

**MFB Régió Versenyképességi Refinanszírozási Program**

**Útmutató ügyfelek részére**

2020. január 31.

## Tartalomjegyzék

<b>ELSŐ RÉSZ: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK</b> .....	3
<b>1. AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE</b> .....	3
<b>2. KAPCSOLÓDÓ KORMÁNYHATÁROZATOK ÉS JOGSZABÁLYOK</b> .....	3
<b>3. AZ ÜGYFÉL ÚTMUTATÓ ALKALMAZÁSI KÖRE</b> .....	4
<b>4. A TERMÉKDOKUMENTÁCIÓBAN HASZNÁLT FOGALMAK MAGYARÁZATA</b> .....	4
<b>MÁSODIK RÉSZ: A PROGRAM RÉSZLETES FELTÉTELRENDSZERE</b> .....	11
<b>5. A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÁLTAL NYÚJTOTT HITEL FELHASZNÁLÁSA</b> .....	11
5.1. BERUHÁZÁSI HITEL FELHASZNÁLÁSA .....	11
5.2. BERUHÁZÁSI HITEL ÉS FORGÓESZKÖZ HITEL FELHASZNÁLÁSÁNAK KÖZÖS FELTÉTELEI .....	12
5.3. AKVIZÍCIÓS HITEL FELHASZNÁLÁSA .....	12
5.4. AZ EGYES TÁMOGATÁSI KATEGÓRIÁK FELHASZNÁLÁSRA VONATKOZÓ KORLÁTOZÁSAI .....	12
5.5. A HITEL ÖSSZEGE .....	12
5.6. EUR-BAN TÖRTÉNŐ HITELFELVÉTEL .....	13
5.7. RENDKÍVÜLI TÖRLESZTÉSI KÖTELEZETTSÉG .....	13
<b>6. BIZTOSÍTÉKOKRA VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK, SZABÁLYOK</b> .....	13
<b>7. FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK</b> .....	15
<b>8. A HITELPROGRAM KERETÉBEN A HITELT IGÉNYLŐ VÁLLALKOZÁS SZABAD DE MINIMIS KERETÉNEK ELLENŐRZÉSE</b> .....	16
<b>HARMADIK RÉSZ: RÉSZLETES MUNKAFLYAMAT SZABÁLYOZÁS</b> .....	17
<b>9. A HITELKÉRELEM BENYÚJTÁSA</b> .....	17
<b>10. ÁTLÁTHATÓSÁG ÉS ELLENŐRZÉS</b> .....	17
<b>NEGYEDIK RÉSZ: ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK</b> .....	18
<b>ÖTÖDIK RÉSZ: MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA</b> .....	19

## **Első rész: Általános rendelkezések**

### **1. Az Útmutató kibocsátásának célja, háttere**

Jelen Útmutató (továbbiakban Ügyfél Útmutató) az MFB Régió Versenyképességi Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Program (a továbbiakban: Program) keretében történő hitelnyújtás részletes szabályait tartalmazza. A jelen Ügyfél Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben a Program Termékleírásában, a PV Útmutatóban, a Függelékben, a kapcsolódó jogszabályokban, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban MFB Zrt.) Vállalkozói Üzletszabályzatának Refinanszírozás pontjában, valamint a Keretmegállapodásban foglalt részletes szabályok az irányadók.

### **2. Kapcsolódó kormányhatározatok és jogszabályok**

Az Ügyfél Útmutató és a PV Útmutató az alábbi jogszabályokra és kormányhatározatokra épül:

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény,
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény,
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény,
- a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.),
- a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény,
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.),
- az államháztartástól szóló 2011. évi CXCV. törvény
- az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 37/2011. Korm. rendelet),
- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény,
- az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelet (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013. december 24-én L 352. 1-8. oldal),
- A Bizottság 1408/2013/EU rendelete ( 2013. december 18. ) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013. december 24-én L 352. 9-17. oldal)
- az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a mezőgazdasági ágazatban nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1408/2013/EU rendelet módosításáról szóló 2019. február 21-i 2019/316/EU bizottsági rendelet (HL L 51/I., 2019.2.22., 1. o.)
- az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelet

(megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2004.04.30-án L 140. 1-134. oldal.),

- A Bizottság 2008/C 14/02 közleménye a referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2008.01.19-én C 14. 6-9 oldal),
- az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 794/2004/EK rendelet módosításáról szóló 271/2008/EK bizottsági rendelet (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2008.03.25-én L 82 1. oldal), (a továbbiakban 271/2008/EK bizottsági rendelet),

### **3. Az Ügyfél Útmutató alkalmazási köre**

A Program feltételrendszerait a Termékleírás, az Ügyfél Útmutató, a PV Útmutató, valamint a Függelék (továbbiakban együtt: Termékdokumentáció) együttesen tartalmazza. Jelen Ügyfél Útmutató meghatározza az MFB Zrt. és a refinanszírozásban részt vevő pénzügyi vállalkozások (továbbiakban: Pénzügyi Vállalkozás), továbbá a hitelt igénylők számára (továbbiakban: Adós) a Program részletes feltételeit.

### **4. A Termékdokumentációban használt fogalmak magyarázata**

*Adós:*

A Termékdokumentációban az Adós elnevezés az alábbiakat foglalja magában: Adós, Hiteligénylő, Hitelfelvevő, Ügyfél, Kedvezményezett.

*Alapkamata:*

A kamatperiódus alapkamata negyedévente változik, a Pénzügyi Vállalkozás által benyújtott kérelem alapján a Refinanszírozási Kölcsönszerződésben kerül meghatározásra, és – a termékdokumentáció eltérő rendelkezése hiányában – megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított,

- a) forintban nyújtott Refinanszírozási Kölcsön esetén a 3 hónapos BUBOR kamata mértékével,
- b) euróban nyújtott Refinanszírozási Kölcsön esetén a 3 havi EURIBOR kamatláb mértékével.

*Beruházás:*

A Sztv. szerint: a tárgyi eszköz beszerzése, létesítése, saját vállalkozásban történő előállítás, a beszerzett tárgyi eszköz üzembe helyezése, rendeltetésszerű használatbavétele érdekében az üzembe helyezésig, a rendeltetésszerű használatbavételig végzett tevékenység, továbbá a meglévő tárgyi eszköz bővítését, rendeltetésének megváltoztatását, átalakítását, élettartamának, teljesítőképességének közvetlen növelését eredményező tevékenység, valamint mindaz a tevékenység, amely a tárgyi eszköz beszerzéséhez hozzákapcsolható (tervezés, előkészítés, lebonyolítás, hitel igénybevétele, biztosítás, szállítás, vámkezelés, közvetítés, alapozás, üzembe helyezés).

### *Beruházás megkezdése*

- építési munka esetén (építési engedélyköteles tevékenység esetén) az építési naplóba történő első bejegyzés, egyéb esetben az építésre vonatkozó első visszavonhatatlan kötelezettségvállalás időpontja,
- az eszközök, berendezések megrendelésére irányuló első, jogilag kötelező érvényű kötelezettségvállalás minősül, vagy más olyan kötelezettségvállalás, mely a beruházást visszafordíthatatlanná teszi, attól függően, hogy melyikre kerül előbb sor.
- Nem tekintendő a munkák megkezdésének a földterület megvásárlása és az olyan előkészítő munkák, mint az engedélyek megszerzése és megvalósíthatósági tanulmányok készítése,
- felvásárlás esetén a „munkák megkezdése” a felvásárolt létesítményhez közvetlenül kapcsolódó eszközök megszerzésének időpontja,
- több pont együttes megvalósulása esetén a legkorábbi tevékenység időpontja.

### *Beruházás befejezésének időpontja:*

A beruházás eredményeképp létrejövő eszköz (immateriális javak, tárgyi eszközök) használatba vétele, üzembe helyezése. Az Sztv. értelmében az üzembe helyezés időpontja az eszköz szokásos vállalkezési tevékenység keretében történő rendeltetésszerű hasznosításának a kezdő időpontja. Az üzembe helyezést és annak időpontját a vállalkozásnak hitelt érdemlő módon dokumentálnia kell. Az Sztv-nek megfelelő dokumentáció megfelel a Program szempontjából is.

**BUBOR:** A Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb. Adott napi mértékét az MNB minden magyar banki munkanapon 11:00 órakor közzéteszi a Thomson Reuters-Refinitiv (illetve esetleges további névváltoztatás esetén, jogutódja) BUBOR oldalán.

### *Egyéni vállalkozás:*

Az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő természetes személy, az említett nyilvántartásban rögzített tevékenysége(i) tekintetében, továbbá a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 17. pontban felsorolt magánszemélyek közül:

- a) a közjegyzők, a közjegyzőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, amennyiben e tevékenységét a közjegyzői iroda tagjaként folytatja);
- b) az önálló bírósági végrehajtók, a bírósági végrehajtásról szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, amennyiben e tevékenységét végrehajtói iroda tagjaként folytatja);
- c) a szabadalmi ügyvivő az egyéni szabadalmi ügyvivőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében;
- d) az ügyvédek az ügyvédekről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, amennyiben e tevékenységét ügyvédi iroda tagjaként vagy alkalmazott ügyvédként folytatja);
- e) a szolgáltató állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemélyek e tevékenység tekintetében.

*Egyéni referencia kamatláb:*

A kedvezményes kamatú és kamatmentes kölcsön és lízing, továbbá a változó kamatlábon alapuló kamattámogatás támogatástartalmának kiszámításához használt, az Európai Bizottság által a kölcsön devizanemében meghatározott referencia alapkamatlábból számított, a hitelkockázattól függően eltérő összehasonlító kamatláb.

*Egy és ugyanazon vállalkozás (továbbiakban: EUV)*

Az 1407/2013/EU vagy a – 2019/316 bizottsági rendelettel módosított – 1408/2013/EU bizottsági rendelet értelmében valamennyi olyan vállalkozás, amelyek között az alábbi kapcsolatok legalább egyike fennáll:

- a) valamely vállalkozás rendelkezik egy másik vállalkozás részvényesei vagy tagjai szavazati jogának többségével;
- b) valamely vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási-, irányítási- vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét;
- c) valamely vállalkozás jogosult meghatározó befolyást gyakorolni valamely másik vállalkozás felett az utóbbi vállalkozással kötött szerződés alapján vagy az annak alapító okiratában vagy társasági szerződésében meghatározott rendelkezésnek megfelelően;
- d) valamely vállalkozás, amely részvényese vagy tagja egy másik vállalkozásnak, az adott vállalkozás egyéb részvényeseivel vagy tagjaival kötött megállapodás szerint egyedül ellenőrzi az említett vállalkozás részvényesei, illetve tagjai szavazati jogának többségét.

Az a)-d) pontban említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásnak kell tekinteni.

*EUMSZ:*

Európai Unió működéséről szóló Szerződés.

*EURIBOR*

Európai irányadó bankközi kamatláb. Az Euro Interbank Offered Rate rövidítése.

Az Európai Központi Bank szabályai alapján az EMMI (European Money Markets Institute; vagy bármely más szervezet, amely a kamatláb közzétételét átveszi) által a THOMSON REUTERS – Refinitiv „EURIBOR” oldalán közzétett, az EUR bankközi betétekre vonatkozó kamatláb.

*Európai Bizottság által közvetlenül végrehajtott támogatás:*

Olyan támogatás, amelynek felhasználását az Európai Parlament és a Tanács 2018. július 30-i 2018/1046 Euratom rendelet 62. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján az Európai Bizottság közvetlenül irányítja és hajtja végre.

*Exporttal kapcsolatos tevékenység:*

Az exportált mennyiségekkel, értékesítési hálózat létesítésével és működtetésével, illetve az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb költségek.

*Függelék*

A Program keretében alkalmazott állami támogatási kategóriákkal kapcsolatos speciális szabályokat tartalmazó dokumentum, mely a Termékdokumentáció része.

#### *Gördülőeszköz:*

Emberek és tárgyak szállítására szolgáló berendezések. Ide kell sorolni a vasúti, közúti, légi és vízi szállítási eszközöket, így például az olyan szállítóeszközöket, mint a gépjárművek, a vontatók és nyerges pótkocsik, a vasúti és villamosvasúti mozdonyok és vasúti kocsik, valamint a repülőgépek és űrhajók, motorkerékpárok, kerékpárok, hajók stb.

#### *Hitelkiváltás:*

Hitelkiváltásnak minősül, ha a Program keretében felvett kölcsönt egyazon Adós bármely pénzügyi intézménnyel korábban kötött hitel- vagy kölcsönszerződése alapján, akár részben, akár egészen folyósított hitelének/kölcsönének visszafizetésére, annak járulékeinak megfizetésére fordítja. Hitelkiváltásnak minősül az Adós által lízingelt eszköz hitelből történő megvásárlása is. Közvetett módon, de hitelkiváltásnak minősül, ha az Adós olyan vállalkozástól vásárol tárgyi eszközt, amely az Sztv. 3. § (2) 7. pontja szerint kapcsolt vállalkozásnak minősül, és az eladó a vételárat a tárgyi eszköz finanszírozásához igénybe vett hitel előtörlesztésére fordítja.

#### *Immateriális javak:*

A Sztv. szerinti immateriális javak között elszámolható tételek, így a szabadalmi jog, licenc, know-how, vagy nem szabadalmazott technikai tudás vásárlása, előállítás minősül immateriális jószágoknak.

#### *Az import áruk helyett hazai áruk használatához kapcsolódó hitel:*

Ha a kedvezményes kamatozású hitelt azzal a feltétellel nyújtják, hogy a beruházáshoz szükséges tárgyi eszközök, immateriális javak kizárólag hazai termékből származhatnak. Fő szabályként a vállalkozásnak magának kell kiválasztania a számára legmegfelelőbb termékeket, szolgáltatásokat, amit a beruházáshoz felhasznál.

#### *Induló vállalkozás:*

1 teljes naptári év elfogadott beszámolójával nem rendelkező, nem speciális célú vállalkozás. Nem minősül induló vállalkozásnak az Sztv. hatálya alá tartozó társaság jogutódlásával létrejött, vagy annak korábbi tevékenységét más jogi keretek között folytató vállalkozás. Induló vállalkozásnak minősül a több vállalkozás jogutódjaként létrejött társaság.

#### *Kincstár:*

2017. január 1-jétől a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal (MVH) általános jogutódjaként a Magyar Államkincstár látja el az uniós mezőgazdasági és vidékfejlesztési kifizető ügynökségi tevékenységet, valamint a hazai agrár-vidékfejlesztési támogatásokkal kapcsolatos egyes feladatokat. A Kincstár tartja nyilván a vállalkozások mezőgazdasági, halászati és mezőgazdasági célú általános csekély összegű támogatási keretének kihasználtságát.

#### *Kis- és középvállalkozás (KKV):*

A Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott KKV kritériumoknak megfelelően:

A mikro-, kis és középvállalkozások (KKV-k) azon 250-nél kevesebb személyt foglalkoztató vállalkozások, amelyek éves árbevétele nem haladja meg az 50 millió eurót, és/vagy az éves mérlegfőösszegük értéke nem haladja meg a 43 millió eurót.

A KKV-n belül a kisvállalkozás az, amely 50-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 10 millió eurót.

A KKV-n belül a mikrovállalkozás az, amely 10-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 2 millió eurót.

Azon vállalkozás esetében, amelynek a 2004. évi XXXIV. törvény 4. § (2) bekezdése szerinti partner- vagy 4. § (3) bekezdése szerinti kapcsolódó vállalkozásai vannak, a fentebb meghatározott adatokat az összevont (konszolidált) éves beszámoló alapján, ennek hiányában a vállalkozás nyilvántartása alapján kell meghatározni.

*KKV-nak nem minősülő vállalkozás:*

Az olyan vállalkozás, amely nem felel meg a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott KKV kritériumoknak, ideértve az állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő vállalkozást is.

Nem minősül KKV-nak az a vállalkozás, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati joga alapján – külön-külön vagy együttesen meghaladja a 25%-ot.

*Leszámítolási (diszkont) ráta (kamatláb):*

A különböző években folyósított állami támogatások, illetve a több év alatt megvalósított projektek felmerült költségei jelenértékének kiszámításához használt kamatláb, amely egyenlő az Európai Bizottság által a kölcsön devizanemében meghatározott referencia alapkamatláb 100 bázisponttal növelt értékével.

*Mezőgazdasági termék:*

Az EUMSZ I. sz. mellékletében található termékek

*Mezőgazdasági termék elsődleges előállítás:*

A növénytermesztés és az állattenyésztés, az az EUMSZ I. sz. mellékletében található termékek termelése a termékek jellegét megváltoztató további műveletek végrehajtása nélkül

*Mezőgazdasági termék feldolgozása:*

Mezőgazdasági terméken végrehajtott bármely művelet, amelynek eredményeképpen keletkező termék szintén mezőgazdasági terméknek minősül, kivéve a mezőgazdasági üzemben végzett, az állati vagy növényi eredetű termék első értékesítését előkészítő tevékenységet.

*Mezőgazdasági termék forgalmazása:*

A mezőgazdasági termék értékesítési célú birtoklása vagy kiállítása, megvételre való felkínálása, leszállítása vagy egyéb módon történő forgalmazása, kivéve az elsődleges termelő részéről a viszonteladónak vagy forgalmazónak történő első értékesítést, valamint a termék első értékesítését előkészítő tevékenységeket; az elsődleges termelő részéről a végső



fogyasztónak történő értékesítést csak akkor kell forgalomba hozatalnak tekinteni, amennyiben az e célra elkülönített helységben történik.

*MFB refinanszírozási kamat:*

A Programban alkalmazott refinanszírozási kamat az Alapkamat és az MFB fix refinanszírozási kamatfelár összegével egyenlő.

*MFB rögzített (fix) refinanszírozási kamatfelár:*

Mértéke az adott refinanszírozási kölcsön vonatkozásában a futamidő végéig változatlan, aktuális értékét a Program Termékleírása és jelen Útmutató is tartalmazza. Az MFB a rögzített (fix) kamatfelár mértékére vonatkozó módosítását a módosítás hatályba lépését megelőző legkésőbb 15 banki munkanappal közzéteszi a honlapján.

*Nehéz helyzetben lévő vállalkozás:*

Olyan vállalkozás, amely megfelel a 37/2011 (III.22) Kormányrendeletben foglalt feltételek valamelyikének.

*Program lejárat:*

A Program lejárat 2031. június 30.

A Program keretében a refinanszírozási kérelem MFB Zrt-hez történő benyújtására a kapcsolódó Termékleírásban meghatározott időtartamig van lehetőség.

*Referencia alapkamatláb:*

Az Európai Bizottság által az egyéves bankközi kínálati kamatláb alapján az EU tagországokban hivatalos devizanemenként meghatározott mérték, amely az egyéni referencia kamatláb, a diszkont kamatláb és a visszafizetési kamatláb számításának alapja. A referencia alapkamatlábakat a referencia alapkamatlábról, a diszkont kamatlábról és a visszafizetési kamatlábról szóló közleményében az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően a Kormány a [www.tvi.kormany.hu](http://www.tvi.kormany.hu) címen közzéteszi.

*Refinanszírozás:*

A Pénzügyi Vállalkozás saját kockázatára nyújtott hiteléhez forrás biztosítása az MFB Zrt. által a Pénzügyi Vállalkozás részére.

*Támogatástartalom:*

Az Adós számára, akár több forrásból nyújtott állami támogatásnak a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. mellékletben meghatározott módszer alapján számított értéke.

*Támogatási intenzitás:*

A támogatástartalom és az elszámolható költségek jelenértékének hányadosa, százalékos formában kifejezve.

*Támogatás odaítélésének időpontja:*

A refinanszírozási kölcsönkérelem MFB Zrt. általi jóváhagyó döntésének napja.

*Tartós forgóeszköz:*

A vállalkozás készlet- és követelésállományának a beruházás megtérüléséhez szükséges növekménye a beruházást megelőző szinthez képest. A beruházáshoz közvetlenül kapcsolódó forgóeszköz igény tartós finanszírozására nyújtott kölcsön összege nem haladhatja meg a beruházás bruttó módon számított összegét.

*Ügyfélcsoport:*

Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendeletének 39. pontja alapján egy ügyfélcsoportnak tekinthető:

- a) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek – az ellenkező bizonyításáig – egyetlen kockázati tényezőt képeznek, mivel egyikük közvetlen vagy közvetett ellenőrzése alatt áll a másik vagy a többi;
- b) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek között nincs az a) pontban leírt ellenőrzést jelentő kapcsolat, mégis egyetlen kockázati tényezőnek tekintendők, mivel olyan keresztkapcsolatok állnak fenn közöttük, amelyek alapján ha egyikük pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségbe ütközne, a másinak vagy a többinek is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési gondokkal kellene megküzdenie;

az a) és b) pont ellenére, ha a központi kormányzat közvetlenül ellenőriz vagy közvetlen kapcsolatban áll több természetes vagy jogi személlyel, a központi kormányzat és az általa az a) pontnak megfelelően közvetlenül kapcsolatban áll, a központi kormányzatot is ideértve. Ugyanez alkalmazandó azon regionális kormányzatok és helyi hatóságok esetében, amelyekre a 115. cikk (2) bekezdése alkalmazandó.

*Visszafizetési kamat:*

A jogellenesnek minősített támogatás visszafizettetése esetén alkalmazott kamat, amelyet az Európai Bizottságnak az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendelete 9 – 11. cikkében foglaltak alapján kell megállapítani. A visszafizetési kamatláb alapjául is szolgáló referencia alapkamatlábról az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően a vonatkozó hatáskörrel rendelkező miniszter közleményt ad ki, és azt az illetékes minisztérium- jelenleg a Miniszterelnökség ([www.tvi.kormany.hu](http://www.tvi.kormany.hu)) - honlapján közzéteszi. Az alkalmazandó visszafizetési kamat mértéke a támogatás odaítélésének időpontjára vonatkozó kamatlábnak felel meg. A kamatlábat konszolidált alapon a támogatás visszafizetetésének időpontjáig kell alkalmazni. Az előző évben felhalmozott kamat a következő években tovább kamatozik. Ha azonban egy évnél hosszabb idő telik el a támogatás odaítélésének időpontja és a támogatás visszafizetetésének időpontja között, akkor a kamat mértékét évente újra kell számolni az újraszámítás időpontjában hatályos visszafizetési kamat alapulvételével.

## Második rész: A Program részletes feltételrendszere

### 5. A Pénzügyi Vállalkozás által nyújtott hitel felhasználása

A hitelek felhasználását a Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzatai alapján ellenőrzi az alábbiak figyelembe vételével.

#### 5.1. Beruházási hitel felhasználása

##### 5.1.1. Saját vállalkozásban végzett beruházásra vonatkozó előírások:

Saját vállalkozásban végzett beruházás elszámolható költségeire is az Sztv. előírásai vonatkoznak. Saját vállalkozásban végzett beruházás esetén a tárgyi eszköz aktivált értékébe beszámítható:

- saját vagy bérelt munkaeszközzel, saját munkavállalóval végzett munkák önköltsége;
- a készen vásárolt anyagok, alkatrészek, tartozékok, és ezek saját dolgozóval való összeszerelésének értéke;
- a szükséges megrendelői szolgáltatások (szállítás, rakodás, alapozás stb.) értéke;
- ha idegen kivitelező is közreműködik, úgy annak munkadíja, valamint a neki átadott anyagok, eszközök értéke.

Fentiekből következően a saját vállalkozásban végzett beruházás része a beruházásban közreműködő idegen vállalkozó által leszámított teljesítményérték is. Saját vállalkozásban megvalósított beruházásként kezelendő, amikor a beruházó minden munkát külső kivitelezővel végeztet el, és saját közreműködése abban merül ki, hogy a beruházáshoz szükséges anyagot biztosítja a kivitelező számára.

##### 5.1.2. Ingatlanra vonatkozó előírások:

Amennyiben a beruházást osztatlan közös tulajdonban álló ingatlanon kívánják megvalósítani (ideértve az ingatlanvásárlást is), a kölcsönszerződés megkötésének feltétele a tulajdonostársak között létrejött közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt használati megállapodás és az ahhoz tartozó vázrajz benyújtása;

##### 5.1.3. Elszámolható költségek:

A beruházás költségvetésében azok a költségek számolhatók el, amelyek elengedhetetlenül szükségesek a beruházás végrehajtásához.

##### 5.1.4. Beruházási tárgyú pályázathoz kapcsolódó hitelnyújtás szabályai:

Amennyiben az ügyfél valamely nemzeti, illetve külföldi finanszírozású beruházási tárgyú pályázathoz kapcsolódó hitelkérelmet nyújt be,

- a Refinanszírozási Kérelemben a beruházás összes aktiválható költségének meg kell egyeznie a vissza nem térítendő támogatásra benyújtott pályázatban, illetve a visszatérítendő támogatásra vonatkozó kérelemben szereplő, a beruházás összes aktiválható költségével;
- a Refinanszírozási Kérelemben a beruházás forrásai között fel kell tüntetni a vissza nem térítendő támogatás összegét, függetlenül a támogatásra vonatkozó pályázat benyújtásának időpontjától;
- a megkötésre kerülő támogatási szerződés/támogatási okiratot az Adósnak be kell mutatnia a Pénzügyi Vállalkozás részére;

- ha a megkötött támogatási szerződésben szereplő anyagi-műszaki összetétel, forrásösszetétel eltér a tervezettől, akkor a Refinanszírozási Kérelemben szereplő anyagi-műszaki összetételt, forrásösszetételt a támogatási szerződésben szereplővel összhangban módosítani kell. A források felhasználásáról szóló számviteli bizonylatoknak dokumentálható módon alá kell támasztania a Refinanszírozási Kérelemben megjelölt forrásösszetételt;
- az ügylethez igénybe vett összes támogatás (a vissza nem térítendő támogatás összege és a jelen Program keretében nyújtott hitel -, ill. ahhoz esetlegesen kapcsolódó, garanciaintézmények által nyújtott kezesség támogatástartalma illetve támogatás intenzitása) nem haladhatja meg az adott vállalkozásra illetve ügyletre irányadó megengedett mértéket. Ellenkező esetben a vállalkozás számára hitel nem nyújtható, illetve a jogellenes támogatáshalmazódás miatt a támogatással való visszaélés jogkövetkezményeit kell alkalmazni (lásd Függelék);
- ha a beruházás költségvetése módosult, csak akkor van lehetőség a megnövekedett finanszírozási igény kedvezményes kamatozású hitelből történő biztosítására, ha a vissza nem térítendő támogatás nyújtója a módosított költségvetést elfogadja;

A pályázat benyújtásához az Adós kérése alapján a Pénzügyi Vállalkozás hitelígérvényt állíthat ki.

## **5.2. Beruházási hitel és forgóeszköz hitel felhasználásának közös feltételei**

A beruházási hitel és a forgóeszköz hitel nem adható tovább külföldi székhellyel rendelkező vállalkozás részére.

## **5.3. Akvizíciós hitel felhasználása**

Akvizíció finanszírozása során feltétel, hogy sem a hitelfelvevő/részesedést vásárló, sem az a vállalkozás, akiben a hitelfelvevő részesedést szerez, nem lehet a 37/2011 (III.22.) Korm. rendelet szerint nehéz helyzetben.

## **5.4. Az egyes támogatási kategóriák felhasználásra vonatkozó korlátozásai**

Az egyes támogatási kategóriák által meghatározott további kizáró feltételeket a Függelék II. és III. pontja tartalmazza

## **5.5. A Hitel összege**

A maximális felvehető hitelösszeg a Termékleírásban szabályozott korlátok figyelembevételével, legfeljebb az igényelt támogatási kategória által meghatározott maximális támogatástartalom illetve támogatásintenzitás által meghatározott összeghatárig terjedhet.

## **5.6. EUR-ban történő hitelfelvétel**

A program keretében EUR-ban csak akkor lehetséges a hitelfelvétel, ha az ügyfél rendelkezik a hitelösszeget meghaladó nagyságú EUR árbevétellel.

## **5.7. Rendkívüli törlesztési kötelezettség**

Amennyiben a finanszírozás tárgya a futamidő alatt értékesítésre kerül, ellopják vagy bármilyen egyéb módon megsemmisül, a hitel egy összegben esedékessé válik és kötelezően előtörlesztendő.

## **6. Biztosítékokra vonatkozó kiegészítő információk, szabályok**

Ingtalan fedezet nyújtása esetén: Amennyiben a beruházás tárgyát és/vagy addicionális biztosítékot megelőző ranghelyen alapított zálogjog terheli, és a finanszírozás célja nem a terhelt ingatlan megvásárlása, úgy további zálogjog alapítása az alábbi feltételekkel lehetséges:

- egyedi jelzálog esetében a fennálló tartozásról (tőke, kamat, késedelmi kamat) szóló igazolás bemutatása szükséges az Adós részéről, és ennek a tartozásnak az összegével a beruházás tárgyának/ingatlanának (vagy egyéb addicionális biztosítéknak) a fedezeti értéke csökkentésre kerül;

Amennyiben az Adós zálogjoggal terhelt ingatlant vásárol a pénzügyi vállalkozás által nyújtott kölcsönből és a fennálló tartozás ebből a kölcsönből kerül törlesztésre, úgy

- Amennyiben a megelőző ranghelyi zálogjogosult a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézet, a folyósítás feltételei az alábbiakat:
  - Az Adós tulajdonjog bejegyzési kérelme függőben tartással széljegyen már szerepeljen a hitelcél szerinti ingatlan tulajdoni lapján.
  - A Pénzügyi Vállalkozás zálogjog bejegyzési kérelme széljegyen már szerepeljen az ingatlan tulajdoni lapján. (Elidegenítési és terhelési tilalom esetén a korábbi zálogjogosult hozzájáruló nyilatkozatával együtt köteles a zálogjog bejegyzési kérelmet benyújtani az illetékes földhivatalhoz.)
  - A zálogjogosult nyilatkozata a fennálló követelésről és feltételes nyilatkozata a terhek törléséről. A feltételes nyilatkozat kötelező tartalmi elemei:
    - ✓ folyósítás értéknapján fennálló tartozás pontos összege, beleértve a kölcsön járulékait és a végtörlesztés addicionális költségeit is;
    - ✓ annak egyértelmű rögzítése, hogy kizárólag a zálogjogosult szabad rendelkezése alól kivont – technikai számlára lehet a folyósítást teljesíteni (a fennálló tartozás mértékéig);
    - ✓ rendelkezés arról, hogy a fennálló tartozás kiegyenlítését követően a biztosítékok tehermentesítéséhez szükséges

dokumentumok haladéktalanul rendelkezésre bocsátja a megelőző ranghelyi zálogjogosult.

- Amennyiben a teher alapját képező követelés összege magasabb, mint a kölcsön összege, akkor igazolni szükséges, hogy a különbözet a folyósítást megelőzően megfizetésre került.

Amennyiben a megelőző ranghelyi zálogjogosult nem Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézet, a folyósítási feltételei az alábbiak:

- Az Adós tulajdonjog bejegyzési kérelme függőben tartással széljegyen már szerepeljen a hitelcél szerinti ingatlan tulajdoni lapján.
- A pénzügyi vállalkozás zálogjog bejegyzési kérelme széljegyen már szerepeljen az ingatlan tulajdoni lapján.  
(Elidegenítési és terhelési tilalom esetén a korábbi zálogjogosult hozzájáruló nyilatkozatával együtt köteles a zálogjog bejegyzési kérelmet benyújtani az illetékes földhivatalhoz.)
- A zálogjogosult nyilatkozata a folyósítás értéknapiján fennálló követelésről és a tehermentesítéshez szükséges dokumentumok ügyvédi letétben elhelyezve
- minden szükséges dokumentum ügyvédi letétbe került, valamint a zálogjog törléséhez való hozzájárulást tartalmazó nyilatkozat letétből történő kiadásának egyetlen feltétele az eladó arról való tájékoztatása, hogy a kölcsönösszege (vételár) részére megfizetésre került.
- Amennyiben a teher alapját képező követelés összege több mint a kölcsön összege, akkor igazolni szükséges, hogy a különbözet a folyósítást megelőzően megfizetésre került.

A beruházás tárgyát képező ingatlan, vagy ingóság nem cserélhető a futamidő alatt. Addicionális biztosítékok a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzatai alapján cserélhetőek, azonban a Pénzügyi Vállalkozás által előírt fedezeti elvárásoknak a futamidő alatt mindvégig meg kell felelni.

#### A biztosítékok értékbecslésére vonatkozó előírások

- Amennyiben a finanszírozás tárgya (vagy a nyújtott addicionális biztosíték) ingóság, úgy az értékbecsléstől kizárólag az alábbi esetekben lehet eltekinteni:
  - új eszköz esetén, az adásvételt igazoló számla vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal igazolható az eszköz értéke, ennek megalapozottságát a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzatainak megfelelően vizsgálja;
  - mind az új-, mind pedig a használt eszköz esetében el lehet tekinteni az értékbecsléstől, amennyiben az adott eszköz a biztosítéki struktúrában nulla fedezeti értékkel kerül beszámításra;
- Minden egyéb esetben ingóság értékbecslése kötelező.

- Ingatlan értékbecslése minden esetben kötelező, beleértve a bérelt ingatlant is, amennyiben az bevonásra kerül a fedezeti körbe. Ha a bérelt ingatlan nem képezi a fedezeti kör részét, akkor az addicionálisan nyújtott ingatlan értékbecslése előírt a Program feltételrendszerén belül.
- Amennyiben az értékbecslésben meghatározott piaci érték és az adásvételi szerződésben meghatározott adásvételi ár eltér, a hitelbiztosítéki érték számítás alapját a kisebb érték képezi.

## 7. Folyósítási feltételek

A hitelből az 1.1.3. pont szerinti elszámolható, bizonyíthatóan a beruházás megvalósításával (vagy a forgóeszköz igényel) kapcsolatban felmerült költségek finanszírozhatók.

A folyósítás a Pénzügyi Vállalkozás döntésétől függően a saját erő teljes összegének felhasználását követően, vagy forrásarányos finanszírozás szerint történik. A saját erő felhasználását az Adósnak hitelt érdemlően igazolnia szükséges.

A Programban utófinanszírozásra nincs lehetőség, ugyanakkor csekély összegű támogatás esetén, a hitelkérelem Pénzügyi Vállalkozáshoz történő benyújtását követően, és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, bizonyíthatóan a beruházás megvalósításával kapcsolatban felmerült és megfizetett költségek finanszírozhatóak.

Amennyiben a vállalkozás áfa-visszatérítésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik.

A folyósításra kizárólag számla, vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat benyújtását követően kerülhet sor. A folyósításnak minden esetben igazodnia kell a számlán/számlákon illetve a lehívás alapjául szolgáló számviteli bizonylatban megjelölt összeg(ek)hez és esedékesség(ek)hez.

A számlán megjelölt összeget legkorábban az esedékessé válás időpontjában illetve - ha a vállalkozás a számlát egyéb forrásból<sup>1</sup> megelőlegezve már kifizette a szállítóját - azt követően lehet lehívni az MFB Zrt.-től illetve a Pénzügyi Vállalkozástól, és késedelem nélkül tovább kell utalni a vállalkozásnak, illetve a szállítónak.

Az esedékessé válás időpontja megegyezik a számviteli dokumentumon szereplő „fizetési határidő”-ként megadott időponttal, vagy a fedezetkezelői számlára történő utalási kötelezettségi dátumot megelőző 10. munkanappal.

A garanciális visszatartás összegét is csak akkor lehet lehívni és folyósítani, ha annak megfizetése ténylegesen esedékessé vált a szállító részére.

Első folyósítási feltétele az Adós köztartozás-mentessége (30 napnál nem régebbi NAV és önkormányzati igazolások, illetve a NAV honlapján található Köztartozásmentes adatbázisban történő fellelhetőség alapján). Önkormányzati igazolások esetében szükséges benyújtani az Adós székhelye és valamennyi telephelye, fióktelepe szerinti dokumentumot.

---

<sup>1</sup> Hitelkiváltás a fenti esetben sem megengedett.

Akviziós hitel esetén a befektetett pénzügyi eszköz vásárlására, illetve a tőkeemelésre vonatkozó dokumentumok (pl. aláírt szerződés) benyújtása kötelező.

A folyósítás további feltételeit a Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzata alapján határozza meg.

#### **8. A hitelprogram keretében a hitelt igénylő vállalkozás szabad de minimis keretének ellenőrzése**

Az ügyfél és a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő vállalkozások által a hitelkérelem benyújtásának évében és az azt megelőző két évben igénybe vett általános csekély összegű támogatás nagyságáról az ügyfél a refinanszírozási kérelem mellékleteként benyújtott adatlapon nyilatkozik.

Az ügyfél és vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő vállalkozások által a hitelkérelem benyújtásának évében és az azt megelőző két évben igénybe vett mezőgazdasági és halászati csekély összegű támogatás nagyságáról a Magyar Államkincstár (továbbiakban Kincstár) nyilatkozik a Pénzügyi Vállalkozás felé. A refinanszírozási kérelem részét képező nyilatkozaton az ügyfél meghatalmazást ad a Pénzügyi Vállalkozásnak arra, hogy adatait a támogatási keretek ellenőrzése céljából a kincstártól lekérdezhesse.

Amennyiben a vállalkozás a 37/2011. (III.22.) Korm. rendelet alapján egyéb vállalkozással „egy és ugyanazon vállalkozásnak” minősül, vagy a naptári évtől eltérő üzleti évet alkalmaz, akkor a Kincstár felé szükséges nyilatkozatot benyújtania és a Pénzügyi Vállalkozás felé igazolnia kell, hogy nyilatkozattételi kötelezettségének a Kincstár felé eleget tett.

A szabad mezőgazdasági csekély összegű támogatási keret Kincstártól való lekérdezése kiváltható az ügyfél által (vagy az ügyfél eseti meghatalmazása alapján a Pénzügyi Vállalkozás által) a Kincstártól kért szabad csekély összegű támogatási kereteket tartalmazó Hatósági Bizonyítvánnyal. Támogatási keretet lekötni és zárolni mezőgazdasági csekély összegű támogatás nyújtása esetén mindig szükséges, ha a támogatástartalom összege a 0 Ft-ot meghaladja. Általános csekély összegű támogatás esetén akkor kell támogatási keretet zárolni és lekötni, ha a finanszírozás agrár- és vidékfejlesztési célú. (Legkésőbb a zárolás küldés időpontjára az ügyfélnek rendelkeznie kell ügyfél-azonosító számmal a Kincstárnál.)



## **Harmadik rész: Részletes munkafolyamat szabályozás**

### **9. A hitelkérelem benyújtása**

A hitelkérelmet kizárólag a Programban résztvevő Pénzügyi Vállalkozásokhoz lehet benyújtani. A hitelkérelem adataiban bekövetkezett bárminemű változást a Pénzügyi Vállalkozás részére késedelem nélkül be kell jelenteni. A Pénzügyi Vállalkozás feladata a Refinanszírozási kérelem (1. sz. melléklet) kitöltése, azonban a refinanszírozási kérelmi csomagot – ideértve az annak részét képező ügyfélnyilatkozatokat is - az ügyfélnek is alá kell írnia.

A Refinanszírozási kérelmet letölthető formában és a Programban résztvevő refinanszírozott Pénzügyi Vállalkozások listáját az MFB Zrt. a honlapján, a [www.mfb.hu](http://www.mfb.hu) címen teszi közzé.

Ha a kérelem vizsgálata során hiánypótlásra van szükség, akkor az igénylőt hiánypótlásra kell felszólítani és egyben tájékoztatni, hogy a kérelmet a hiányzó információk beérkezése után lehet csak döntésre előkészíteni és a bírálati idő is ezen időponttól kezdődik. Ha hiánypótlásra nincs szükség, akkor a kérelmet befogadottnak kell tekinteni.

Az ügylettel kapcsolatos dokumentumokat a Program lejáratát követő 10. év végéig meg kell őrizni.

### **10. Átláthatóság és ellenőrzés**

Az MFB Zrt. a monitoring során a forrás felhasználását és a Program feltételeinek teljesülését jogosult teljes körűen a Pénzügyi Vállalkozásnál és az Adósnál – a helyszínen is – vizsgálni, ellenőrizni.

### **Negyedik rész: Záró rendelkezések**

A felmerülő, jelen Ügyfél Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben az MFB Zrt. jogosult – írásban – állást foglalni.

Az MFB Zrt. az Ügyfél Útmutatóban foglaltak vonatkozásában a változtatás jogát fenntartja. Az Ügyfél Útmutatóban foglaltakra vonatkozó változtatásokról az MFB Zrt. közleményben tájékoztatja a Pénzügyi Vállalkozásokat és az igénylőket.

## **Ötödik rész: Mellékletek felsorolása**

1. számú melléklet: Refinanszírozási kérelem
2. számú melléklet: Függelék
3. számú melléklet: A Programban résztvevő Pénzügyi Vállalkozások listája