



**CAPITAL HITELHÁZ ZRT.**  
SZABÁLYZAT A KEZESSÉGVÁLLALÁS NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ IRÁNYADÓ  
ELJÁRÁSRENDRŐL

*Hatályos: 2021.09.01.*

## 1. A Szabályzat célja

A Capital Hitelház Zrt. (1113 Budapest, Ábel Jenő utca 23. 1. em., Cg.: 01-10-043410, a továbbiakban: Társaság) az MNB engedélye alapján jogosult a Hpt 3. § (1) bek g) pontja szerinti kezességvállalás üzletszerű végzésére, amely keretében vállalja, hogy meghatározott feltételek esetén fizetést teljesít az arra jogosult számára. Jelen szabályzat célja, hogy összefoglalja a Capital Hitelház Zrt.-nél a kezességvállalás folyamatát, az igénylés befogadásától az kezességi kötelelem megszűnéséig, illetve a nyújtott kezességek egyéb szabályzatokban nem szabályozott (nyilvántartás, monitoring, felmondás) legfontosabb teendőit.

## 2. Ügyfélkör

Jelen szabályzat vonatkozásában Ügyfél lehet a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi. V. törvény (továbbiakban: Ptk.) szerinti jogi személyek, valamint más jogszabályok által szabályozott jogi személyiséggel rendelkező személyek, továbbá egyéni vállalkozók.

Nem vállalható kezesség olyan Ügyfél helyett, akinek /amelynek:

- rossz üzleti hírneve van, üzleti kapcsolatrendszere nem megbízható ügyfélkörhöz kötődik,
- ügyvezetéséről, tulajdonosi köréről megbízható információ nem szerezhető be sem a Cégbíróságon, sem azon kívül,
- információs adatszolgáltatása, együttműködési készsége kifogásolható,
- az Ügyfél / Vállalkozás tényleges tevékenysége nem a kérelemben megjelölt tevékenység,
- aki/amely ellen végrehajtási eljárás van folyamatban van,
- aki/amely ellen a Cégbíróság részére benyújtott felszámolási-, csődeljárás, egyéb fizetési képtelenséget érintő eljárás megindítása van folyamatban,
- Ügyfél/ Ügyvezetője / Tulajdonosa a Központi Hitelinformációs Rendszerben (továbbiakban: KHR) nyilvántartott és le nem zárt késedelemmel rendelkezik.

## 3. A kezességvállalás fogalma

A Capital Hitelház Zrt. (továbbiakban: Zrt.) az Ügyféllel, mint megbízóval kötött együttműködési megállapodás (továbbiakban: Együttműködési megállapodás) alapján arra vállal kötelezettséget, hogy az Ügyfélnek a Szerződésben meghatározott harmadik személlyel, mint Kedvezményezettrel szemben – szerződés, jogszabály vagy egyéb jogviszony alapján (a továbbiakban: alapjogviszony) - fennálló fizetési vagy egyéb szerződéses kötelezettsége teljesítésért Kezességvállalást nyújt a Kedvezményezett javára, a Szerződésben meghatározott és az Ügyfél által elfogadott tartalmú kezességi nyilatkozat (továbbiakban: Kötelezvény) kibocsátásával.

A Zrt. által vállalt kezesség típusai:

- a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. tv 54.§ szerinti ajánlati biztosíték,
- a közbeszerzésekről 2015. évi CXLI. tv 134.§ szerinti szerződés teljesítésének elmaradásával kapcsolatos biztosíték,
- a 2014-2020 programozási időszakban az egyes európai uniós alapokból származó támogatások felhasználásának rendjéről szóló 272/2014. (XI.15.) Korm. rendelet alapján támogatási szerződéshez kapcsolódó biztosíték,
- Vállalkozás szerződésekre nyújtandó biztosíték,
- Keretmegállapodás alapján a fentiekhez.

## 4. A kezességvállalás folyamata

A kezességvállalási folyamat részei:

1. előzetes tájékoztatás,
2. kezesség igénylés, a kérelem átvétele/befogadása és nyilvántartása,
3. döntés előkészítés, fedezetértékelés,
4. bírálat (döntés a kezességi igény engedélyezéséről vagy elutasításáról)
5. szerződéskötés

6. Kötelezvény kiállítása
7. monitoring
8. szerződészerű teljesítés esetén a kezességvállalás megszüntetése, szerződésszegés esetén az összeg és járulékai behajtásához szükséges intézkedések megtétele.

#### 4.1 Előzetes tájékoztatás

A kezességvállalás feltételeiről az Ügyfeleket az ügyintéző az első kapcsolatfelvétel alkalmával tájékoztatja, a kérelem összeállításával kapcsolatos tartalmi és formai követelményekről, a termékek köréről, a bírálathoz szükséges adatszolgáltatásról és minden egyéb lényeges körülményről.

Az Ügyfelek tájékoztatása az Üzletszabályzat és írásbeli tájékoztatók rendelkezésre bocsátásával, illetve a Zrt. ügyfélterében történő szóbeli felvilágosítással zajlik. Zrt. mindemellett honlapján közzéteszi hatályos üzletszabályzatát és kondíciós listáját.

Az Ügyfelet tájékoztatni kell a konstrukció minden részletéről, kiemelve a szolgáltatás díj- és költségfeltételeit.

Az Ügyfeleknek minden szükséges eligazítást meg kell adni a megfelelő tájékoztatás érdekében, hogy elkerülhető legyen a többszöri adatkérés (vagy kiegészítés). A jelentkező Ügyfelek figyelmét fel kell hívni arra, hogy a további tárgyalásokat csak a minősítése (ügyfélminősítés) után lehet érdemben folytatni.

#### 4.2 Kezesség igénylés, a kérelem átvétele/befogadása

A kérelmi dokumentáció benyújtható:

- személyesen a Zrt. székhelyén ügyfélfogadási időben, illetve
- elektronikus formában az [igenyles@capitalhitelhaz.hu](mailto:igenyles@capitalhitelhaz.hu) email-címen.

Az benyújtott kérelmek befogadásának feltétele, hogy azok megfeleljenek a Zrt. által erre a célra rendszeresített „*Kérelem Adatlap*” nyomtatvány tartalmi követelményeinek, valamint az előbírálathoz szükséges információk, dokumentumok rendelkezésre álljanak (a mellékletek szerint).

A kérelem akkor tekinthető az előbírálathoz szükséges információk, dokumentumok rendelkezésre állásának, ha a teljes szükséges információ és dokumentum iktatva és lefűzve a dossziében rendelkezésre áll.

Az előbírálathoz szükséges benyújtandó dokumentumok listája:

- Kérelem Adatlap (1.1.)
- Ügyfélnyilatkozat (1.2.)
- KHR nyilatkozat vállalkozás részére (1.3.)
- KHR nyilatkozat természetes személy részére (1.4.)
- Adatkérő lap személyes adatok kezeléséhez (1.5.)
- Szerződéshez kapcsolódó adatkezelési kikötés (1.6.)
- Jogi személy képviselőinek nyilatkozata (1.7.)
- Támogatási szerződés vagy Szerződés másolata, amely kapcsán az Ügyfél a kezességet igényli

A kérelem átvételét követően megtörténik az Ügyfelek azonosítása a vonatkozó szabályok szerint - amennyiben még nincs üzleti kapcsolatban a Zrt.-vel - érvényes személyes okmányok, illetve vállalkozói igazolvány (működési engedély), őstermelői igazolvány, cégbejegyzést igazoló okmányok, egyéb nyilvántartásba vételt elrendelő hatósági határozat bemutatása alapján. Az azonosítás azonban a fentiek ellenére is elvégzendő, ha az Ügyfél személyes / társasági adataiban változás az utolsó nyilvántartott adatokhoz képest történt.

A Zrt. jogosult és köteles a kezességvállalás nyújtása előtt és annak lejáratí ideje alatt tájékozódni az Ügyfél vagyoni viszonyáról, üzleti eredményéről, hitel fedezetéről, értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Zrt. erre kijelölt felelős vezetője gondoskodik a KHR információ lekérdezéséről, amely nélkül az előbírálattal nem folytatódhat le.

Amennyiben a Zrt. ügyintézője az előbírálattal során elutasításra okot adó adatot nem talál, abban az esetben a kezességvállalási szándékról a Zrt. az Ügyfél részére „Indikatív ajánlat”-ot állít ki, amely az alábbi adatokat tartalmazza:

- Jogosult neve, szerződés száma
- Biztosítéknyújtás összege
- Biztosítéknyújtás lejárata
- Biztosítéknyújtás díja
- Szerződéskötési feltételek
- Ügyféltől elvárt biztosítékok
- Szerződéskötés várható időpontja
- Várható szerződéskötéssel kapcsolatosan felmerülő költségek (ügynyédi munkadíj, közjegyzői okirat díja, cégbírószági eljárás díj, stb.)
- Kötelezvény kibocsátásának egyéb feltételei.

Az Indikatív ajánlat - cégszerűen aláírt –példányának, a Zrt. ügyintézőjének történő megküldésével válik elfogadottá, a bírálattal ezután folytatódhat.

#### 4.3 Döntés előkészítés, fedezetértékelés

A döntéselőkészítés és fedezetértékelés során az Ügyfél a következő dokumentumokat köteles megküldeni a Zrt. részére:

- Vagyonnyilatkozat az ügyletben érintett minden természetes magányszemély részéről kitöltött, aláírt formában
- NAV által kiállított együttes adóigazolás
- Székhelyre, telephelyekre és fióktelepekre vonatkozó önkormányzati adóigazolás
- Cégkivonat
- Utolsó, hatályos társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály másolata / őstermelői, Egyéni vállalkozói igazolvány másolata
- Eredeti aláírási címpéldány, aláírás minta
- Taggyűlési / alapítói határozat a kezességvállalásról
- Utolsó 3 havi bankszámlakivonat minden pénzforgalmi számlára vonatkozóan
- Ügyletben érintett természetes személyek okmányainak másolata, AML-TTNY és adatkezeléshez kapcsolódó nyilatkozatok aláírt példánya
- Utolsó 2 lezárt üzleti év beszámolója és kiegészítő melléklete
- Adott üzleti év utolsó lezárt negyedére vonatkozó főkönyvi kivonata
- Amennyiben ingatlanfedezet bevonása szükséges:
  - Hiteles tulajdoni lap
  - Hiteles térképmásolat
  - Alaprajz

Az ügylet kockázatainak felmérése, megítélése során a Zrt. alapvetően az adott ügylet megvalósításának esélyét vizsgálja, az Ügyfél gazdálkodását, vagyoni helyzetét, fizetőképességét és fizető készségét méri fel, a biztosítékok ebből a szempontból a visszafizetés másodlagos forrásai lehetnek csupán.

Az ügylet kockázatainak értékelése során fel kell mérni, hogy az Ügyfél által szolgáltatott számszaki adatok összhangban vannak-e a kérelemmel, ebből megítélhető-e a pályázati cél / szerződésben vállalt kötelezettségeinek megvalósítása / teljesítése. Az elvégzett értékeléseket és a vonatkozó dokumentumokat a dossziében kell megőrizni. A későbbiekben az értékelések aktualizálása céljából a változásokat folyamatosan át kell vezetni.

#### 4.4 Bírálat (döntés a kezességi igény engedélyezéséről vagy elutasításáról)

A befogadott és összeállított, mellékletekkel ellátott kérelmet a Zrt. ügyintézője a döntési szinteknek megfelelően előkészíti és a döntésre jogosult fórum elé terjeszti döntésre alkalmas módon.

Az előterjesztő ügyintéző köteles meggyőződni, hogy valamennyi előírt okmány, igazolás az előírásoknak megfelelően rendelkezésre álljon.

Minden aktív ügylet, vagy kötelezettség-vállalás esetében, az előterjesztésről csak akkor lehet dönteni, ha a szóban forgó kötelezettség-vállalás megfelel az adott törvényi előírásoknak.

Az előterjesztés elkészítésénél vizsgálni kell, hogy

- a kérelem teljesítését a Zrt. bármely szabályzatának rendelkezései lehetővé teszik-e;
- az igénylőnek nincs-e olyan jellegű tartozása, amely kizárja az ügylet engedélyezését; (adó, társadalombiztosítási kötelezettségek, vám, közüzemi díjak stb.)
- kockázati szempontból értékelni kell az ügyletet (megvalósíthatóság, alapügyletben vállalt kötelezettség, határidők, szerződészerű teljesítés meghatározása).

A döntésre előkészített kérelmek az alábbiaknak megfelelően kerülnek elbírálásra:

- a cenzúrabizottság (továbbiakban: Cenzúrabizottság) dönt az igények engedélyezéséről, amelynek tagjai a Zrt. igazgatósági tagja közül legalább 2 fő.

#### 4.5 Szerződéskötés

Az Együttműködési és biztosítéki szerződéseket minden esetben a meghozott cenzúra döntésnek megfelelő tartalommal és a Zrt. által alkalmazott szerződésminták egyedi kitöltésével, írásban kell megkötöni.

A szerződés tartalmazza az egyes konstrukciókra vonatkozó ügyviteli előírásokban foglalt lényeges feltételeket, a kezesség igénybevételének módját, feltételeit.

A szerződést és a kapcsolódó biztosítéki szerződést a Zrt. legalább 4 (négy) példányban készíti el, melyből 1 példány az Ügyfelet illeti.

A szerződéseket minden esetben egyoldalú közokiratba kell foglalni a Zrt. által megjelölt közjegyző iroda közreműködésével. A közokirat egy példányát / elektronikus példányát a dossziéba a Zrt. ügyintézője lefűzi / lementti.

##### 4.5.1 A kezességre irányuló szerződések tartalmi elemei

A szerződés legalább az alábbi tartalmi elemeket tartalmazza:

- a kezesség típusa, a szerződés /támogató okirat elnevezése, száma
- a szerződő felek neve, levelezési címe
- a kezesség futamideje
- a kezesség összege és lehívásának, folyósításának feltételei
- az Ügyfél által a kezességvállalásért fizetendő ellenszolgáltatás összege (kamat, jutalék, díj, költség, stb.)
- az alapügyletet képező szerződésben vállalt kötelezettség Ügyfél általi nem teljesítéséből származó kötelezettségek,
- a biztosítékok és a biztosítás meghatározását,
- a felek felmondási jogának lehetősége, feltételei, módja és jogkövetkezményei
- az esetleges jogviták rendezésére kikötött kizárólagos bírósági illetékesség
- egyéb a felek által lényegesnek tartott, illetve jogszabály által meghatározott kötelező tartalmi elemek, rendelkezések.

##### 4.5.2 Biztosítékok, Ügyfél kötelezettségvállalásai

Az Ügyfél fizetési kötelezettségei biztosítékául a Szerződésben meghatározott fedezetek – azaz Szerződést biztosító mellékkötelezettségek – szolgálnak, melyek érvényesítésének módját és következményeit a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki szerződések – a továbbiakban: Biztosítéki Szerződés/ek - tartalmazzák.

A Zrt. az alábbi szerződést biztosító mellékkötelezettségeket fogadhatja el:

- készfizető kezességvállalás
- üzletrészt terhelő zálogjog
- óvadék
- azonnali beszédési megbízás
- ingatlant terhelő jelzálogjog
- ingó dolgon, jogon, követelésen alapított jelzálogjog

Zrt. a Szerződéskötés előtt tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a szerződést biztosító mellékkötelezettség értéke minden esetben a Kötelezvényben meghatározott kezességvállalás összegének legalább a 120%-a kell, hogy legyen.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Szerződés biztosítékául szolgáló vagyontárgyak új, de legfeljebb a kezesség összege és három hónapra számított járulékaik összegének megfelelő értékére biztosítási szerződést köt, vagy - amennyiben már rendelkezik vagyontárgybiztosítási szerződéssel – a fennálló biztosítási szerződését módosítja, melyben kedvezményezettként a Zrt.-t jelöli meg. A fenti követelményeknek megfelelő biztosítási szerződést az Ügyfél legkésőbb a Szerződés aláírását követő 5 (öt) munkanapon belül köteles a Zrt. rendelkezésére bocsátani, annak igazolásával, hogy a biztosítás engedélyezését a Zrt. kedvezményezetttségével a biztosító társaság elfogadta, és vállalta, hogy a biztosítási díj nem fizetéséről a biztosítási szerződés felmondását legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Pénzügyi vállalkozást értesíteni fogja.

Az Ügyfél felhatalmazza a Zrt.-t, hogy a fentieket, az érintett biztosítónál a biztosító közvetlen megkeresése útján bármikor ellenőrizhesse, akár a Szerződés biztosítónak történő megküldésével. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a biztosítási jogviszonyt a Szerződésben rögzített fizetési kötelezettségei maradéktalan teljesítéséig fenntartja, és annak fennállását, valamint a Zrt. felszólítására a biztosítási díj megfizetésének rendszerességét folyamatosan igazolja. A fentiek elmulasztása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Zrt. jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a Kötelezvény visszavonására.

Valamely biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összeg biztosítéki céllal a Zrt.-t illeti meg. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a biztosítási összeg közvetlenül a Zrt., mint kedvezményezett által megjelölt elkülönített számlára kerüljön folyósításra, s abból a Zrt. a követeléseit – amennyiben annak feltételei fennállnak – kielégítse. Ezt meghaladó összeg az Ügyfelet illeti meg.

Az Ügyfél az ÁSZF megismerésével egyidejűleg vállalja, hogy az általa eddig felvett, illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amelyet az Ügyfél a Szerződésben a Zrt. számára biztosít. A Szerződés futamideje alatt a szokásos üzleti tevékenységének keretén túl eszközeit – kivéve, ha a Zrt. ehhez kifejezetten, írásban hozzájárul - nem adhatja el, nem adhatja bérbe, lízingbe, nem apportálhatja más társaságba vagy bármilyen egyéb módon nem bocsáthatja más rendelkezésére, valamint semmilyen módon nem terhelheti meg. (negatív pledgenegatív biztosítéki záradék).

Amennyiben a biztosítékok értékében a Szerződés futamideje alatt a biztosítékokban 10%-ot elérő fedezeti értékcsökkenés következik be, a Zrt. a nyújtott kezesség fedezettségének helyreállítására további fedezetek nyújtására szólíthatja fel az Ügyfelet.

Ha a Szerződés biztosítékaként felajánlott bármely vagyontárgyat érintően végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra, illetve ha a biztosítéknyújtóval / zálogkötelezettel szemben csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményeznek, akkor a Zrt. Szerződés alapján fennálló követelése a Zrt. tudomás szerzésének időpontjában automatikusan, minden további nyilatkozat nélkül, azonnali hatállyal lejárttá válik.

Amennyiben a Zrt. a végrehajtási cselekményről, illetve a csőd- vagy felszámolási eljárásról nem az Ügyféltől szerez tudomást, köteles a lejárttá válás tényéről az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni, megjelölve a követelése lejárttá válásának az időpontját is.

Az Ügyféllel kötött szerződés értelmében a Zrt. meghatározott esetekben az Ügyfél részére a Kötelezvényvel megegyező összegű óvadék feltöltésére kötelezheti, amelyet 8 napon belül a Zrt. pénzforgalmi számlájára teljesíteni köteles.

A jelen 3.5.1. pontban meghatározott biztosítékokra és a felhatalmazásokra vonatkozó, illetve azokkal kapcsolatban tett kötelezettség vállalások elmulasztása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek alapján a Zrt. jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a Kötelezvény visszavonására.

#### 4.5.3 Egyoldalú szerződésmódosítás

A Zrt. jogosult a Szerződésben meghatározott díj, kamat, költség – így különösen a kezességvállalás díja, valamint a lehívás esetén felszámításra kerülő kamat, késedelmi kamat mértékét – vagy egyéb szerződési feltételt a Szerződésben és az ÁSZF-ben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani. Az éven belüli futamidejű ügyletek esetében a felek fix díjakban is megállapodhatnak, amely a futamidőn belül nem módosítható.

Ha a Szerződésben vagy a vonatkozó Hirdetményben bármely kamat, díj vagy költség referencia kamatlábhoz (pl. jegybanki alapkamat, BUBOR) kötötten kerül megállapításra, akkor a referencia kamatláb változásával együtt azok mértéke is automatikusan változik. A referencia kamatláb változásából eredően a kamat, díj vagy költség mértékének változása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

A Zrt. a Szerződésben meghatározott díj, kamat, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- I. A jogi, szabályozói környezet változása:
  - a) a Zrt. – a szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Zrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
  - b) a Zrt. – a szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása.
- II. Az Ügyfél kockázati megítélése az alábbi esetekben változik meg:
  - a) Az Ügyfél, illetve a szerződéses ügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Zrt. vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső Ügyfélminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
  - b) A Zrt. vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Zrt. belső Ügyfélminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó ügyletek, illetve ügyletek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
  - c) A nyújtott kezesség vagy garancia fedezetül szolgáló fedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A Szerződésben meghatározott díjat, ügyleti-, késedelmi kamatot, költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését 15 (tizenöt) nappal megelőzően a Zrt. Hirdetményben közzéteszi. A Hirdetményben nem szereplő egyéb szerződési feltétel módosításáról az Ügyfelet közvetlenül értesíti a Zrt. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Zrt. az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A díj, ügyleti kamat, késedelmi kamat, egyéb díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt csak akkor jogosult a Szerződést felmondani, ha a Kedvezményezett a Kötelezvény eredeti példányának visszaszolgáltatása mellett, cégszerűen aláírt nyilatkozatban kifejezetten lemond a Kötelezvényben foglalt valamennyi jogosultságáról, és kinyilvánítja, hogy a kezességre nem tart igényt. A Zrt. az Ügyfél és a Kedvezményezett által írásban megtett, legkésőbb a módosítás hatálybalépésének napjáig a Zrt.-hez benyújtott felmondást, illetve jognyilatkozatot tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Zrt. és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles a Szerződésből eredő fennálló tartozását (díj, költség, egyéb tartozás) az eredeti kondíciókkal haladéktalanul megfizetni. Ennek elmulasztása esetén a Zrt. a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban, a Kedvezményezett fent körülírt jognyilatkozata csatolásával a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Zrt. az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű díjat, ügyleti-, késedelmi kamatot, egyéb díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított kondíciókat és egyéb feltételeket nem érinti.

#### 4.6 Kötelezvény kiállítása

##### 4.6.1 A díj, költségek meghatározása

Az Ügyfél a kezességvállalás ellenértékéért díjat, és a Szerződésben, valamint – eltérő megállapodás hiányában - az ÁSZF-ben és a kezességvállalás ügyletekre vonatkozó Hirdetményben meghatározott díjakat és egyéb járulékos költségeket köteles a Zrt. részére megfizetni.

Kezességvállalás díja:

A kezességvállalás díjának mértékét a Zrt. a vállalt kötelezettség összegének meghatározott százalékában vagy konkrét összegben határozza meg. A díj fizetése az éven belüli kezességvállalás esetén az Együttműködési megállapodás aláírásával egyidejűleg, a Kötelezvény kiadását megelőzően esedékes. Éven túli kezességvállalás esetén a díjfizetést a Szerződésben meghatározott esedékességi időpontokban kell az Ügyfélnek teljesítenie.

Díj-, költség-, kamat fizetések teljesítése:

A Szerződésben meghatározott díjak (ideértve a hívás esetén felszámított kamatot, késedelmi kamatot is), és egyéb az Ügyfelet terhelő költségek megfizetése – eltérő megállapodás hiányában - oly módon történik, hogy azokról esedékességük idején a Zrt. az Ügyfél részére Díjbekérőt állít ki. Amennyiben a fizetési kötelezettség esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az azt követő első munkanap.

##### 4.6.2 A Kötelezvény kibocsátása

A Zrt. az Ügyféllel, mint Megbízóval kötött Együttműködési megállapodás alapján arra vállal kötelezettséget, hogy az Ügyfélnek a Szerződésben meghatározott harmadik személlyel, mint Kedvezményezettel szemben – szerződés, jogszabály vagy egyéb jogviszony alapján (a továbbiakban: alapjogviszony) - fennálló fizetési vagy egyéb szerződéses kötelezettsége teljesítésért forintalapú Kezességvállalást nyújt a Kedvezményezett javára, a Szerződésben meghatározott és az Ügyfél által elfogadott tartalmú Kötelezvény kibocsátásával.

A Kötelezvényben a Zrt. arra vállal kötelezettséget, hogy meghatározott feltételek bekövetkezése (így például meghatározott okmányok benyújtása, bizonyos esemény beállta vagy elmaradása) esetén a Kötelezvényben meghatározott összeghatárig és határidőn belül szabályszerű hívás esetén a Kedvezményezettnek fizetést fog teljesíteni.

A Zrt. a Kötelezvényben a kezességvállalás kezdő időpontját, a kezességvállalás végső lejárata és a összeghatárát a Szerződésben foglaltaknak megfelelően rögzíti.



A kibocsátott Kötelezvény alapján a Zrt. fizetési kötelezettsége beáll, amennyiben a Kedvezményezett a Zrt.-hez intézett írásbeli bejelentésében úgy nyilatkozik, hogy a Kötelezvényben meghatározott igénybevételi feltétel(ek) bekövetkezett(tek).

A Zrt. a Szerződésben és a Kötelezvényben előírhatja meghatározott okiratok becsatolását. Ez esetben a Zrt. akkor köteles fizetést teljesíteni, ha a Kedvezményezett a Kötelezvényben meghatározott okiratokat az írásbeli igénybejelentéshez hiánytalanul mellékelte. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Zrt. a benyújtott okiratokat formai megfelelés szempontjából vizsgálja, a Zrt. a benyújtott okiratok tartalmát vizsgálni nem köteles.

A Kedvezményezett a kezességet lehívó írásbeli bejelentését a Zrt.-nél bejelentett módon köteles aláírni. A Zrt. kizárólag postai úton, futárszolgálat vagy személyesen a Kötelezvényben megjelölt értesítési címre kézbesített eredeti igénybejelentés alapján teljesít fizetést.

A Zrt. a Kötelezvényt a díj Szerződésben meghatározott módon történő megfizetését és a Szerződésben meghatározott biztosítékok nyújtását követően egy eredeti példányban állítja ki és adja ki a Ügyfél részére.

A Zrt. a Szerződésben foglaltaknak megfelelően a kezességvállalás kezdő időpontjától a kezességvállalás végső lejárata napján 16 óráig hozzá beérkezett, Kedvezményezett által írásban bejelentett igényekre – eltérő megállapodás hiányában – 15 banki munknapon belül fizetést teljesít. A Kötelezvény lejárata utáni igénybejelentéseket a Zrt. nem fogadja el.

A Zrt. által a Kötelezvény alapján teljesített fizetések összegével a kezességvállalás alapján igénybe vehető összeg automatikusan csökken. Az Ügyfél által az alapjogviszony keretében a Kedvezményezettnek teljesített fizetésekkel akkor csökken a kezességvállalás alapján igénybe vehető összeg, ha a felek a Szerződésben ennek feltételeiről megállapodnak.

#### 4.7 Monitoring

A Zrt. az Ügyfél, az Ügyféllel egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek fizetőképességét, pénzügyi helyzetét és a biztosítékokat folyamatosan ellenőrzi. Az ellenőrzési jog különösen az Ügyfél, az Ügyféllel egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek gazdálkodására vonatkozó azon adatok és tények bekérését, illetve helyszíni ellenőrzését jelentik, amelyek alapján az Ügyfél, az Ügyféllel egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek Zrt. általi minősítése elvégezhető, valamint fizetőképességének alakulása, a beruházás megvalósítása, a támogató okirat szerinti megvalósítás és a szerződés szerinti teljesítés nyomon követhető. Amennyiben a Zrt. az ellenőrzés során azt állapítja meg, hogy az Ügyfél, az Ügyféllel egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások, természetes személyek pénzügyi és gazdálkodási helyzetében olyan alapvető változások következtek be, amelyek a szerződésből származó bármely fizetési kötelezettségének határidőre való teljesítését súlyosan veszélyeztetik, a Szerződés azonnali hatályú felmondására, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a Kötelezvény visszavonására ad jögalapot.

Az Ügyfél a Zrt.-vel kötött szerződés megszűnéséig, illetve a Szerződésből származó tartozásai és annak járulékai teljes visszafizetéséig éves auditált beszámolót minden év június 15-ödikéig a Zrt. részére megküldi.

A Zrt.-t megilleti az Ügyfél, illetve biztosítékot nyújtó harmadik személy által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga, ugyanakkor Ügyfél köteles a Zrt.-t annak kérésére az alábbi tematika szerint információt közölni:

- együttműködési megállapodás létrejöttét követően a támogatásból történő előlegelhívás tényéről 5 napon belül tájékoztatni a Zrt.-t,
- az együttműködési megállapodás létrejöttétől az előlegelhívást követő 8. hónap végéig a Zrt. által rendszeresített adatlap kitöltésével írásban tájékoztatást adni a szerződés szerinti kötelezettségeinek teljesítéséről,
- az előlegelhívást követő 9. hónaptól az előző gondolatjelben részletezett adatszolgáltatás mellett az ügyféltől bekérésre kerülnek a támogatói okiratban részletezett projekt megvalósítására irányuló keretszerződések, megállapodások, valamint ezekhez kapcsolódó banki tranzakciók (a teljes kivonat

bekérése nem szükséges), továbbá a Zrt. tájékoztatja az ügyfelet, hogy az előleggel való elszámolás határidejének (előleghívás napja + 15 hónap) közelgő esedékességétől, valamint ha ez nem valósulhat meg a kimentési kérelem szükséges, határidőben történő benyújtásáról

- o abban az esetben, ha megküldi az iratokat, azokhoz kapcsolódó tranzakciókat és azok vizsgálatát követően a Zrt. azokat rendben találja, a szerződések, megállapodások vizsgálatával kapcsolatban további teendője nincs,
  - o abban az esetben, ha megküldi az iratokat, azokhoz kapcsolódó tranzakciókat és azok vizsgálatát követően a Zrt. azokat nem találja rendben, személyes egyeztetést kezdeményez az ügyféllel a kérdéses szerződések, tranzakciók tisztázása érdekében,
  - o abban az esetben, ha nem kerülnek megküldésre, vagy hiányosan kerülnek megküldésre az iratok és kapcsolódó tranzakciókat tartalmazó bizonylatok a Zrt. felszólító levélet küldd, melyben tájékoztatja az ügyfelet, hogy amennyiben hiánytalanul nem pótolja a dokumentációt a Zrt. intézkedik az együttműködési megállapodástól történő egyoldalú elállásról,
- abban az esetben, ha az ügyfél kimentési kérelmet nyújt be az Irányó Hatóság felé és annak jóváhagyása megtörténik a projekt befejezésének határideje várhatóan 24 hónapra tolódik, ebben az esetben az előző gondolatjelben feltüntetett módon lépünk fel az ügyféllel szemben.

Az Ügyféltől minden esetben elvárt, hogy haladéktalanul köteles a Zrt-t tájékoztatni arról, ha a szerződés rendelkezéseit megszegte, illetve az abban foglalt támogatás visszafizetésére irányuló felszólítást kapott, amennyiben a Társaság vagy a készfizető kezes ellen követelés érvényesítése iránt fizetési meghagyásos eljárás, polgári per, végrehajtási eljárás, valamint csőd-, felszámolási, kényszer törlési vagy végelszámolási eljárás vagy olyan büntető, büntetés végrehajtási eljárás indul, amelyben az állam javára fizetendő összeg, illetve vagyonek cobzás is felmerülhet; a Társaság vagy a készfizető kezes bármely, szerződésben feltüntetett adata megváltozott.

A Zrt. részére az Ügyfél korlátozás nélkül betekintési lehetőséget kell biztosítson a szerződés hatálya alatt a szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos iratokba, valamint a szerződés hatálya alatt korlátozás nélküli betekintési jogot kell, hogy engedélyezzen a Támogatói felülethez. A betekintési lehetőséget a Zrt. megfelelő szakértelemmel rendelkező szerződött alvállalkozója útján biztosítja, annak érdekében, hogy a Zrt. a szerződés hatálya alatt az Ügyfél szerződésben foglalt kötelezettségeinek teljesítését folyamatosan nyomon követhesse. Ennek keretei között az Ügyfél a szerződés hatálya alatt a korlátozás nélküli betekintési jogot akként engedélyezi a Támogatói felülethez, hogy a Zrt. szerződött alvállalkozója részére rendelkezésére bocsátja az ehhez szükséges belépési kódjait.

A monitoringgal megbízott szerződött alvállalkozó adatait a Zrt. minden esetben az Ügyféllel kötött szerződésben nevesíti, az alábbi adatok megadásával:

A monitoring tevékenységet végző alvállalkozó adatai:

- Név: DAGÁLYON Kft.
- Székhely: 1096 Budapest, Sobieski János u. 15. C. lház. 6. em. 3.
- Adószám: 23755330-2-43
- Képviselője: Osgyán Csaba
- Kapcsolattartási adatok, telefonszám, email-cím: [apalyonbt@gmail.com](mailto:apalyonbt@gmail.com), 06 30 257 99 56

A monitoring szolgáltatás díját a szolgáltatást végző alvállalkozó az Ügyfél részére közvetlenül számlázza az Ügyfél felé.

#### 4.8 Szerződés szerű teljesítés esetén a kezességvállalás megszüntetése, szerződés szegés esetén az összeg és járuléka behajtásához szükséges intézkedések megtétele

##### 4.8.1 A kezességvállalás szerződés szerű megszűnése

Az Ügyféllel kötött Együttműködési megállapodás a szerződésben meghatározott napon, a kiállított Kötelezvény a lejárat napján megszűnik.

A Kötelezvény lejárati előtti megszüntetésére a kibocsátott Kötelezvényben foglalt jogok és kötelezettségek megszüntetésére van lehetőség, oly módon, hogy az Ügyfél erre vonatkozó kérelmét benyújtja a Zrt.-hez, csatolva hozzá a Kötelezvény Kedvezményezettjének a megszüntetéséhez történő Hozzájáruló nyilatkozatát, melyben kijelenti, hogy lemond a Kötelezvényben foglalt jogairól, a továbbiakban az összegre nem tart igényt, és mentesíti a Zrt.-t a kötelezettségvállalása alól.

A Zrt. ügyintézője a kérelmet a Cenzúrabizottság elé terjeszti, amely egyoldalúan jogosult dönteni arról, hogy az ügyfél által benyújtott kérelem és a kedvezményezett által kiállított nyilatkozat tartalmilag és formai szempontból elfogadható a Kötelezvény megszüntetése szempontjából. A Zrt. számára elfogadható Kérelem és a Hozzájáruló nyilatkozat benyújtása nélkül az eredeti Kötelezvény lejárati előtti visszaszolgáltatása nem szünteti meg a Megbízónak a Szerződés alapján fennálló kötelezettségeit, így azok teljes egészében továbbra is fennmaradnak.

#### 4.8.2 Szerződésszegés, szerződés felmondása

Amennyiben lehívás érkezik, a Zrt. Ügyfél helyett a Kötelezvény alapján Kedvezményezett felé a kezességvállalás alapján teljesített fizetését a Ügyfél a Zrt.-nek – amennyiben az egyedi szerződés rendelkezései mást nem tartalmaznak – köteles haladéktalanul megtéríteni, valamint a tőkeösszeg után a szerződésben meghatározott ügyleti kamatot és késedelmi kamatot fizetni. A lehívás következtében a Ügyféllel szemben keletkezett követelést, ügyleti és késedelmi kamatot a Zrt. a lehívás alapján teljesített fizetés napjától a követelés visszafizetését megelőző napig számítja fel.

A Zrt. a jelen Szabályzatban az Ügyféllel szemben keletkező tartozás behajtásának módjáról, és a behajtás eljárásrendjéről nem rendelkezik, tekintettel arra, hogy azt külön belső követelésérvényesítésre és behajtásra vonatkozó szabályzatban rögzíti, mely jelen eljárásra is irányadó.

A Szerződésben, illetve az ÁSZF-ben meghatározott szerződésszegési események bekövetkezte / fennállta esetén a Zrt. jogosult – a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, az adott körülmények által megengedett mértékben az Ügyfél érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve – a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a Kedvezményezett hozzájárulásával a kibocsátott Kötelezvényt visszavonni, továbbá lejárttá vált követeléseit tekintetében a felmondással megnyíló kielégítési jogát a biztosítékok érvényesítésével gyakorolni, le nem járt követeléseit tekintetében a szükséges biztosítási intézkedéseket megtenni.

Az azonnali hatályú felmondásra okot adó eseménynek / körülménynek minősülnek továbbá az alábbiak, amelyet a Zrt. ügyintézőjének mérlegelési körébe tartoznak:

- a) az Ügyfél vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezetelvonására irányuló magatartása, mely veszélyezteti a kezességvállalás beváltás következtében keletkező kötelezettség visszafizetésének lehetőségét;
- b) az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó személy jövedelmi, vagyoni, pénzügyi helyzetét negatívan érintő olyan körülmény, amely veszélyezteti az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó személy azon képességét, hogy a Szerződésben, vagy a Biztosítéki Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- c) az Ügyfél a Zrt.-t a szerződés összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette, amennyiben ez a kezesség összegének megállapítását befolyásolta;
- d) az Ügyfélnek valamely Szerződésben tett nyilatkozata, vagy az általa a Zrt.-nek adott jövedelmi-, jogi-, pénzügyi helyzetére vonatkozó adat és egyéb információ valótlanok, hiányosnak bizonyul, illetve az Ügyfél a Zrt.-t bármely egyéb módon megtéveszti;
- e) az Ügyfél a kezességvállalás fedezetével, biztosítékával kapcsolatos vizsgálatot - figyelmeztetés ellenére - akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a Szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi;
- f) az Ügyfél a Szerződés alapján bármely fizetési kötelezettségét esedékességkor elmulasztja teljesíteni, és azt a Zrt. által az Ügyfélnek a megküldött felszólításra sem teljesíti;
- g) az Ügyfél a Szerződésben vállalt, és az Ügyfél szerződésszerű teljesítése szempontjából lényeges kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Zrt. egyedi

mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződés szerű teljesítésre, illetve a teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Ügyfelet írásban értesíti és a póthatáridő is eredménytelenül telt el

- h) az Ügyfél olyan fizetési kötelezettséget vállal, mely a Zrt. kockázati megítélése szerint veszélyezteti a Zrt.-vel szembeni kötelezettségei teljesítését;
- i) az Ügyfél, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy ellen végrehajtási-, csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul, vagy ezen eljárások bármelyikét kezdeményezik;
- j) az Ügyfél a Zrt. előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül elidegeníti, átruházza, vagy megterheli vagyonának (meglévő vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak) egészét vagy annak egy részét, ide nem értve a szokásos gazdasági tevékenysége és üzletmenete körében történő elidegenítést, átruházást, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat, feltéve, hogy ez utóbbiak nem veszélyeztetik a Szerződés alapján az Ügyfelet terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését;
- k) a Biztosítéki Szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik;
- l) az Ügyfél más, a jelen ÁSZF-ben, illetve a Szerződésben meghatározott súlyos szerződésszegést követ el.