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

A Széchenyi Mikrohitel Konstrukció a KAVOSZ Széchenyi Kártya Program Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: KAVOSZ Zrt.) által működtetett Széchenyi Kártya Program részét képező Széchenyi Mikrohitel Program keretében elérhető konstrukciónak minősül (a Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció mellett). A *„Széchenyi Mikrohitel 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 Széchenyi Mikrohitel Konstrukció keretében létrejött hitel-, illetve kölcsönügyleteknek az általános szerződési feltételeit tartalmazza. A kommunikáció során a Széchenyi Mikrohitel Konstrukció elnevezése 2022. augusztus 29-től: Széchenyi Mikrohitel MAX, illetve annak 2023-tól elérhető változata Széchenyi Mikrohitel MAX+, amely utóbbi szintén a Széchenyi Mikrohitel MAX konstrukcióba tartozónak minősül.
A Társaság Széchenyi Agrár Mikro Forgóeszközhitel Konstrukció keretében kölcsönt nem nyújt.

Jelen ÁSZF hatálya kiterjed valamennyi, a Társaság és az Ügyfél közötti jogviszonyra, amely a Széchenyi Mikrohitel Konstrukció (a továbbiakban: 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 Konstrukció keretében támogatott beruházási típusú kölcsönt (a továbbiakban: kölcsön vagy hitel) nyújt 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 Zrt. mindenkor hatályos *Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának Széchenyi Mikrohitel Program Szabályzatának,* annak A./ Függelékének és 1.-5. számú mellékleteinek (a továbbiakban a nevezett dokumentum és annak nevezett mellékletei és függeléke a jelen ÁSZF vonatkozásában: 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 mindenkor hatályos *Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának Széchenyi Mikrohitel Program Szabályzata (mely a függelékeket törzsszövegben tartalmazza) és* annak mindenkor hatályos mellékletei a KAVOSZ Zrt. honlapján találhatóak meg, azonban a KAVOSZ Zrt. mindenkor hatályos *Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatának Széchenyi Mikrohitel Program Szabályzatát* (mellékletek nélkül) 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 célja a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti beruházások megvalósítása a mindenkor hatályos Mikrohitel Szabályzatban meghatározott korlátozásokkal.

A Társaság jogosult a kölcsön felhasználását ellenőrizni.

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

d) A kölcsön összegére, a saját erőre, a kölcsön futamidejére, a rendelkezésre tartási időre, a türelmi időre, a kizárt finanszírozási célokra a mindenkor hatályos Mikrohitel Szabályzat rendelkezései az irányadóak az alábbi kiegészítésekkel:

- Egy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség a Konstrukció és a 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.
- A Konstrukción belül lehetőség van agrárcélú és nem agrár célú beruházások finanszírozására a mindenkor hatályos Mikrohitel Szabályzat rendelkezései szerint.
- A tárgyi eszközök a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 47-48. §-ai és 51. §-a szerinti bekerülési értéken számolhatók el.

1.2 A Konstrukcióhoz kapcsolódó támogatásokra vonatkozó általános rendelkezések:

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:

1. egy hitelügylethez kapcsolódó támogatások - kamat-, kezelési költség-, adott esetben a kezességi díjtámogatás - jogcíme csekély összegű (általános vagy mezőgazdasági) támogatás lehet,
2. a garantőr intézmény kezességvállalásával nyújtott támogatás csak csekély összegű támogatási jogcímen (vagy AVHGA esetén csekély összegű támogatási jogcímen vagy piaci díjon) kerülhet biztosításra;
3. 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:
   - Az igényelt hitelhez csekély összegű támogatási jogcímen kapcsolódó kamat-, kezelési költségtámogatás, valamint - függetlenül attól, hogy kapcsolódik-e majd a hitelügylethez garantőri 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 támogatási jogcímen nyújtható legnagyobb támogatástartalommal rendelkező lehetőség kerül figyelembevételre.
   - 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.

[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.*

2. Igénybe vevői kör

A Konstrukciót a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerinti, mindenkor hatályos Mikrohitel Szabályzatban meghatározott formában működő mikro- és kisvállalkozások vehetik igénybe azzal az eltéréssel, hogy a Társaság nem nyújt kölcsönt a Konstrukcióban az alábbi formában működő vállalkozásoknak:

- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 18. pontja szerinti mezőgazdasági őstermelő
- a családi gazdaságokról szóló 2020. CXXIII. törvény szerinti őstermelők családi gazdasága
- az 1994. évi XLIX. törvény szerinti erdőbirtokossági társulat.

3. Az igénybevétel további feltételei:

- az alábbi feltételek egyike sem következett be:
  - az Ügyfél és/vagy tulajdonosa a Társaság sérelmére bűncselekményt követett el (gyanú áll fenn a bűncselekmény elkövetésére és a feljelentés megtörtént);
  - 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;
  - 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,
  - 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,
  - az Ügyfélnek a Társasággal szemben 5.000, - Ft-ot meghaladó, több mint 30 napos fizetési késedelme áll fenn,
  - az Ügyfél a Társaság tévedése folytán jogtalan előnyre tett szert és azt a Társaság felszólítása ellenére sem rendezte,
  - 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 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 ingatlanra vonatkozóan kötelező – ingatlan esetén a Konstrukciót működtető KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett, a 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 kölcsön futamideje 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, a kölcsönből megvásárolt eszköz (ideértve az ingatlant is) az Ügyfél Mikrohitel Szabályzat szerint kizárással nem érintett kapcsolódó vagy partnervállalkozása részére történő bérbeadási cél esetén 130 %-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 vagy új építésű ingatlan vásárlására 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.
  Garantőr intézményi készfizető kezességet a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. vagy az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány vállalhat. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. bérbeadási célú lakóingatlan-ügylet 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. / az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 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 általános rendelkezéseket a mindenkor hatályos Mikrohitel Szabályzat tartalmazza.

Kapcsolódó vagy partner vállalkozás készfizető kezességvállalása kötelező: **a mindenkor hatályos Mikrohitel Szabályzatban meghatározott esetekben**.

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.
Amennyiben a Társaság a hitel biztosítékaként más vállalkozás készfizető kezességét írja elő, úgy ezen vállalkozás kezes vonatkozásában is szükséges kikötni a kezes fizetési számláira vonatkozó beszedés benyújtására vonatkozó jogot, amelytől a Társaság csak kivételes esetben - indoklással – jogosult eltekinteni.

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 (ilyennek minősül a hitelfedezeti/hitelbiztosítéki záradék Társaság javára történő bejegyzése is), vagy harmadik fél zálogkötelezett esetén köteles a fentiek szerinti biztosítás megkötéséről és a biztosítás vonatkozásában a Társaság kedvezményezettként történő megjelöléséről gondoskodni.

8. <u>Résztvevő szervezetek</u>

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. Ahol a jelen ÁSZF Támogatóról rendelkezik, azon a Konstrukcióhoz aktuálisan támogatást biztosító a KAVOSZ Zrt. Mikrohitel Szabályzatában meghatározott minisztérium, miniszter, illetve szervezet értendő, amely a jelen ÁSZF hatálybalépésének napján a Gazdasági és Energetikai Minisztérium.

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 intézmények - Garantiqa Hitelgarancia Zrt. / Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány

Garantőr intézményi kezesség előírása esetén a Társaság a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Kisfaludy utca 32., cégjegyzékszám: 01 10 042085) vagy az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (székhely: 1054 Budapest, BAJCSY-ZSILINSZKY ÚT 42-46.) garantőr intézményektől igényelheti 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.

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (a továbbiakban: AVHGA) a Konstrukció keretében készfizető kezességet vállalhat azon Ügyfelek hitelügyletei biztosítékaként, amelyek mezőgazdasági területen működnek vagy tevékenységük a vidéki térséghez kapcsolódik. Az AVHGA a Konstrukció keretében létrejött hitelügyletekért piaci díjon nyújtott vagy csekély összegű támogatást tartalmazó készfizető kezességet vállal. Az AVHGA a tevékenységét hitelintézettel egyenértékű pénzügyi vállalkozásként, alapítványi formában végzi, és az általa vállalt készfizető kezességre a Társasággal kötött megállapodás és a mindenkor hatályos AVHGA Üzletszabályzat rendelkezései vonatkoznak.

A garantőr intézmény kezességvállalása feltételéül szolgál, hogy az ügylet mögötti fedezettség legalább a garantőr mindenkor hatályos üzletszabályzatában rögzített fedezeti elvárásoknak megfeleljen; e követelményektől eltérés nem megengedett.

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 szervezeteket tartalmazza, amelyek a kölcsönszerződés megkötése esetén, a konkrét kölcsönügyletben érintettek, illetve azok lehetnek (ez utóbbi pl.: a garantőr intézmények, akiknek a részvétele nem minden hitelügyleteben kötelező), ebből adódóan 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. <u>Adatvédelem, ellenőrzés</u>

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 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 törlesztésre 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 e körben 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 130 %-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 jogviszonyra vonatkozó rendelkezések: 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 eljárásra, a támogatási jogviszony megszűnésére - ideértve a támogatási jogviszony visszaható hatályú megszűntetését is - és a megszűnéssel összefüggő támogatási szabályokra vonatkozó részletes rendelkezéseket a mindenkor hatályos Mikrohitel Szabályzat tartalmazza.

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 értesítéssel, 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 2026. július 22. napján lép hatályba.
A mindenkor hatályos *„Széchenyi Mikrohitel Konstrukció Hirdetménye”* az ÁSZF 1. számú mellékletét képezi.