. honlapjáról elérhető elektronikus felületen, ún. ügyfélfiókban történő regisztrálását követően, az igényléshez szükséges adatok megadása, majd a kérelem rögzített adatainak általa választott regisztráló irodába ezen elektronikus felületen történő továbbítása mellett.
   Ügyfélfiók igénybevételével történő igénylés kezdeményezése esetén a kérelem a választott regisztráló irodában, az Ügyfél személyes megjelenésekor véglegesíthető, ahol a véglegesítést követően a kérelem aláírásra és benyújtására kerül.

A kérelem benyújtásakor az Ügyfélnek a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett Csatolandó dokumentumok listájában szereplő dokumentumokat is szükséges (továbbiakban: Csatolandó dokumentumok) benyújtani, illetve bemutatni.

Az ügyfélfiók használatára vonatkozó részletes feltételeket a KAVOSZ Zrt. honlapján és az ügyfélfiók elérésénél is közzétett Ügyfélfiók felhasználási feltételek elnevezésű dokumentum tartalmazza.

A kérelmet és a Csatolandó dokumentumokat hiánytalanul - előre egyeztetett időpontban - az Ügyfél képviseletére jogosult személynek - Egyéni vállalkozó, egyéni ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő,

magán állatorvos Ügyfél esetében az igénylőnek magának, Társas vállalkozás/Egyéni cég/ Egyéb Vállalkozás iroda Ügyfél esetében a létesítő okirat (pl. társasági szerződés, alapszabály stb.) rendelkezése szerint a képviseletre jogosult személy(ek)nek) - személyesen vagy a KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett a Konstrukció kapcsán rendszeresített meghatalmazás minta szerinti adattartalommal és az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelő meghatalmazással rendelkező meghatalmazott útján kell benyújtania/benyújtaniuk, illetve bemutatnia / bemutatniuk a regisztráló irodában.

A regisztráló irodai ellenőrzés

A hitelkérelem benyújtásakor a Regisztráló Szervezet, illetve annak választott regisztráló irodája formai és részben tartalmi szempontból ellenőrzi az Ügyfél által benyújtott a hitelkérelmet és annak mellékleteit. A Regisztráló Szervezet a hitelkérelmet a Konstrukcióra vonatkozó támogatási feltételeknek történő megfelelés, továbbá a kizáró feltételek szempontjából a rá vonatkozó szabályok szerinti ellenőrzés eredményeként a hitelkérelmet befogadja vagy annak befogadását megtagadja. Amennyiben az eljáró regisztráló iroda a hitelkérelmet befogadja, úgy azt akkor küldi meg a Társaság részére a hitelbírálat elvégzése céljából, ha az Ügyfél a Társaságot jelölte meg finanszírozóként. A hiteligénylés során csatolt dokumentumok tartalmáért, a megtett nyilatkozatokért a hiteligénylő Ügyfél felelősséggel tartozik.

Hitelbírálat

A Társaság a hitelkérelmet a hiteligénylő Ügyfél pénzügyi, jogi, gazdasági helyzete, az általa felajánlott biztosítékok értéke és érvényesíthetősége, a hitelcél, ill. annak megvalósíthatósága alapján bírálja el. A Társaság a hitelkérelemről az összes körülmény mérlegelésével, szabadon dönt. A hiteldöntésről a hiteligénylő Ügyfél részére írásbeli értesítő levél kerül megküldésre. A Társaság jogosult a hitelkérelem indoklás nélküli elutasítására is.

Kölcsönszerződés megkötése

Pozitív hiteldöntést követően kerül sor az Ügyféllel a kölcsön- és a biztosítékot nyújtóval a biztosítéki szerződések megkötésére. A Társaság jogosult a kölcsönügylet refinanszírozásához saját döntése szerint az MFB Zrt.-től refinanszírozási forrást igénybe venni vagy a kölcsönügyletet saját forrásból, illetve egyéb forrásból finanszírozni. A Társaság a kölcsön folyósítását az egyedi kölcsönszerződésben megjelölt folyósítási feltételhez köti. Folyósítási feltételként többek között előírásra kerül külső forrásból történő finanszírozás esetén a refinanszírozási kölcsönszerződés, a biztosítéki szerződések megkötése és a biztosítékok rendelkezésre bocsátása a vonatkozó szerződések és jogszabályi rendelkezések alapján, a megkötött kölcsönszerződésből folyó kötelezettségek teljesítésének megerősítésére vonatkozó *egyoldalú, közjegyzői okiratba* foglalt Kötelezettségvállaló nyilatkozat bemutatása és a kölcsönszerződés biztosítékául szolgáló, a készfizető kezes által a készfizető kezesség-vállalásra vonatkozó nyilatkozatának és /vagy a zálogkötelezett a fedezetül felajánlott ingatlanra vonatkozóan tett kötelezettségvállaló nyilatkozatának közokiratba foglalása,
vagy
a kölcsönszerződés, illetve a biztosítéki szerződések közül a készfizető kezességi szerződés(ek) és a zálogszerződés(ek) *kétoldalú közjegyzői okiratba* foglalása, a saját erő pénzügyi felhasználásnak igazolása, egyéb a kölcsönszerződésben meghatározott feltételek.

MFB Zrt. általi refinanszírozási forrás esetén a Refinanszírozási kölcsönkérelem elbírálása az MFB Zrt. által

A Társaság pozitív hiteldöntése és a kölcsönszerződés megkötése esetén a Társaság MFB Zrt. által biztosított refinanszírozási forrás esetén továbbítja az Ügyféllel megkötött kölcsönszerződést az MFB Zrt. részére, aki befogadja és elbírálja a kérelmet. Az MFB Zrt. pozitív döntése esetén az MFB Zrt. elkészíti a refinanszírozási kölcsönszerződést, amelyet megküld a Társaság részére. A refinanszírozási kölcsönszerződés megkötése és az alapján a forrás biztosítása az Ügyféllel kötött kölcsönszerződés szerinti folyósításnak a feltétele. A Társaságnak az Ügyféllel kötött kölcsönszerződésből keletkező követelését az MFB Zrt. javára alapított zálogjog, míg a kölcsönszerződés biztosítékául szolgáló ingatlan(ok)ra bejegyzett jelzálogjogot az MFB Zrt. javára bejegyzett aljelzálog terheli.

A kölcsönszerződés teljesítése

Az Ügyfél köteles fizetési és egyéb szerződéses kötelezettségeinek a kölcsönszerződésben foglalt módon, az ott megjelölt határidőben és esedékességi időpontokban eleget tenni.

A Szerződés azonnali hatályú felmondása

A Társaság jogosult a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani és a Szerződés szerinti valamennyi követelését egy összegben lejárttá és esedékessé tenni, amennyiben a Szerződésben meghatározott bármely, azonnali hatályú felmondási ok bekövetkezik.

Előtörlesztés
Az Ügyfél - választása szerinti összegben - előtörlesztést teljesíthet, illetve visszafizetheti a kölcsön teljes összegét is (végtörlesztés), a Társaság előzetes írásbeli értesítése mellett. Az előtörlesztésre vonatkozó részletes szabályokat a kölcsönszerződés tartalmazza.
Részösszeg előtörlesztése esetén az előtörlesztés az esetlegesen meg nem fizetett költségek, díjak, késedelmi kamat, kezelési költség, ügyleti kamat (támogatási jogviszony fennállása alatt a nettó kezelési költség, nettó ügyleti kamat), majd az utolsó törlesztő részlet(ek) összegét csökkenti, ezáltal a futamidő csökkenhet. Az előtörlesztés teljesítésének feltétele az előtörlesztési díj megfizetése.
Az Ügyfél a hitelből megvásárolt eszközöket csak a hitel arányos törlesztése mellett, a Társaság és amennyiben garantőr intézmény kezessége is biztosíték, a garantőr intézmény engedélyével idegenítheti el.

Túlfizetés
Amennyiben az Ügyfél az összes lejárt, illetve esedékes fizetési kötelezettségének teljesítéséhez szükségesnél nagyobb összeget utal át a Társaságnak, és az előtörlesztési szándékáról nem értesíti előzetesen a Társaságot (túlfizetés), úgy a Társaság a túlfizetés összegét nem előtörlesztésként kezeli, hanem a túlfizetés teljes összegét visszautalja az Ügyfél részére a kölcsönszerződésben meghatározottak szerint. Végtörlesztést követő túlfizetés összegét a Társaság az Ügyfél részére írásbeli rendelkezés hiányában is visszautalja az Ügyfél cégnyilvántartás szerinti valamelyik, a Társaság által szabadon választott fizetési számlájára.

Nem megfelelő ügyletszámra történő teljesítés
Amennyiben az Ügyfél nem a kölcsönszerződésben megjelölt ügyletszámra hivatkozással teljesíti fizetési kötelezettségét, azaz teljesítésekor az átutalás/befizetés közlemény rovatában nem jelöli meg az ügyletszámot vagy azt hibásan jelöli meg, úgy az nem minősül az Ügyfél részéről szerződésszerű teljesítésnek. A Társaság ebben az esetben jogosult a szerződésszerű teljesítéséig késedelmi kamatot felszámítani. A Társaság jogosult a beérkezett összeg beazonosítása érdekében intézkedéseket tenni és saját kockázatára jogosult azt a rendelkezésre álló információi alapján az általa megfelelőnek ítélt ügylettel összefüggésben törlesztésére fordítani. Amennyiben a beérkezett összeget a Társaság nem fordítja egy adott ügylet törlesztésére, úgy haladéktalanul intézkedik annak visszautalásáról azon fizetési számlára, amelyről az összeg érkezett.

Monitoring
A Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri az Ügyfél kölcsönügylettel kapcsolatos szerződéses kötelezettségeinek teljesítését, továbbá a kölcsönügylet biztosítéki hátterét.
Az Ügyfél köteles ekörben is a Társasággal együttműködni és az általa kért dokumentumokat és információkat a megadott határidőben a Társaság rendelkezésére bocsátani.

Fedezetkiengedés
Fedezetkiengedésre az Ügyfél erre vonatkozóan benyújtott kérése alapján a Társaság ezirányú kifejezett jóváhagyása esetén van lehetőség. Fedezetkiengedésre vonatkozó kérés elbírálásakor vizsgálandó alapvető szempont, hogy a fedezetkiengedést követően a fedezettség nem csökkenhet a Mikrohitel Szabályzatban előírt - a Társaság saját szabályzatai szerint számított - minimális - 115%-os, a hitelből megvásárolt eszköz (ideértve az ingatlant is) az Ügyfél jelen ÁSZF szerint kizárással nem érintett kapcsolódó vagy partnervállalkozása részére történő bérbeadási cél esetén 140 %-os (teljes mértékben óvadék biztosíték esetén 100 %-os) -, ill. garanciaintézményi kezesség esetén a jóváhagyáskori fedezettségi szint alá. A garantőr intézmény, illetve adott esetben refinanszírozási forrást nyújtó szervezet - MFB Zrt. - esetleges előírásait is szükséges figyelembe venni (pl. fedezetkiengedéshez ezen szervezetek előzetes engedélye szükséges).

11. Támogatási jogviszony feltételei, létrejötte, a támogatás folyósítása a támogatási jogviszony megszűnése

11.1. A támogatási jogviszony feltételei, létrejötte

Az Ügyfél a Konstrukcióban a Mikrohitel Szabályzat mellékletét képező Igénylési lap és részvételi nyilatkozat (a továbbiakban jelen pontban: Nyilatkozat) cégszerű/szabályszerű aláírásával, valamint azok és a kötelezően csatolandó egyéb dokumentumok benyújtásával igényelheti a hitelt és az ahhoz

járó támogatásokat.

A támogatási jogosultság együttes feltételei:

a) a támogatást igénylő Ügyfél megfelel a Mikrohitel Szabályzatban közzétett igénybevételi feltételeknek,
b) a támogatást igénylő Ügyféllel szemben a Mikrohitel Szabályzatban a támogatás igénybevételét kizáró okok nem állnak fenn,
c) az Ügyfélnek az Igénylési lap benyújtásának időpontjában nincs esedékessé vált és még meg nem fizetett adótartozása - ide nem értve az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adókat -, valamint járulék-, illeték- vagy vámtartozása, kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
d) az Ügyfél a Mikrohitel Szabályzat mellékletét képező Nyilatkozatot megadja, és ezzel az Ügyfél a Mikrohitel Szabályzat rendelkezéseit írásbeli nyilatkozatával magára nézve kötelezőnek elfogadja,
e) a Társaság pozitív hitelbírálatát követően az Ügyfél és a Társaság között létrejön a kölcsönszerződés és az hatályba is lép.

A Támogató a támogatási jogosultság feltételeinek megfelelő Ügyfelek kamattámogatásáról, ill. kezelési költségtámogatásáról, adott esetben kezességi díjtámogatásáról csoportos támogatói okiratot ad ki. A kamattámogatás, kezelési költségtámogatás és a kezességi díjtámogatás a támogatói okirat fentiek szerinti kiállítása és a Kormány honlapján - az Ügyfél nevére, székhelyére és az elméleti maximális támogatás összegére vonatkozó adattartalommal, havonkénti bontásban - való közzététele alapján - amely az Ügyféllel, mint kedvezményezettel való közlésnek minősül - a kölcsönszerződés megkötésének napjától illeti meg az Ügyfelet, mint kedvezményezettet.
A támogatási jogviszony a Támogató által kiállított támogatói okirat közlésével a Társaság és az Ügyfél közötti kölcsönszerződés megkötésének napjára visszamenőleges hatállyal jön létre

A kölcsönügylet támogatástartalma a kölcsön szerződött összegére és futamidejének időszakára jutó kamattámogatás és kezelési költségtámogatás, továbbá ha Konstrukcióhoz garantőrintézményi készfizető kezességvállalás is kapcsolódik, úgy a kezességi díjtámogatás és amennyiben releváns a garantőr intézmény készfizető kezességvállalásával nyújtott támogatás együttes támogatástartalma a Mikrohitel Szabályzat 3. mellékletében részletesen leírtak szerint. A KAVOSZ Zrt. egyedileg értesíti az Ügyfelet az adott kölcsönügylet odaítélt kamat- és kezelési költségtámogatás, illetve amennyiben releváns a kezességi díjtámogatás támogatástartalmáról, az Igénylési lapon vagy az ügyfélfiókban megadott e-mail címre küldött elektronikusan továbbított levél formájában.
A kölcsönügylet támogatástartalmát a hitelügylet létrejöttekor szükséges megállapítani, amikor a kedvezményezett Ügyfél jogosulttá válik arra, hogy megkapja a támogatást (függetlenül a támogatás Ügyfél részére történő folyósítás megtörténtétől, illetve annak időpontjától).
Meghiúsult, illetve futamidő alatt megszűnt, továbbá szerződött hitelösszeg és/vagy egyéb szerződéses paraméterek változása miatt módosult kölcsönszerződéssel érintett ügyletek kapcsán - amennyiben a változás következtében csökkent az ügylet támogatástartalma -, az Ügyfeleknek lehetőségük van az eredetileg kiállított támogatástartalom igazolás módosítását kérni.
Támogatástartalom növekedést eredményező szerződésmódosítás esetén a támogatástartalom növekményről új támogatástartalom igazolás kerül kiállításra.
Átmeneti támogatási jogcímen és a válságtámogatási jogcímen nyújtott támogatást tartalmazó kölcsönügyletre vonatkozóan csak támogatástartalom növekedést nem eredményező szerződésmódosításra van lehetőség.

11.2. A támogatás folyósítása

A támogatás összegét, a támogatási jogviszony fennállása alatt - a Társasággal és a KAVOSZ Zrt-vel kötött keretszerződésben foglalt feltételekkel - a Támogató, a KAVOSZ Zrt. és a Társaság közreműködésével biztosítja az Ügyfél részére.
A Társaság – a Támogató, valamint az Ügyfél között létrejött támogatási jogviszony alapján, annak fennállása esetén - járó kamattámogatás, a kezelési költségtámogatás és a kezességi díjtámogatás összegét az Ügyfél részére megelőlegezi és az Ügyféltől a Konstrukcióban mindenkor biztosított támogatás összegével csökkentett ún. nettó kamatot, nettó kezelési költséget, illetve adott esetben nettó kezességi díjat szed be, illetve érvényesít az Ügyféllel szemben.
A Társaság a támogatás összegét oly módon biztosítja az Ügyfél részére, hogy az Ügyféltől a költségvetési támogatásnak megfelelő összegű kamatot és kezelési költséget, illetve kezességi díjat az Ügyféllel szemben nem érvényesíti, azokat nem szedi be, illetve annak összegével az Ügyfél számláját felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás útján sem terheli meg, amelynek következtében a támogatás folyósítása a Társaság részére történő kifizetéssel történik az Ávr. 88. §

(1) bekezdés c) pontja alapján.

Az Ügyfél köteles a Társaság részére a támogatással nem csökkentett ügyleti kamat(ok), kezelési költség(ek), és adott esetben a kezességi díj(ak) megfizetésére és ennek megfelelően a Társaság jogosult az Ügyféltől a nettó kamat(oko)n, kezelési költsége(ke)n és adott esetben a nettó kezességi díjtámogatás(oko)n túl a költségvetési támogatásnak megfelelő összegű kamat(ok) kezelési költség(ek), adott esetben a kezességi díj(ak) összegeit felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás útján beszedni vagy ezen követeléseit az Ügyféllel szemben bármilyen egyéb módon érvényesíteni (pl.: fizetési felszólítás, végrehajtás), ha a támogatási jogviszony megszűnik vagy a Támogató a támogatást visszatartja (pl.: az Ügyfél nem volt jogosult a támogatásra, a támogatási okirat visszavonásának lenne helye, stb.) és így a támogatás(ok) folyósítására nem kerül sor.

11.3. A támogatás visszatartása esetén követendő eljárás

Amennyiben a Társaság által megelőlegezett támogatás összegét a Támogató a Társaságnak nem utalja át, a Társaság a Támogató erre vonatkozó értesítése kézhezvételének napján felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás rendelkezésre állása esetén annak igénybevételével haladéktalanul intézkedik a támogatási összeg(ek) beszedése iránt. Amennyiben a beszedési megbízás nem vezet eredményre, úgy a Társaság felszólítást küld az Ügyfél részére a támogatási összeg(ek) Társaság részére történő megfizetése érdekében. Amennyiben az Ügyfél a felszólításban megjelölt határidőig nem fizeti meg a visszatartott támogatás(ok) összegét a Társaság részére, úgy a Társaság a fizetési kötelezettség elmulasztásának a kölcsönszerződésben rögzített szabályai szerint jár el, végső esetben a kölcsönszerződés vonatkozásában az azonnali hatállyal történő felmondási jogát is gyakorolhatja.

11.4. A támogatási jogviszony megszűnése, a támogatás folyósításának szabályai a megszűnéssel összefüggésben

A támogatási jogviszony megszűnik
a) a kölcsönszerződés megszűnésével vagy a támogatási időtartam lejáratával egyidejűleg, vagy
b) a támogatói okirat visszavonása esetén, amely esetben a támogatási jogviszony visszaható hatállyal megszűnik, vagy
c) ha a támogatás folyósítására az állami költségvetésben nem áll rendelkezésre fedezet vagy
d) ha a Társaság, a KAVOSZ Zrt. és a Támogató közötti támogatási keretszerződés bármely okból megszűnik.

A támogatás a kölcsönszerződés lejáratának vagy megszűnésének napján automatikusan megszűnik az alábbi kiegészítéssel:

Amennyiben a Társaság vagy az Ügyfél a kölcsönszerződést felmondással szünteti meg vagy a szerződő felek azt közös megegyezéssel szüntetik meg, a kamattámogatás és kezelési költségtámogatás az Ügyfél részére a kölcsönszerződés felmondásának vagy a megszűntetésre vonatkozó megállapodás hatálybalépése napjáig jár, míg a kezesi díjtámogatás adott esetben készfizető kezességvállalási szerződés megszűnéséig jár. Amennyiben a kölcsönszerződés a Társaság felmondása miatt szűnik meg, - de a felmondás oka nem a támogatói okirat visszavonása (10.4.b) pont) miatt előállt fizetési kötelezettség elmulasztása - a kamat- és kezelési költségtámogatás, valamint a kezességi díjtámogatás a kölcsönszerződés felmondásának napjáig jár.
Amennyiben a támogatási jogviszony nem a kölcsönszerződés felmondása vagy lejárata (szerződés szerinti lejárat vagy közös megegyezés következtében történő megszűntetés és lejárat) miatt szűnik meg, akkor a kölcsönszerződés támogatás nélkül, továbbra is a Konstrukcióba tartozónak minősül.
A kölcsönszerződés megszűnése - a 11.5. pontban meghatározott esetek kivételével - a kölcsönszerződés lejáratának vagy megszűnésének időpontjáig már kifizetett, vagy még kifizetendő – ide nem értve a 11.3. pont szerinti esetet - támogatás(oka)t nem érinti.
Maximális futamidőn túli prolongáció/átütemezés esetén (ideértve a csődegyezség következtében történő átütemezést is) a maximáli időtartamon túli futamidőre nem jár támogatás (kivéve jogszabály vagy állami szabályozó eszköz által szabályozott fizetési moratórium miatti meghosszabbítás)
időn túli prolongáció/átütemezés esetén (ideértve a csődegyezség következtében történő átütemezést is) a maximáli időtartamon túli futamidőre nem jár támogatás (kivéve jogszabály vagy állami szabályozó eszköz által szabályozott fizetési moratórium miatti meghosszabbítás)
Az Ügyfél elleni csődeljárás esetén, annak ideje alatt a csődeljárás időszakára járó - az 1.2. pontban nevesített típusú - támogatások felfüggesztésre kerülnek.

11.5. A támogatási jogviszony visszaható hatályú megszüntetése

A támogatási jogviszony a támogatási jogviszony létrejöttének napjára visszamenőleg megszűnik, ha a támogató – a Támogató - az Ávr. 96. §-ában meghatározott esetek bekövetkezése esetén a támogatások visszavonásáról rendelkezik.

A Támogató különösen az alábbi esetekben jogosult a támogatás visszavonására, ha

a) hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a támogatás igénylésekor a Mikrohitel Szabályzatban meghatározott támogatás igénybevételi feltételeinek az Ügyfél nem felelt meg, illetve az ott meghatározott kizáró okok bármelyike fennállt az Ügyféllel szemben, és az Ügyfél erre vonatkozóan a támogatási döntést érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott, illetve ilyen nyilatkozatot tett,
b) az Ügyfél a Mikrohitel Szabályzat 5.4.3 pont szerinti bármely nyilatkozatát visszavonja, ill. az Ügyfél neki felróható okból megszegi a támogatási jogviszonyra vonatkozó, ill. más jogszabályi kötelezettségeit, így különösen nem tesz eleget ellenőrzéstűrési kötelezettségének;
c) az Ügyfél a Mikrohitel Szabályzat 5.4.1 pontban megjelölt kizáró okok bármelyikének a támogatási jogviszony fennállása alatt történő bekövetkezését elmulasztja bejelenteni,
d) illetve az Ávr. 81.§.-ban meghatározott valamely körülmény a támogatói döntés meghozatalát követően következik be vagy jut a Támogató tudomására.

A támogatás(ok), illetve a támogatói okirat Támogató általi visszavonása esetén az Ügyfél a már folyósított támogatás teljes összegét az Áht. 53/A. § foglaltak szerint a támogatás folyósításától a teljes összeg tényleges visszafizetési idejéig felszámított az Ávr.-ben meghatározott mértékű ügyleti kamattal, késedelem esetén késedelmi kamattal növelt mértékben köteles visszafizetni. Ennek érdekében a Társaság az esemény bekövetkeztéről való tudomásszerzés napján felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás rendelkezésre állása esetén ennek igénybevételével intézkedik a támogatási összeg(ek) beszedése iránt. Amennyiben a beszedési megbízás nem vezet eredményre, úgy felszólítást küld az Ügyfél részére a támogatási összeg(ek) Társaság részére történő megfizetése érdekében.

A Társaság az Ügyféltől a beszedési megbízással beszedett vagy a felszólítás alapján beérkezett összege(ke)t legkésőbb annak beérkeztét követő három munkanapon belül átutalja az előirányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlára. Amennyiben az Ügyfél nem teljesítette a jogosulatlanul igénybevett kamattámogatás és kezelési költségtámogatás, adott esetben a kezességi díjtámogatás visszafizetését, illetve az erre irányuló beszedési megbízás nem vezetett eredményre, a Támogató a Társaság erről szóló tájékoztatását követően felszólítást küld az Ügyfél részére az érintett összeg Konstrukcióhoz kapcsolódó támogatások forrását jelentő előirányzattal kapcsolatban vezetett fizetési számlájára, 10 napon belül történő megfizetése érdekében. Ha a felszólítás nem jár eredménnyel, a Támogató intézkedik a követelésének az Áht. 53/A § (3) bekezdése szerinti behajtása iránt.

A támogatói okirat visszavonása esetén – amennyiben, illetve addig, amíg a kölcsönszerződés nem kerül megszűntetésre, illetve a Társaság által felmondásra – az Ügyfél esedékességkor a bruttó ügyleti kamat, bruttó kezelési költség és adott esetben bruttó kezességi díj megfizetése köteles, amelynek elmulasztása esetén a Társaság jogosult a kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására.

12. ÁSZF hatálya, megváltoztatása

A Társaság jogosult a jelen ÁSZF-ben és Hirdetményben meghatározott szerződéskötési díj, ügyleti kamat, kezelési költség, folyósítási jutalék, készfizető kezességi díj, a kamattámogatás és ezzel összefüggésben a nettó kamat mértékét a már hatályban lévő kölcsönszerződés tekintetében egyoldalúan módosítani - ideértve az Ügyfél számára kedvezőtlen vagy nem kedvezőtlen módosítást is - a Konstrukcióra vonatkozó előírások (pl.: Mikrohitel Szabályzat, garantőr intézmény vonatkozó üzletszabályzata vagy hirdetménye), kormányzati szabályozó eszközök/kormányhatározatok módosulása/változása, illetve bevezetése esetén, az abban meghatározottak szerint, ha módosítás/változás a hatályban lévő szerződéseket is érinti. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Társaság az Ügyféllel szemben a támogatás visszatartása vagy a támogatási jogviszony megszűnése esetén a hatályban lévő kölcsönszerződés vonatkozásában a támogatásokat nem előlegezi meg és ennek megfelelően nem a nettó ügyleti kamatot, nettó kezelési költséget, adott esetben nettó kezességi díjat, hanem a támogatásokkal nem csökkentett ügyleti kamatot, kezelési költséget, adott esetben kezességi díjat számítja fel, illetve érvényesíti.

A Társaság jogosult a jelen ÁSZF-ben, illetve a Hirdetményben meghatározott késedelmi kamatot és egyéb díjakat, valamint a szerződéses feltételeket a már hatályban lévő kölcsönszerződés tekintetében, annak időtartama alatt egyoldalúan megváltoztatni. Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításra az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint kerülhet sor azzal, hogy

- a szerződéses feltételeket a Társaság egyoldalúan akkor is jogosult módosítani, ha a Konstrukcióra vonatkozó szabályozó eszközök/kormányhatározatok, valamint a Mikrohitel Szabályzat rendelkezései, továbbá a refinanszírozási kölcsönszerződés, az arra vonatkozó szabályok akként módosulnak, illetve változnak, hogy a rendelkezések a hatályban lévő kölcsönszerződéseket is érintik és ezen egyoldalú módosítás lehetőségéről a kölcsönszerződés rendelkezik,
- a késedelmi kamatot, egyéb díjakat a Társaság egyoldalúan akkor jogosult módosítani, ha a kölcsönszerződés a módosítandó késedelmi kamatra vagy díjra kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltozása esetére ezt lehetővé teszi. Ha a feltétel változása a kamat vagy díjelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell. A Társaság egyoldalú szerződésmódosítása nem vonatkozhat új díj vagy költség bevezetésére, továbbá a kamat vagy díj számítási módjának kedvezőtlen megváltoztatására.

Az Ügyfél a kamat, díj, költség és szerződéses feltétel számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a kölcsönszerződés díjmentes felmondására, amely esetben köteles a kölcsönszerződés szerinti teljes még meg nem fizetett tőke és járulékai megfizetésére.

A Társaság általi egyoldalú szerződésmódosítás közzétételére vonatkozó szabályokat a Társaság Üzletszabályzata tartalmazza. Amennyiben az Ügyfél számára a nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítás az ÁSZF-re és/vagy a Hirdetményre vonatkozik, a Társaság az Ügyfelet a módosításra vonatkozó hirdetmény és a módosított dokumentum honlapján történő közzétételével tájékoztatja.

13. Értesítés, kézbesítés

A Társaság az Ügyfél részére szóló nyilatkozatokat, értesítéseket, felszólításokat, tájékoztatásokat, felmondást (továbbiakban együttesen: iratok, külön-külön irat) a hitelkérelemben megadott vállalkozói e-mail címre és/vagy arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél a kölcsönszerződésben értesítési címként megadott a részére. Amennyiben az Ügyfél a kölcsönszerződésben nem adott meg értesítési címet, úgy a Társaság az iratokat az Ügyfél cégnyilvántartás szerinti székhely címére küldi meg.
Postai kézbesítés esetén a Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel feladni. Postai kézbesítés esetén az elküldést megtörténtnek kell tekinteti, ha az eredeti irat másolati példánya vagy a Társaság képviselőjének kézjegyével ellátott példánya a Társaság birtokában van és a küldeményt a Társaság iktatási rendszere vagy postakönyve tartalmazza és utóbbi esetben a posta az átvételét bélyegzővel vagy aláírással igazolta, vagy az elküldést postai dolgozó kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény vagy egyéb módon igazolja.
A Társaság által postai úton küldött iratokat - ellenkező bizonyításig - a postára adást követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
Amennyiben a Társaság valamely iratot tértivevénnyel vagy ajánlottan ad postára, az iratot a kézbesítés megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (pl.: ”ismeretlen helyre költözött” vagy az irat „nem kereste” vagy „ismeretlen” vagy egyéb az átvétel sikertelenségére utaló jelzéssel érkezik vissza a Társasághoz), míg az iratot a kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az átvételt „nem fogadta el” vagy „megtagadta”.
Az értesítés, kézbesítéssel kapcsolatos további szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.

14. ÁSZF közzététele, hatályba lépése

A Társaság a jelen ÁSZF -et honlapján a www.kavoszvf.hu oldalon teszi közzé és a székhelyén elérhetővé teszi azt az Ügyfelek részére.
Jelen ÁSZF 2025. október 30. napján lép hatályba.
A 2026. május 27. napjától hatályos *„Széchenyi Mikrohitel Konstrukció Hirdetménye”* az ÁSZF 1. számú mellékletét képezi.