

MFB
Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási
Konstrukció II.

Útmutató

2018.04.

Tartalomjegyzék

ELSŐ RÉSZ: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
1. AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE.....	3
2. KAPCSOLÓDÓ KORMÁNYHATÁROZATOK ÉS JOGSZABÁLYOK.....	3
3. AZ ÚTMUTATÓ ALKALMAZÁSI KÖRE	4
4. AZ ÚTMUTATÓBAN HASZNÁLT FOGALMAK MAGYARÁZATA.....	4
MÁSODIK RÉSZ: A PROGRAM FELTÉTELRENDSZERE	11
5. A PROGRAM CÉLJA	11
6. A PROGRAM ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	11
7. AZ ADÓSOK KÖRE.....	12
8. A HITEL FELHASZNÁLÁSA.....	12
9. A PROGRAMBÓL VALÓ KIZÁRÁSOK.....	14
10. A HITEL ÖSSZEGE.....	19
11. SAJÁT ERŐ.....	19
12. A HITEL KAMATA, DÍJAK, JUTALÉKOK	20
13. FUTAMIDŐ ALAKULÁSA.....	21
14. TÖRLESZTÉS ÜTEMEZÉSE	21
15. BIZTOSÍTÉKOK.....	21
16. FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK.....	23
17. KEDVEZMÉNYES KAMATOZÁSÚ HITEL ÁLLAMI TÁMOGATÁSSAL KAPCSOLATOS FELTÉTELEI.....	24
18. AZ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK MELLETT AZ ALÁBBI ÁLLAMI TÁMOGATÁSSAL KAPCSOLATOS SPECIÁLIS FELTÉTELEK TELJESÜLÉSE SZÜKSÉGES	25
18.1.1. AZ ÁLLAMI TÁMOGATÁS MÉRTÉKE	25
18.1.2. ÁLLAMI TÁMOGATÁS KATEGÓRIÁJA	27
18.1.3. A TÁMOGATÁS MEGJELENÉSE A HITELSZERZŐDÉSBEN	27
HARMADIK RÉSZ: RÉSZLETES MUNKAFOLYAMAT SZABÁLYOZÁS	34
19. A HITELKÉRELEM BENYÚJTÁSA.....	34
20. ÁTLÁTHATÓSÁG ÉS ELLENŐRZÉS.....	35
NEGYEDIKRÉSZ: ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	38
ÖTÖDIKRÉSZ: MELLÉKLETEK FELSOROLÁSA	39

Első rész: Általános rendelkezések

1. Az Útmutató kibocsátásának célja, háttere

Jelen Útmutató az MFB Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstruktó (a továbbiakban: Program) keretében nyújtott beruházási kölcsön vagy hitel (továbbiakban: Beruházási hitel) és forgóeszközhitel (továbbiakban: Forgóeszközhitel) kihelyezésével kapcsolatos feladatok ellátásának részletes szabályait tartalmazza. A jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben a Program Termékleírásában, 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 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,
- a 2014-2020 programozási időszakra rendelt források felhasználására vonatkozó uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatási szabályokról szóló 255/2014. (X.10. Korm. rendelet,
- 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),
- Iránymutatás a regionális állami támogatásokról (2014–2020) (2013/C 209/01) (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2014. április 5-én, C 101, 3. oldal)
- 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.),
- az Európai Parlament és a Tanács 1379/2013/EU rendelete (2013. december 11.) a halászati és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2006/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről. Megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013.12.28-án. L 354 1-21. 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),
- a környezeti hatásvizsgálati és az egységes környezethasználati engedélyezési eljárásról szóló 314/2005. (XII. 25.) Korm. rendelet,
- a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet (Általános csoportmentességi rendelet vagy 651/2014/EU Bizottsági rendelet) (megjelent: az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2014.06.26-án L 187. 1-78. oldal).

A jogszabályok esetleges változásait figyelembe kell venni, a Program előírásait mindig a hatályos jogszabályokkal összhangban kell értelmezni.

3. Az Útmutató alkalmazási köre

A Program feltételrendszereit a Termékleírás és az Útmutató (továbbiakban együtt: Termékdokumentáció) együttesen tartalmazza.

Jelen 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. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata

A 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 vállalászási 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.

Adós:

Jelen Útmutató további részében az Adós elnevezés az alábbiakat foglalja magában: Adós, Hiteligénylő, Hitelfelvevő, Ügyfél, Kedvezményezett.

Alapkamat:

Megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított, 3 hónapos BUBOR mértékével.

BUBOR: A Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb. Adott napi mértékét az MNB minden magyar banki munkanapon 11:00 órakor közzéteszi a THOMSON REUTERS BUBOR oldalán.

Áttelepítésnek minősül, ha

- a) a támogatási kérelmet benyújtó Adós vagy a kérelmet benyújtó Adóssal egy vállalatcsoportba tartozó vállalkozás azonos vagy hasonló tevékenységet vagy annak egy részét az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodás (EGT megállapodás) egyik szerződő felének területén található létesítményből (eredeti létesítmény) az EGT megállapodás egy másik szerződő felének területén található azon létesítménybe helyezi át, ahol a támogatott beruházásra sor kerül (támogatott létesítmény),

b) az eredeti, valamint a támogatott létesítményben előállított termék vagy nyújtott szolgáltatás legalább részben ugyanazokat a célokat szolgálja és ugyanazon fogyasztói típus keresletét vagy igényeit elégíti ki, és

c) a hitelkérelmet benyújtó Adós vagy a kérelmet benyújtó Adóssal egy vállalatcsoportba tartozó vállalkozás valamely az EGT-n belüli eredeti létesítményében folytatott azonos vagy hasonló tevékenység körében munkahelyek szűnnek meg.

Beruházás:

A Sztv. szerint: a tárgyi eszköz beszerzése, létesítése, saját vállalkozásban történő előállítása, 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 igénybevétel, biztosítás, szállítás, vámkézelés, közvetítés, alapozás, üzembe helyezés).

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:

Különösen a kedvezményes kamatú és kamatmentes kölcsön, továbbá a változó kamatlábon alapuló kamattámogatás támogatást tartalmának kiszámításához használt, a referencia alapkamatlábból számított, a hitelkockázattól függően eltérő összehasonlító kamatláb.

Egy és ugyanazon vállalkozás:

A 1407/2013/EU bizottsági rendeletet 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 első albekezdés a)-d) pontjában említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásnak kell tekinteni.

EUMSZ:

Európai Unió működéséről szóló Szerződés.

Európai Bizottság által közvetlenül végrehajtott támogatás:

Olyan támogatás, amelynek felhasználását az Európai Parlament és a Tanács 2012. október 25-i 966/2012/EU Euratom rendelet 58. 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.

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 járulékainak 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 beruházás:

Az a tárgyi eszközök vagy immateriális javak beszerzésére irányuló beruházás, amely új létesítmény létrehozatalát, meglévő létesítmény kapacitásának bővítését, létesítmény termékkínálatának a létesítményben addig nem gyártott termékekkel történő bővítését vagy egy meglévő létesítmény teljes termelési folyamatának alapvető megváltoztatását eredményezi, valamint a részesedésszerzés kivételével olyan létesítmény eszközeinek az eladótól független harmadik fél beruházó általi felvásárlása, amely létesítmény bezárásra került vagy bezárásra került volna.

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.

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 a 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:

Mértéke változó, az Alapkamattól és a MFB refinanszírozási kamattól (RKV2.1.) összegével egyenlő.

MFB refinanszírozási kamattól (RKV2.1.):

Mértéke változó, megállapítására évente kerül sor. A kamatperiódus MFB refinanszírozási kamattól megegyezik a tárgynegyedév naptári évének első napjára az MFB által megállapított, az MFB honlapján a tárgyévvel megelőző naptári év november 30. napjáig közzétett MFB refinanszírozási kamattól mértékkel.

A beruházás megkezdése

- építési munka esetén (építési engedélyköteles tevékenység esetén) az építési naplóba történő első bejegyzés vagy 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.

Nagyberuházás

Az az induló beruházás vagy új gazdasági tevékenység végzésére irányuló induló beruházás, amelyhez kapcsolódóan az elszámolható költségek összege az összeszámlási szabályt figyelembe véve jelenértéken meghaladja az 50 millió eurónak megfelelő forintösszeget.

Nehéz helyzetben lévő vállalkozás:

Olyan vállalkozás, amely megfelel a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőség nyilatkozásáról szóló 651/2014/EU

bizottsági rendeletben, illetve az azt módosító 2017/1084/EU bizottsági rendeletben foglalt feltételek valamelyikének.

Program lejárata:

A Program lejárata 2029. február 28.

Projektfinanszírozás:

olyan rövidebb vagy hosszabb lejáratú finanszírozás, ahol a hitel visszafizetésének elsődleges forrása a finanszírozott beruházás megvalósulását követően, annak folyamatos cash-flow-jából képződik. A projektfinanszírozási hitel megítélésénél nem az ügyfél pénzügyi helyzete az elsődleges szempont, hanem a projekt keretében megvalósításra kerülő létesítmény, szerződésekkel alátámasztott jövedelemtermelő képessége, piacképessége, megtérülése. Projektfinanszírozás esetében az ügyfél jellemzően projektársaság.

Projektársaság:

Az Útmutató alkalmazásában olyan újonnan létrehozott vagy már működő társaság, amely kizárólagosan a projektfinanszírozás alapját képező beruházás megvalósítását (Számv. tv. 47. §-a szerint a beruházás bekerülési értékének részét képező ráfordítás), illetve működtetését végzi, egyéb gazdasági tevékenységet nem folytat, és egyéb tevékenységből, szerződésből adódó kötelezettsége (a beruházás megkezdése előtt már működő társaság esetén könyvvizsgáló által igazoltan) nem áll fenn.

Referencia alapkamatláb:

Az Európai Bizottság által az egyéves bankközi kínálati kamatláb alapján meghatározott mérték, amely az egyéni referencia kamatláb, a diszkont kamatláb és a visszafizetési kamatláb számításának alapja. A referencia alapkamatláb 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 címen közzéteszi.

Refinanszírozás:

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

Szinten tartás:

Olyan új 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, amelynek célja a beruházó által korábban használt tárgyi eszközök lecserélése anélkül, hogy az új eszközök a termékben, nyújtott szolgáltatásban, illetve termelési vagy szolgáltatási folyamatban - ésszerűsítés, diverzifikálás vagy korszerűsítés útján - alapvető változást hoznának.

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 támogatási szerződés aláírásának a 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.

Új gazdasági tevékenység végzésére irányuló induló beruházás:

Az a tárgyi eszközök vagy immateriális javak beszerzésére irányuló beruházás, amely új létesítmény létrehozatalát, vagy meglévő létesítmény tevékenységének olyan új tevékenységgel történő bővítését eredményezi, amely nem minősül a korábban végzett tevékenységgel azonos, vagy hasonló tevékenységnek, valamint az olyan létesítmény eszközeinek független harmadik fél beruházó általi felvásárlása is, amely létesítmény bezárásra került vagy bezárásra került volna, feltéve, hogy az új, vagy a megvásárolt eszközökkel végzett tevékenység nem minősül az adott létesítményben a korábban végzett tevékenységgel azonos vagy ahhoz hasonló tevékenységnek.

Visszafizetési kamat:

A jogellenesnek minősített támogatás visszafizetése 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) - honlapján közzéteszi. Az alkalmazandó visszafizetési kamat mértéke a támogatás odaítélésének időpontjára vonatkozó kamatlábnak felel meg. A kamatlábat konszolidált alapon a támogatás visszafizetésének 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 visszafizetésének időpontja között, akkor a kamat mértékét évente újra kell számolni az újraszámítás időpontjában hatályos visszafizetési kamat alapulvételével.

Második rész: A Program feltételrendszere

5. A Program célja

A Program célja azon mikro-, kis- és középvállalkozások támogatása, amelyek finanszírozási igényét a kereskedelmi hitelintézetek valamely oknál fogva (pl. magasabb kockázati profil, alacsonyabb igényelt hitelösszeg) nem tudják kielégíteni, s ennek eredményeként egyáltalán nem- vagy lényegesen kedvezőtlenebb feltételekkel juthatnak hozzá a versenyképességük fenntartásához, folyamatos fejlődésük biztosítását szolgáló, illetve beruházásaikat finanszírozó külső forrásokhoz.

6. A Program általános feltételei

Program keretösszege	A Program keretében az MFB Zrt. által biztosított forrás 70 milliárd Ft. Az MFB Zrt. csak az egyes Pénzügyi Vállalkozásokra megállapított limitösszeg erejéig, illetve az egyes Pénzügyi Vállalkozásokkal megkötött Keretmegállapodás rendelkezései alapján, az abban meghatározott feltételek teljesülése esetén vállalja a refinanszírozási kölcsönszerződés megkötését.		
Típusa	Éven túli lejáratú beruházási hitel (illetve a beruházási hitel és a hozzá kapcsolódó forgóeszközhitel együttesen) (továbbiakban: Beruházási hitel) és önálló forgóeszközhitel (továbbiakban: Forgóeszközhitel) (együttesen a továbbiakban: Hitel).		
Hitelnyújtás módja	Hitelnyújtás az MFB Zrt. által refinanszírozott Pénzügyi Vállalkozások által történik.		
Összeg	Beruházási Hitel (illetve a beruházási hitel és a hozzá kapcsolódó forgóeszközhitel együttesen)(ügyletenként)	Önálló forgóeszközhitel (ügyletenként és ügyfelenként)	
		Ingtalan vásárlás esetén	Egyéb esetben
	minimum 1 millió forint	minimum 1 millió forint	minimum 1 millió forint
	az adott finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás refinanszírozási keretösszegének ¹ 5%-a, de legfeljebb 100 millió forint	az adott finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás refinanszírozási keretösszegének ² 5%-a, de legfeljebb 100 millió forint	maximum 50 millió forint
	A maximális felvehető hitelösszeg a fenti korlátok figyelembevételével, legfeljebb az igényelt támogatási kategória által meghatározott maximális támogatástartalom illetve támogatásintenzitás által meghatározott összeg.		
Devizaneme	HUF		

¹ Partner refinanszírozási keretösszege a Pénzügyi Vállalkozás számára az MFB által megállapított limit, a vállalható kockázatvállalás felső határa.

² Partner refinanszírozási keretösszege a Pénzügyi Vállalkozás számára az MFB által megállapított limit, a vállalható kockázatvállalás felső határa.

	A Hitel devizaneme forintról az aktuális átváltási árfolyam szerint automatikusan euróra konvertálódik, ha Magyarország pénzneme hivatalosan euróra változik.
Kérelem benyújtása	A hitelkérelmeket a Programban részt vevő Pénzügyi Vállalkozásokhoz lehet benyújtani. A Programban részt vevő Pénzügyi Vállalkozások listáját és elérhetőségeit az MFB Zrt. a honlapján teszi közzé.
Igénybevétel lehetőség	A Program keretében refinanszírozási kölcsönszerződés és hitelszerződés megkötésére a vonatkozó Termékleírás szerinti határidőig van lehetőség. A termékdokumentumok visszamenő hatályú módosítása nem lehetséges.

A Program ügyleteinek azonosítására a **PVRK II.** általános azonosító jel szolgál.

Az MFB Zrt. honlapja: <https://www.mfb.hu/>.

7. Az Adósok köre

A Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott Kis- és Középvállalkozás (továbbiakban: KKV) kritériumoknak megfelelő, nem agrár besorolás³, Magyarországon bejegyzett székhellyel (vagy az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és Magyarországon fiókteleppel/telephellyel) rendelkező

- egyéni vállalkozás, egyéni cég,
- gazdasági társaság,
- szövetkezet,
- európai részvénytársaság

formában működő új és meglévő vállalkozás(a továbbiakban: Adós).

8. A hitel felhasználása

A Hitel felhasználható a hatályos európai uniós és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak megfelelő, Magyarország területén megvalósuló

- új és használt tárgyi eszköz vásárláshoz, beszerzéshez, fejlesztéshez, beruházáshoz,
- ingatlanvásárlásra, -fejlesztésre,
- a beruházáshoz kapcsolódó- vagy önálló forgóeszköz finanszírozásra (a *forgóeszközhitel nem rulírozó típusú*)
- immateriális javak beszerzésére (önállóan nem finanszírozható, csak a finanszírozott tárgyi eszköz működéséhez, működtetéséhez elengedhetetlen immateriális javak beszerzése

³A Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló, 651/2014/EU bizottsági rendelet I. sz. mellékletében meghatározott KKV kritériumoknak megfelelő, Magyarországon bejegyzett székhellyel, vagy az EGT területén székhellyel és Magyarországon fiókteleppel rendelkező vállalkozások, amelyek árbevételének kevesebb, mint 50%-a származik mezőgazdasági tevékenységből. Mezőgazdasági tevékenység az EUMSZ I. mellékletében felsorolt termékek elsődleges előállítása, a halászati és akvakultúra ágazat kivételével. Mezőgazdasági tevékenységnek minősül különösen a mezőgazdasági termékek termelése, tenyésztése vagy művelése, ideértve a betakarítást, a fejtést, az állattenyésztést, valamint a mezőgazdasági célból történő állattartást, és az állati vagy növényi termék eladásához szükséges, gazdaságon belül történő előkészítő tevékenységeket.

megengedett, legfeljebb a kapcsolódó finanszírozott tárgyi eszköz 10%-ának megfelelő összeg erejéig. Franchise és know-how finanszírozása nem megengedett a program keretein belül).

A tárgyi eszközök, immateriális javak az Sztv. 47-48. §-ai és 51. §-a szerinti bekerülési értéken számolhatók el.

A Hitel felhasználását számlával, vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal kell igazolni.

Általános csekély összegű (de minimis) támogatási kategóriában megkezdett és nem megkezdett beruházás is, regionális beruházási támogatási kategóriában kizárólag nem megkezdett beruházás finanszírozható (a Jogosultsági nyilatkozatnak a Pénzügyi Vállalkozás általi aláírását követő napon megkezdhető a beruházás).

Regionális beruházási támogatás esetében csak induló beruházáshoz vagy új gazdasági tevékenységvégzésére lehetséges finanszírozás nyújtása.

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.

Ingatlanra vonatkozó előírások:

- Bérelt ingatlanon megvalósuló beruházás esetében addicionális ingatlan biztosíték bevonása szükséges;
- Amennyiben a beruházást osztatlan közös tulajdonban álló ingatlanon kívánják megvalósítani, a hitelkérelem befogadásának feltétele a tulajdonostársak között létrejött közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt használati megállapodás és az ahhoz tartozó vázrajz benyújtása.

Elszámolható költségek:

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

Beruházási tárgyú pályázathoz kapcsolódó hitelnyújtás szabályai:

Amennyiben a vállalkozás valamely nemzeti, illetve külföldi finanszírozású beruházási tárgyú pályázathoz kapcsolódó hitelkérelmet nyújt be,

- az Adatlapon 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;

- az Adatlapon a vállalkozásnak a beruházás forrásai között fel kell tüntetnie a vissza nem térítendő támogatás összegét, függetlenül a támogatásra vonatkozó pályázat benyújtásának időpontjától;
- a Pénzügyi Vállalkozásnak elő kell írnia a megkötésre kerülő támogatási szerződés Adósáltali bemutatását a Pénzügyi Vállalkozás részére;
- ha a megkötött támogatási szerződésben szereplő anyagi-műszaki összetétel, forrásösszetétel eltér a tervezettől, akkor az Adatlapban szereplő anyagi-műszaki összetételt, forrásösszetételt a támogatási szerződésben szereplővel összhangban módosítani kell. A források felhasználásáról szóló számviteli bizonylatoknak dokumentálható módon alá kell támasztania az Adatlapban megjelölt forrásösszetételt;
- a beruházáshoz igénybe vett összes támogatás (a vissza nem térítendő támogatás összege és a PVRK II. keretében nyújtott hitel -, ill. ahhoz esetlegesen kapcsolódó, garanciaintézmények által nyújtott kezesség támogatástartalma illetve támogatás intenzitása) nem haladhatja meg az adott vállalkozásra illetve beruházására irányadó megengedett mértéket. Ellenkező esetben a vállalkozás számára hitel nem nyújtható, illetve a jogellenes támogatáshalmozódás miatt a támogatással való visszaélés jogkövetkezményeit kell alkalmazni (lásd 19.3.4. pont);
- 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;
- az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap társfinanszírozásában megvalósuló támogatások igénybevételenek általános szabályairól szóló 23/2007. (IV. 17.) FVM rendelet szabályozása alá tartozó fejlesztésekhez nyújtott kiegészítő finanszírozás esetén az állami támogatás ugyanazon elszámolható költségek vonatkozásában nem halmozható egyéb állami vagy közösségi támogatással – beleértve a csekély összegű támogatásokat is –, amennyiben az ilyen halmozódás eredményeként a támogatási intenzitás meghaladná a 23/2007. (IV. 17.) FVM rendelet 32. §-a által megállapított felső határt.

A Pénzügyi Vállalkozás kiemelt ellenőrzési feladatai:

- ha az általa elvárt saját erő mértéke nem éri el a kedvezményes kamatozású hitelhez, illetve a vissza nem térítendő állami támogatáshoz előírt legmagasabb saját erő követelményt, akkor a Pénzügyi Vállalkozásnak a hitelkérelmet el kell utasítania. A Pénzügyi Vállalkozás a Refinanszírozási kölcsönkérelmet csak akkor küldheti meg az MFB Zrt.-nek, és csak akkor nyújthat kedvezményes kamatozású hitelt a vállalkozásnak, ha a rendelkezésére álló adatok alapján a saját erő mértéke teljesíti a fejlesztéshez előírt legmagasabb saját erő követelményt.
- a Pénzügyi Vállalkozás az államháztartás egyéb alrendszerében elnyert – nyilvános – támogatási adatokat, illetve ügyfele azonos célú ügyleit monitoringolja és intézkedik, ha jogellenes támogatáshalmozódást tapasztal;
- A támogatás jogellenes halmozódásának megelőzése és az ellenőrzés erősítése érdekében a kedvezményes kamatozású hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás a folyósítás alapjául szolgáló valamennyi számlára (ill. más számviteli dokumentumra) rávezeti a folyósítás tényét, az MFB Zrt.-vel kötött refinanszírozási kölcsönszerződés azonosítószámát és a forrásarányt.

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

9. A Programból való kizárások

9.1. Az Adósra vonatkozó kizárások

A Program vonatkozásában nem részesülhet finanszírozásban – nem köthető kölcsönszerződés és nem folyósítható Hitel – olyan vállalkozás:

- a) amely a cégbíróságon nincs bejegyezve (kivéve az egyéni vállalkozókat, valamint az SZJA tv. 3.§ 17. pontjában felsorolt személyeket);
- b) amelynek adószáma felfüggesztésre került;
- c) amely a hitelkérelem benyújtásának időpontjában vagy a szerződéskötés időpontjában jogerős végzéssel elrendelt csőd-, törlési vagy felszámolási eljárás, végelszámolás (vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás vagy végrehajtás) alatt áll, illetve amely megfelel azon feltételeknek, amelyek alapján hitelezői kérelmére felszámolás alá vonható lenne;
- d) amely az Európai Unió bármely tagállamában a 1346/2000/EK tanácsi rendelet, illetve az azt hatályon kívül helyező 2015/848 rendelet⁴ szerinti kollektív fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy akivel szemben a bíróság, vagy az illetékes hatóság ilyen eljárást rendelhet el;
- e) amelynek a hitelkérelem benyújtásának időpontjában vagy a szerződéskötés időpontjában lejárt esedékességű, adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
- f) amelynek a hitelkérelem benyújtásának időpontjában hitel-, kölcsön-, lízingszerződésből vagy bankgarancia megbízási szerződésből eredő lejárt tartozása áll fenn;
- g) amely a tevékenység folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik;
- h) amely nem tett eleget az előírt határidőben az Európai Bizottság állami támogatás felfüggesztését, vagy állami támogatás visszafizettetését, Magyarországnak címzett elrendelő határozatának;
- i) amely a hitelkérelem benyújtását megelőzően az államháztartás alrendszereiből, a Strukturális és Beruházási Alapok (2014-2020)-ból vagy a Kohéziós Alapból juttatott valamely támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét neki felróható okból nem teljesítette;
- j) amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló, valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott vagy ilyen nyilatkozatot tett és/vagy nem adta meg/megtagadta a kért adatszolgáltatást, nyilatkozat kitöltését;
- k) amely saját maga vagy bármelyik tagja vagy tulajdonosa olyan természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely ügyfél-szankciós, korlátozó listán szerepel;
- l) amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás nem tudja végrehajtani;
- m) amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás – reputációjának védelme érdekében – az Adóssal való kapcsolat létrehozását elfogadhatatlan kockázatúnak ítéli meg;
- n) amely, jogszabályban vagy a kölcsönszerződés megkötésének feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be, vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja;
- o) amelynél felmerül a gyanú, hogy az ügylet célja:
 - jogszabályba, jó erkölcsbe, közerkölcsbe ütközik;
 - környezetvédelmi szabályokba ütköző tevékenység.

⁴E rendelet alkalmazásait csak a 2017. június 26-át követően megindított fizetéseképtelenségi eljárásokra kell alkalmazni. Az említett időpont előtt az adós által megtett cselekményekre a továbbiakban is azok a jogszabályok irányadók, amelyeket a megtételük idején kellett alkalmazni a cselekményekre. A 2015/848 rendelet 91. cikkétől eltérve az 1346/2000/EK rendeletet továbbra is alkalmazni kell az annak hatálya alá tartozó, 2017. június 26. előtt megindított fizetéseképtelenségi eljárásokra.

- p) amely a 651/2014/EU bizottsági rendelet szerint nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül;
- q) amely fő tevékenysége az alábbiak valamelyike
- fegyver-, lőszergyártás, fegyverkereskedelem (TEÁOR'03 29.60, TEÁOR'08 25.40)
 - szerencsejáték, fogadás (TEÁOR'03 92.71, TEÁOR'08 92.00)
 - katonai harcjármű-gyártás (TEÁOR'08 30.40)
 - dohánytermesztés, dohánytermék gyártása, forgalmazása (TEÁOR'08 01.15, 12.00, 46.35, 46.39, 47.26)
 - egyéb személyi szolgáltatás (TEÁOR'08 96.09)
 - pénzügyi közvetítés, biztosítás, nyugdíjalap, pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR'03 65.00-67.00, TEÁOR'08 64.11-66.30)

9.2. Hitelcélra vonatkozó kizárások

A Program vonatkozásában nem nyújtható Hitel:

- a) más hitel, lízing kiváltására, üzletrész, részvény, illetve más társasági részesedés vásárlására;
- b) az Adós által visszaigényelhető általános forgalmi adó (áfa), vám, illeték finanszírozására, kivéve, ha az Adós áfa visszaigénylésére nem jogosult;
- c) harmadik országba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek finanszírozására, nevezetesen az exportált mennyiségekhez, értékesítési hálózat létesítéséhez és működtetéséhez, vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó finanszírozásra;
- d) az importtermékekkel szemben hazai termékek felhasználásához kötött beruházások finanszírozására;
- e) a hiteldöntés napján fizikailag már lezárt (befejezett) vagy teljes mértékben (fizikailag és pénzügyileg is) végrehajtott beruházás finanszírozására;
- f) mezőgazdasági termelő vállalkozások – olyan vállalkozások, amelyek legutolsó lezárt, teljes üzleti év nettó árbevételének (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói adóalapba beszámított bevételek) több mint 50%-át mezőgazdasági tevékenység teszi ki) projektjeinek a finanszírozására;
- g) elsődleges mezőgazdasági termelés ágazatában nyújtott támogatás;
- h) a mezőgazdasági termékek feldolgozásának és forgalmazásának ágazatában nyújtott támogatás a következő esetekben:
- amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre;
 - amennyiben a támogatás feltétele az elsődleges termelőknek történő teljes vagy részleges továbbadás.
- i) olyan finanszírozásra, amely az európai uniós jog megsértését eredményezi;
- j) élelmiszeripari projektek finanszírozására, amennyiben a támogatott beruházás eredményeként előállított termék az EUMSZ I. mellékletében feltüntetett termékkörbe tartozik, a következő esetekben:
- amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre;
 - amennyiben a támogatás feltétele az elsődleges termelőknek történő teljes vagy részleges továbbadás.
- k) élő állat vásárlására, tartására, kereskedelmére;
- l) a finanszírozott ügylettel kapcsolatos banki díjak, jutalékok teljesítésére;

- m) az 1379/2013/EU rendeletszerinti halászati és akvakultúra ágazattal kapcsolatos tevékenység finanszírozására;
- n) a fentiekén túl az alábbi üzleti tevékenységek bármelyikének finanszírozására:
- pénzügyi közvetítés, biztosítás, nyugdíjalap, pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR'03 65-67, TEÁOR'08 64-66)
 - pénzmosás, kábítószer előállítás- kereskedelem, illetve egyéb illegális gazdasági tevékenység (azaz olyan termelési-, kereskedelmi vagy egyéb tevékenység, amely az alkalmazandó jogszabályok vagy szabályozás alapján illegális, ideértve az ember reprodukciós célú klónozását);
 - dohány és dohánytermékek, desztillált szeszesitalok és kapcsolódó termékek gyártása, feldolgozása és forgalmazása (TEÁOR'08 12.00, 46.35, 47.26);
 - valamennyi típusú fegyver-, lőszergyártás és kereskedelem finanszírozása, illetve bármilyen jellegű katonai műveletek, katonai harcjármű gyártása (TEÁOR'03 29.60, TEÁOR'08 25.40);
 - szerencsejáték, fogadás, kaszinók és annak megfelelő vállalkozások (TEÁOR'03 92.71, TEÁOR'08 92.00);
 - pornográfia és prostitúció, pornográfiahoz kapcsolódó termék előállítása, kereskedelme;
 - atomerőművek leállítása és építése, nukleáris fűtőanyag gyártása;
 - projektfinanszírozásra⁵, projektársaságok⁶ által megvalósítandó, egyedi projektcélok, projekt ügyletek finanszírozására.

A fenti tiltott tevékenységekhez kapcsolódó beruházás, illetve a tiltott tevékenységekhez kapcsolódó forgóeszköz finanszírozása is kizárt a Program keretében.

A finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzata alapján a finanszírozásból kizártak körére vonatkozó további feltételeket határozhat meg.

9.3. Az egyes támogatási kategóriákra vonatkozó kizárások

9.3.1. Általános csekély összegű (de minimis) támogatási kategóriára vonatkozó kizárások

Fentiekén kívül az általános csekély összegű (de minimis) támogatási kategória esetén nem részesülhet finanszírozásban – nem köthető kölcsönszerződés és nem folyósítható Hitel – olyan vállalkozásnak

- a) amely az 1379/2013/EK tanácsi rendelet hatálya alá tartozó, a halászati és akvakultúra ágazatban végez tevékenységet;
- b) amely hitelkérelme mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével kapcsolatos tevékenység finanszírozására irányul;
- c) amelynek – figyelembe véve a vállalkozás által, illetve a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő vállalkozás által a hitelfelvétel évében és azt megelőző két évben igénybe vett

⁵ Projektfinanszírozás: olyan rövidebb vagy hosszabb lejáratú finanszírozás, ahol a hitel visszafizetésének elsődleges forrása a finanszírozott beruházás megvalósulását követően, annak folyamatos cash-flow-jából képződik. A projektfinanszírozási hitel megítélésénél nem az ügyfél pénzügyi helyzete az elsődleges szempont, hanem a projekt keretében megvalósításra kerülő létesítmény, szerződésekkel alátámasztott jövedelemtermelő képessége, piacképessége, megtérülése. Projektfinanszírozás esetében az ügyfél jellemzően projektársaság.

⁶ Projektársaság: a szabályzat alkalmazásában olyan újonnan létrehozott vagy már működő társaság, amely kizárólagosan a projektfinanszírozás alapját képező beruházás megvalósítását (Számv. tv. 47. §-a szerint a beruházás bekerülési értékének részét képező ráfordítás), illetve működtetését végzi, egyéb gazdasági tevékenységet nem folytat, és egyéb tevékenységből, szerződésből adódó kötelezettsége (a beruházás megkezdése előtt már működő társaság esetén könyvvizsgáló által igazoltan) nem áll fenn.

általános csekély összegű (de minimis) támogatásokat - nem áll rendelkezésére szabad általános csekély összegű (de minimis) keret.

Általános csekély összegű (de minimis) támogatási kategória alapján kizárt tevékenység továbbá: a közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében teherszállító járművek megvásárlása.

Amennyiben egy vállalkozás a fent kizárt ágazatokban is tevékenységeket folytat, úgy csak megengedett ágazatokra vagy tevékenységekre tekintettel nyújtható támogatás, feltéve, hogy az érintett a megfelelő eszközökkel, úgymint a tevékenységek szétválasztása vagy a költségek megkülönböztetése révén biztosítja, hogy a kizárt ágazatokban végzett tevékenységek ne részesüljenek támogatásban.

A csekély összegű támogatás hatálya alól kizárt tevékenységet és a csekély összegű támogatás hatálya alá eső tevékenységet is folytató igénylő a tevékenységek szétválasztását számlával, vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti számviteli bizonylattal igazolja.

9.3.2. Az Általános Csoportmentességi Rendelet 14. cikke alapján nyújtott regionális beruházási támogatásra vonatkozó kizárások

Kizárt az olyan vállalkozás

- amelyre vonatkozóan a 651/2014/EU Bizottsági rendelet, illetve az azt módosító 2017/1084/EU Bizottsági rendelet⁷ adott támogatási kategóriára vonatkozó kizáró kritériumok bármelyike fennáll;
- amellyel szemben teljesítetlen visszafizetési felszólítás van érvényben olyan korábbi bizottsági határozat nyomán, amely valamely, Magyarország által nyújtott támogatást jogellenesnek és a belső piaccal összeegyeztethetetlennek nyilvánított, a természeti katasztrófa okozta károk helyreállítására irányuló támogatási programok kivételével.

Regionális beruházási támogatás esetén nem nyújtható Hitel a következő hitelcélokra:

- az acélipari, a szénipari, a hajógyártási, a szintetikusszál-ipari, a szállítási ágazat – a kapcsolódó infrastruktúrával együtt –, az energiatermelési és -elosztási, valamint az energetikai infrastruktúrával kapcsolatos tevékenységek javára nyújtott támogatás;
- a szinten tartást szolgáló tárgyi eszköz és immateriális javak költségéhez;
- a korábban már használatba vett olyan tárgyi eszköz és támogatható immateriális javak költségéhez, amelyre a beruházó, más társaság vagy egyéni vállalkozó állami támogatást vett igénybe;
- az olyan tárgyi eszköz és támogatható immateriális javak költségéhez, amelyet a beruházó nehéz helyzetben lévő, vagy csődeljárás, felszámolás vagy kényszertörlési eljárás alatt álló beruházótól szerzett be;
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 4. § 31/c. pontja szerinti személygépkocsi költségéhez;

⁷A 651/2014/EU rendeletnek a kikötői és repülőtéri infrastruktúrára irányuló támogatás, a kultúrát és a kulturális örökség megőrzését előmozdító támogatásra és a sportlétesítményekre és multifunkcionális szabadidős létesítményekre nyújtott támogatásra vonatkozó bejelentési határértékek, továbbá a legkülső régiókban biztosított regionális működési támogatási programok tekintetében, valamint a 702/2014/EU rendeletnek a támogatható költségek összegének meghatározása tekintetében történő módosításáról szóló, 2017. június 14-i 2017/1084/EU bizottsági rendelet (HL L 156/1., 2017.6.20., 1. o.)

- ha a beruházó a kérelem benyújtását megelőző két évben áttelepítette azt a létesítményt, amelyben a beruházást meg kívánja valósítani;
- szélessávú infrastruktúra kiépítéséhez, kivéve a 651/2014/EU bizottsági rendelet 14. cikk (10) bekezdésében meghatározott feltételekkel;
- kutatási infrastruktúra fejlesztéséhez, kivéve a 651/2014/EU bizottsági rendelet 14. cikk (11) bekezdésében meghatározott feltételekkel;
- megkezdett beruházás finanszírozására;
- a 2010/787/EU tanácsi határozat hatálya alá tartozó, versenyképtelen szénbányák bezárását elősegítő támogatás.

10. A Hitel összege

Beruházási Hitel (illetve a beruházási hitel és ahhoz kapcsolódó forgóeszközhitel együttesen) (ügyletenként)	Önálló forgóeszközhitel (ügyletenként és ügyfelenként)	
	Ingtalan vásárlás esetén	Egyéb esetben
minimum 1 millió forint	minimum 1 millió forint	minimum 1 millió forint
az adott finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás refinanszírozási keretösszegének ⁸ 5%-a, de legfeljebb 100 millió forint	az adott finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás refinanszírozási keretösszegének ⁹ 5%-a, de legfeljebb 100 millió forint	maximum 50 millió forint

A maximális felvehető hitelösszeg a fenti korlátok figyelembevételével, legfeljebb az igényelt támogatási kategória által meghatározott maximális támogatástartalom illetve támogatásintenzitás által meghatározott összeg.

A teljes finanszírozás mértéke nem haladhatja meg a beruházás nettó összköltségének

- általános csekély összegű (de minimis) támogatási kategóriában: maximum 90%-át
- regionális beruházási támogatás esetén: maximum 75%-át.

11. Saját erő

A saját erőt és elvárt mértékét a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás saját belső szabályzata alapján határozza meg az adott beruházásra alkalmazott támogatási kategóriára vonatkozó, alábbiakban részletezett előírások figyelembevételével.

A saját erő mértéke a beruházás nettó – vagy amennyiben a vállalkozó áfa visszaigénylésre nem jogosult, bruttó - bekerülési értékének legalább

- csekély összegű támogatás esetén (amely állami támogatást is tartalmazhat) 10%-a
- regionális beruházási támogatás esetén (minden állami forrástól mentesen) 25%-a

⁸ Partner refinanszírozási keretösszege a Pénzügyi Vállalkozás számára az MFB által megállapított limit, a vállalható kockázatvállalás felső határa.

⁹ Partner refinanszírozási keretösszege a Pénzügyi Vállalkozás számára az MFB által megállapított limit, a vállalható kockázatvállalás felső határa.

Önálló forgóeszközhitel kizárólag általános csekély összegű (de minimis) támogatási kategóriában igényelhető, az minimális elvárt saját erő a finanszírozott számlák nettó 10%-a, forrás arányos finanszírozással.

12. A Hitel kamata, díjak, jutalékok

A Pénzügyi Vállalkozás a késedelmi kamaton és az alábbi díjakon, jutalékokon kívül más költséget, díjat nem számíthat fel a maga részére.

Forint alapú változó kamatozás		
Kamat	Árazási struktúra	Ügyleti kamat = 3 havi BUBOR + RKV2.1 + Pénzügyi Vállalkozás által felszámítható kamatfelár
	Refinanszírozási kamatfelár mértéke	RKV2.1 kizárólag az MFB Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstruksióban, forint alapú változó kamatozás esetén alkalmazásra kerülő refinanszírozási kamatfelár, mely mértéke 2018-ban: 1,46%/év RKV2.1 értéke az MFB vonatkozó gyakorlatának megfelelően évente felülvizsgálatra kerül.
	Pénzügyi Vállalkozás által felszámítható kamatfelár mértéke	legfeljebb 2,0%/év
Kezelési költség		legfeljebb 1,5%/év (az aktuálisan fennálló tőketartozásra vetítve)
Folyósítási jutalék		A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás aktuális kondíciós listája szerint számítandó fel, azonban az alábbiak figyelembevételével: <ul style="list-style-type: none"> - legfeljebb 1% az adott folyósítás összegére vetítve - legfeljebb 500 ezer forint összesen a teljes ügyletre vetítve (lehívások számától függetlenül)
Módosítási díj		A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás aktuális kondíciós listájának megfelelően, de a rendelkezésre tartási időszak alatt legfeljebb a szerződött hitelösszeg 1,0%-a, és legfeljebb 500 ezer forint. A rendelkezésre tartási időszakot követően pedig legfeljebb a fennálló tőketartozás 1,0%-a, de legfeljebb 500 ezer forint.
Rendelkezésre tartási jutalék		0,4%/év.
Hitelbírálati díj		A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás aktuális kondíciós listája szerint.
Előtörlesztési díj		A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás aktuális kondíciós listája szerint.
Késedelmi kamat		A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás aktuális kondíciós listája szerint a meghatározott korlátokkal ¹⁰ .

¹⁰ A pénzügyi vállalkozás által (az ügyleti kamaton túl) felszámítható késedelmi kamat és behajtási díj összege nem lehet magasabb, mint a Ptk. 6:155§ alapján meghatározott mérték (azaz a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értéke) kétszerese. Fentiek alapján a késedelmes összeg után felszámítható maximális kamat=ügyleti kamat+((JAK+8%)*2)

A pénzügyi vállalkozás a fentiekén kívül semmilyen egyéb (az ügyfél késedelmes teljesítésével kapcsolatos) díjat, jutalékot, egyéb költséget nem számíthat fel (a hatósági díjak átháríthatóak az ügyfélre)

13. Futamidő alakulása

	Beruházási hitel	Forgóeszközhitel
	A szerződéskötéstől számított	
Rendelkezésre tartási idő	legfeljebb 1 év	legfeljebb 1 év
Lejárat	legalább 1 év + 1 nap legfeljebb 10 év	legalább 1 év+1 nap legfeljebb 6 év
Türelmi idő	legfeljebb 2 év	legfeljebb 1 év
A rendelkezésre tartási idő nem lehet hosszabb, mint a türelmi idő.		

Amennyiben az adott refinanszírozási ügylet több, önálló beruházási célfinanszírozását is tartalmazza, és a Pénzügyi Vállalkozás indokoltnak tartja ezek önálló szerződésekre bontását, akkor mód van az egyes, önálló szerződések esetén különböző időpontban kezdődő és különböző időtartamú rendelkezésre tartási idő és türelmi idő megállapítására a Refinanszírozási kölcsönkérelem (2. sz. melléklet) 3. pontjában.

Egy szerződésen belül azonban nem lehet az egyes kölcsönösszegekre vonatkozóan eltérő türelmi időt és rendelkezésre tartási időt alkalmazni.

14. Törlesztés ütemezése

Tőketörlesztés: türelmi időt követően, havonta, egyenlő tőketörlesztő részletekben esedékes, az utolsó törlesztő részlet a kerekítések miatt eltérhet. Lehetőség van az utolsó tőketörlesztés esetében emelt törlesztő részlet alkalmazására, amely legfeljebb a teljes folyósított hitelösszeg 20%-a lehet (balloon). A kölcsönszerződés legfeljebb egy alkalommal ütemezhető át oly módon, hogy az átütemezett futamidő a Programban rögzített maximális futamidőt nem haladhatja meg, és a balloon-ra vonatkozó 20%-os előírás sem léphető túl az átütemezéssel.

Ügyleti kamatfizetés naptári havonta esedékes.

15. Biztosítékok

A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás saját szabályzatai szerinti, szokásos bankári biztosítékok, de minimum az alábbiak:

- a beruházás tárgyára alapított zálogjog (kivéve bérelt ingatlanon végzett beruházás vonatkozásában, ez esetben addicionális ingatlan biztosíték bevonása szükséges)
- Amennyiben a beruházás tárgyán és/vagy addicionális fedezeten egyéb finanszírozó intézmény már zálogjogot alapított, úgy további zálogjog alapítása az alábbi feltételekkel támogatható:
 - o Egyedi jelzálog esetében a fennálló tartozásról (tőke, kamat, késedelmi kamat) szóló igazolás bemutatása szükséges az Adós részéről (a Pénzügyi Vállalkozás felé) és ennek a tartozásnak az összegével a beruházás tárgyának (vagy egyéb addicionális biztosítéknak) a fedezeti értéke csökkentésre kerül;
 - o Keretbiztosítéki jelzálog esetén az Adós a fenti módon igazolja a Pénzügyi Vállalkozás felé a fennálló tartozást (tőke, kamat, késedelmi kamat) és ennek összegével kerül csökkentésre a keret.
- amennyiben a beruházás tárgyára és egyéb addicionális fedezetre alapított zálogjog vagy egyéb biztosíték nem nyújt minimum 70%-os fedezettséget (számításakor a

hitelbiztosítéki értéket alapul véve¹¹), akkor az előbbieken túl intézményi kezességvállalás (Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (GHG), Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA)) bevonása szükséges a tőke minimum 70%-os mértékéig.

Intézményi kezességvállalás (Garantiqa Hitelgarancia Zrt., vagy az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalása) szintén támogatástartalommal bír, ezzel együtt nem emelkedhet a halmozott támogatás támogatástartalmának/támogatás intenzitásának mértéke a 18.2.3. pontban meghatározott mérték fölé.

Forgóeszközhitel esetén ingó zálogjog, követelés zálogjog vagy engedményezés szükséges, amelyet önálló forgóeszköz finanszírozás esetén mindenképpen szükséges kiegészíteni egyéb biztosítékkal (elsősorban ingatlan), vagy intézményi kezességvállalással (GHG, AVHGA), minimum 70%-os fedezettségi szint eléréséig.

Egyéb lehetséges (kiegészítő) biztosítékok:

- ingó- vagy ingatlan zálogjog
- fizetési-, számlakövetelésre alapított óvadék

A hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás által kötelezően előírandó egyéb kockázatkezelési eszközök:

- közokiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat
- ha az Adós mellett egyéb kötelezett is van, akkor a kölcsönszerződés közokiratba foglalása szükséges;
- vagyonbiztosítás engedményezése
- inkasszós jog

Egyéb lehetséges kockázatkezelési eszközök:

- vételi jog
- cross default, pari passu, negative pledge

Biztosítékokkal kapcsolatos egyéb előírások:

Amennyiben az Adós egyben dologi kötelezett is (azaz zálogkötelezett, vagy óvadéki kötelezett) és nincs más biztosítékot nyújtó, akkor a kölcsönszerződés és a zálogszerződés megkötése magánokiratban történik és az Adós a kölcsönszerződés alapján egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot tesz közjegyzői okiratba foglaltan.

Ha az Adós mellett más biztosítékot nyújtó (is) van (ide értve ha az Adós tulajdonosa vagy ügyvezetője, leánycége a biztosítékot nyújtó), akkor a kölcsönszerződést és a biztosítéki szerződéseket is kétoldalú közjegyzői okiratba foglaltan kell megkötni.

Amennyiben a finanszírozott és/vagy fedezetbe vont ingatlan vagy ingóság értékesítésre kerül, ellopják vagy bármilyen egyéb módon megsemmisül:

- o a Hitel egy összegben esedékessé válik és kötelezően törlesztendő;

¹¹Kizárólag a biztosíték tárgyának megfelelő kompetenciával és engedéllyel rendelkező (Igazságügyi Minisztérium Igazságügyi Szakértői névjegyzékébe bejegyzett), igazságügyi értékbecslők, vagy a Magyar Nemzeti Bank 11/2018. (II.27.) számú ajánlásában foglaltaknak megfelelő, a refinanszírozási partnerek által ellenőrzött értékbecslők vehetők igénybe. MFB az értékbecslői tevékenységre vonatkozóan adatszolgáltatást ír elő, ellenőrizheti és felülbíráhatja azt.

- amennyiben - regionális beruházási támogatási kategória esetén – a fenntartási időszak alatt kerül sorértékesítésre, úgy az adott időszakra arányosított, ügyletre számolt támogatástartalom visszafizetendő.
- 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 Program által előírt fedezeti elvárásoknak a futamidő alatt mindvégig meg kell felelni.

A biztosítékok értékbecslésére vonatkozó előírások az alábbiak:

Amennyiben a beruházás 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 (kivéve bérelt ingatlan esete, ahol az addicionálisan nyújtott ingatlan értékbecslése előírt a Program feltételrendszerén belül).

16. Folyósítási feltételek

A kedvezményes Hitelből a 8. pont szerinti elszámolható, bizonyíthatóan a beruházás megvalósításával (vagy a forgóeszköz igényel) kapcsolatban felmerült költségek finanszírozhatók.

A folyósítás során a finanszírozási cél ellenőrzésére a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozásbelső szabályzatának megfelelően kerülhet sor. A Pénzügyi Vállalkozás - a szabályzatában rögzítetteknek megfelelően - köteles vizsgálni és dokumentálni a finanszírozási célnak való megfelelést.

A folyósítás a Pénzügyi Vállalkozásdöntésétől függően a saját erő teljes összegének felhasználását követően, vagy forrásarányos finanszírozás szerint történik.

A saját erő felhasználását az Adósnak hitelt érdemlően igazolnia szükséges.

A Program nem utófinanszírozásos konstrukció, ugyanakkor lehetőség van a hitelkérelem Pénzügyi Vállalkozáshoz történő benyújtását követően-, és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, bizonyíthatóan a beruházás megvalósításával kapcsolatban felmerült költségek finanszírozására.

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

Folyósításnak minősül az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet 17. és 18. §-ának rendelkezései szerinti, építetői fedezetkezelő számlájára történő folyósítás. A fedezetkezelő számláról csak a Program szerint elszámolható költségek finanszírozhatók számla, vagy a Sztv. szerinti más számviteli bizonylat alapján, így ebben az esetben is szükséges benyújtani a folyósításhoz/beruházáshoz kapcsolódó számviteli dokumentumot/számlát.

A folyósításra kizárólag számla, vagy az Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat benyújtását követően kerülhet sor. A folyósításnak illetve az MFB-forrás lehívásának 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 forrásból¹² 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, az MFB-től lehívott összeget számla alapján történő folyósítás esetén a számla esedékességének megfelelően kell továbbutalni.

A garanciális visszatartás összegét is csak akkor lehet lehívni és folyósítani, ha annak megfizetése ténylegesen esedékessé vált a szállító részére. A lehívás és a folyósítás között csak a folyósítás lebonyolításához szükséges technikai idő telhet el, a Pénzügyi Vállalkozások kötelesek biztosítani, hogy az egyéb forrásból, illetve a hitel lehívásából a benyújtott számviteli dokumentumon szereplő kedvezményezett (a számla kibocsátója) követelése kifizetésre kerüljön.

Amennyiben a garanciális időszak vége későbbi, mint a maximális rendelkezésre tartási idő, akkor lehetőség van arra, hogy - megfelelő számviteli dokumentumok alapján - a garanciális visszatartás összegét az MFB Zrt. folyósítsa, de a Pénzügyi Vállalkozásnak ezen esetben is biztosítania kell, hogy ezen összeg is a finanszírozási célnak megfelelően kerüljön felhasználásra.

Ennek gyakorlati megoldása, hogy az Adósnevére nyitott, de rendelkezése alól kivett technikai számlára kerüljön a garanciális visszatartás összege, melyről abban az esetben lehet kifizetést teljesíteni a kivitelező felé, amennyiben a kivitelező a garanciális időszak alatt a feltárt hibákat saját költségén megjavította, vagy nem merült fel ilyen kötelezettsége és így jogosulttá válik az összegre. E technikai számlán elhelyezett, garanciális visszatartással érintett összeg az MFB Zrt. és Pénzügyi Vállalkozásszempontjából is folyósított összegnek minősül, tehát a vállalkozás ezen összeg után is kamatot fizet.

Abban az esetben, ha a garanciális visszatartás kifizetésére vonatkozó feltételek nem teljesülnek, a lehívott összeget haladéktalanul vissza kell fizetni az MFB Zrt. részére.

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

17. Kedvezményes kamatozású Hitel állami támogatással kapcsolatos feltételei

17.1. Az állami támogatás formája

A Program keretében nyújtott kedvezményes kamatozású Hitel állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek minősül. Az állami támogatásról szóló igazolást a vállalkozásnak, mint az állami támogatás kedvezményezettjének a nyújtott Hitel

¹² Hitelkiváltás a fenti esetben sem megengedett.

támogatástartalmáról és a támogatási kategóriáról az MFB Zrt. adja ki, melyet a Pénzügyi Vállalkozás dokumentáltan átad az Adósnak. Az Adós köteles a támogatással kapcsolatos okiratokat és dokumentumokat a támogatási döntés meghozatala napjától számított tíz évig megőrizni.

17.2. Támogatási kategória

A Program keretében a

- A Beruházási Hitel lehet
 - az 1407/2013/EU bizottsági rendelet (HL L 352., 2013.12.24.) alapján nyújtott általános csekély összegű (de minimis) támogatás vagy
 - a 651/2014/EU bizottsági rendelet 14. cikk alapján nyújtott regionális beruházási támogatás.

A fenti támogatási kategóriák közötti választás annak függvénye, hogy az Adós és a beruházás együttvéve melyik állami támogatási kategóriára vonatkozó feltételeknek felel meg.

- Forgóeszközhitel kizárólag az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nyújtott általános csekély összegű (de minimis) támogatás lehet.

A program keretében nyújtott Hitel működési támogatást nem tartalmaz.

18. Az általános feltételek mellett az alábbi állami támogatással kapcsolatos speciális feltételek teljesülése szükséges

18.1. Az általános csekély összegű (de minimis) támogatásra vonatkozó speciális szabályok

18.1.1. Az állami támogatás mértéke

Bármely három pénzügyi év időszakában az egy és ugyanazon vállalkozás részére odaítélt csekély összegű támogatás összege tagállamonként nem haladhatja meg a 200 000 eurót.

Bármely három pénzügyi évet felölelő időszakot tekintve a közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző egy és ugyanazon vállalkozás részére odaítélt csekély összegű támogatások teljes összege tagállamonként nem haladhatja meg a 100 000 eurót.

Támogatáshalmozódás:

A vállalkozásnak előzetesen nyilatkoznia kell az általa, valamint a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő vállalkozás által a finanszírozási kérelem benyújtásának évében, és az azt megelőző két pénzügyi évet magába foglaló időszakban Magyarországon igénybe vett általános csekély összegű, valamint más csekély összegű támogatásokról szóló rendeletnek megfelelően nyújtott támogatás mértékéről. Amennyiben a fenti csekély összegű támogatások közül egyikben sem részesült nemleges nyilatkozatot kell tennie.

Az általános csekély összegű támogatást igénybevevő vállalkozás által, és a vele egy és ugyanazon vállalkozás által Magyarországon igénybe vett más csekély összegű támogatásokról szóló rendeletnek megfelelően nyújtott támogatásokat is össze kell számítani, ezek együttes összege Magyarországon nem haladhatja meg az adott három év vonatkozásában a 200 000 eurót, illetve a közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző egy és ugyanazon vállalkozás esetén a 100 000 eurót.

Az általános csekély összegű támogatás halmozható a 360/2012/EU rendeletnek¹³ megfelelően az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatással az azon rendeletben meghatározott felső határig.

Amennyiben a vállalkozás a beruházáshoz más állami támogatást is igényel, akkor nyilatkoznia kell annak támogatástartalmáról és a támogatási kategóriájáról is.

Az általános csekély összegű támogatás nem halmozható azonos támogatható költségek vonatkozásában, vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatással- kivéve az Európai Bizottság közvetlen irányításával végrehajtott támogatások, ha a támogatások halmozása túllépi egy csoportmentességi rendeletben, vagy az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatással kapcsolatos eljárásról és regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 25. § -ában szereplő mértékeket, vagy a Bizottság által elfogadott határozatban az egyes esetek meghatározott körülményire vonatkozóan rögzített támogatási intenzitást vagy összeget.

Amennyiben a tervezett beruházáshoz csak de minimis jogcímen kapcsolódik támogatás, akkor csak a de minimis korlátot kell figyelembe venni, a támogatás intenzitási korlátot nem.

Az igénylő részére de minimis támogatás csak akkor nyújtható, ha a hitelt nyújtó Pénzügyi Vállalkozás– a hitelt igénylő nyilatkozata alapján – ellenőrizte, hogy az igényelt összeg támogatástartalma a kapcsolódó támogatásokkal összességében nem haladja meg a fenti küszöbértéket.

A támogatástartalom összegének euróra történő átszámításakor a finanszírozási kérelem benyújtásának napját megelőző hónap utolsó napján érvényes, Magyar Nemzeti Bank által közzétett, két tizedes jegy pontossággal meghatározott deviza árfolyam alkalmazandó.

Amennyiben egy vállalkozás esetében a hitellel finanszírozott összeg támogatástartalmának figyelembevételével számított támogatástartalom meghaladja a 200 000 eurót, vagy a 651/2014/EU bizottsági rendelet 13-14. cikke szerinti regionális beruházási támogatás esetén a támogatási intenzitás meghaladja a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 25. § -ában szereplő mértékeket, úgy ezt az összeget olyan mértékben kell csökkenteni, hogy biztosítható legyen, hogy az igényelt összeg támogatástartalma és a támogatási intenzitás ne haladja meg a meghatározott küszöbértékeket.

A támogatási intenzitás meghatározásánál a beruházás megvalósításának helyét kell figyelembe venni.

Összefonódás és felvásárlás esetén az egyesülő vállalkozásoknak nyújtott valamennyi korábbi csekély összegű támogatást figyelembe kell venni annak meghatározásához, hogy bármely – az új vagy a felvásárló vállalkozásnak nyújtandó – újabb csekély összegű támogatás meghaladja-e az alkalmazandó felső határt.

Ha egy vállalkozás két vagy több külön vállalkozásra válik szét, a szétválást megelőzően nyújtott általános csekély összegű támogatást az eredetileg a támogatásban részesülő vállalkozásnak kell betudni, amely elvben azonos azzal a vállalkozással, amely az általános csekély összegű

¹³ A Bizottság 2012. április 25-i 360/2012/EU rendelete az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról. Megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2012.04.26-án. L 114 8. oldal.

támogatással támogatott tevékenységeket átvállalta. Ha erre nincs lehetőség, az általános csekély összegű támogatást saját tőkéjük – a szétválás tényleges időpontjában érvényes – könyv szerinti értéke alapján arányosan el kell osztani az új vállalkozások között.

A vállalkozás az egyes általános csekély összegű támogatások hatálya alá eső tevékenységeinek szétválasztása érdekében az egyes tevékenységi körökhöz kapcsolódó költségeit számlával, vagy az Sztv. 166.§ (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal igazolja.

Az általános csekély összegű (de minimis) támogatások támogatástartalmába a Program keretében nyújtott kedvezményes kamat támogatástartalma, illetve intézményi készfizető kezességvállalás esetén, a kezességvállalás támogatástartalma is beleszámít.

18.1.2. Állami támogatás kategóriája

Az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 1. számú melléklet 4.1. pontja szerinti: „Általános csekély összegű (de minimis) támogatás.” A hitelt az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelettel összhangban lehet nyújtani¹⁴. A program keretében nyújtott hitel működési támogatást nem tartalmaz.

18.1.3. A támogatás megjelenése a hitelszerződésben

A Pénzügyi Vállalkozás kötelezettsége, hogy az igénylővel megkötött hitelszerződésben kifejezetten szerepeltesse azt a ténytet, hogy az MFB Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstruktó keretében nyújtott hitel a kedvezményes kamat miatt állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású hitelnek minősül, és mint ilyen az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet, valamint a 1407/2013/EU rendelet hatálya alá tartozik. Ezen kötelezettségének a Pénzügyi Vállalkozás akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

„Az MFB Pénzügyi Vállalkozás Refinanszírozási Konstruktó keretében nyújtott állami támogatás, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek, kategóriáját tekintve a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet I. mellékletének 4.1.1. pontja szerinti általános csekély összegű támogatásának (nem közúti fuvarozók részére) (vagy 4.1.2. pontja szerinti általános csekély összegű támogatás közúti fuvarozók részére) minősül és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján a belső piaccal összeegyeztethető.

18.2. Az általános Csoportmentességi Rendelet 14. cikke (regionális beruházási támogatás) szerint igényelt hitel esetén

Az általános feltételek mellett az alábbi állami támogatásokkal kapcsolatos speciális előírásoknak is teljesülniük kell:

18.2.1. A hitel felhasználásával kapcsolatos további szabályok

¹⁴ (Megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013.12.24-én. L 352. 1-8. oldal.)

1. A támogatás igénybevételének feltétele, hogy a tervezett beruházás
 - a) olyan induló beruházásnak minősüljön, amelyet
 - aa) a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Atr.) 25. § (1) bekezdés a)-c) pontja szerinti régióban kis- és középvállalkozás, vagy
 - ab) az Atr. 25. § (1) bekezdés d) pontja szerinti településen kis- és középvállalkozás valósít meg.

18.2.2. A támogatás igénybevételének feltételei

1. Meglévő létesítmény termékkínálatának a létesítményben addig nem gyártott termékekkel történő bővítését eredményező induló beruházás, valamint meglévő létesítmény tevékenységének új tevékenységgel történő bővítését eredményező, új gazdasági tevékenység végzésére irányuló induló beruházás esetén az elszámolható költségeknek legalább 200%-kal meg kell haladniuk az eredeti tevékenység keretében használt és az új tevékenység keretében is használni tervezett eszközöknek és immateriális javaknak a beruházás megkezdése előtti adóévben nyilvántartott könyv szerinti értékét.
2. A támogatás akkor vehető igénybe, ha a támogatott kis- és középvállalkozás kötelezettséget vállal arra, hogy a beruházással létrehozott tevékenységet az üzembe helyezés időpontjától számított legalább három évig fenntartja.
3. Az az előírás, hogy a hitelprogram keretében beszerzett eszköznek újnak kell lennie, nem akadályozza a gyors technológiai változások miatt a fenntartási időszak alatt korszerűtlenné vált vagy meghibásodott tárgyi eszköz cseréjét, ha a fenntartási időszak alatt a gazdasági tevékenység fenntartása az érintett régióban biztosított. A korszerűtlenné vált vagy meghibásodott és támogatásban már részesült tárgyi eszköz cseréjére a fenntartási időszakban a beruházó állami támogatásban nem részesülhet. Az új eszköznek a lecserélt tárgyi eszközzel azonos funkcióval és azonos vagy nagyobb kapacitással kell rendelkeznie, továbbá a gyártási időpontja nem lehet korábbi, mint a lecserélt tárgyi eszközé.
4. Tárgyi eszköz esetén az elszámolható költséget a szokásos piaci áron kell figyelembe venni, ha az a beruházó és a beruházótól nem független harmadik vállalkozás között a szokásos piaci árnál magasabb áron kötött szerződés alapján merült fel.
5. Az immateriális javak költsége elszámolható, ha
 - a) azokat kizárólag a támogatásban részesült létesítményben használják fel,
 - b) az az Sztv. előírásai szerinti terv szerinti értékcsökkenési leírás alá esik,
 - c) azokat szokásos piaci feltételek mellett, a vevőtől független harmadik féltől vásárolják meg,
 - d) azok kis- és középvállalkozás esetén legalább három évig a beruházó eszközei között szerepelnek és ahhoz a projekthez kapcsolódnak, amelyhez a támogatást nyújtották.

Az Adós hitelkérelemben és a hitelszerződésben nyilatkozni köteles, hogy a hitelkérelem benyújtását megelőző két évben nem telepített át azt a létesítményt, amelyben a hitelkérelem tárgyát képező induló beruházást meg kívánja valósítani.

6. Az Adósnak a hitelkérelemben és a hitelszerződésben vállalnia kell, hogy a hitelkérelem tárgyát képező induló beruházás befejezését követően két évig nem kerül sor a létesítmény áttelepítésére.

18.2.3. Állami támogatás mértéke

Regionális beruházási támogatási kategória esetén a regionális támogatási térkép alapján középvállalkozások esetében a következő maximális támogatási intenzitások alkalmazandók:

- a) az Észak-Magyarország, az Észak-Alföld, a Dél-Alföld és a Dél-Dunántúl régiókban 60%,
- b) a Közép-Dunántúl régióban 45%,
- c) a Nyugat-Dunántúl régióban 35%,
- d) a Közép-Magyarország régióban
 - da) Abony, Alsónémedi, Áporka, Aszód, Bag, Bernecebaráti, Cegléd, Csemő, Dabas, Domony, Dömsöd, Dunaharaszti, Ecsér, Érd, Farnos, Felsőpakony, Galgagyörk, Galgahévíz, Galgamácsa, Göd, Gödöllő, Gyál, Gyömrő, Halásztelek, Hévízgyörk, Iklad, Ipolydamásd, Ipolytölgyes, Jászkarajenő, Kartal, Kемence, Kiskunlacháza, Kisnémedi, Kocsér, Kóspallag, Kőröstetetlen, Letkés, Lórév, Maglód, Makád, Márianosztra, Mikebuda, Monor, Nagybörzsöny, Nagykáta, Nagykőrös, Nagytarcsa, Nyársapát, Ócsa, Örkény, Pécel, Perőcsény, Péteri, Püspökhátvan, Püspökszilágy, Ráckeve, Szentmártonkáta, Szigetbecse, Szigetszentmiklós, Szob, Szokolya, Sződliget, Táborfalva, Tápióbicske, Tápiógyörgye, Tápióság, Tápiószele, Tápiószentmárton, Tápiószőlős, Tatárszentgyörgy, Tésa, Törtel, Tura, Újhartyán, Újszilvás, Üllő, Vác, Váckisújfalu, Valkó, Vámosmikola, Vecsés, Verőce, Verseg és Zebegény településeken 45%, valamint
 - db) Piliscsaba és Pilisjászfalu településeken 30%.

Amennyiben az Adós kisvállalkozás, akkor +10 százalékponttal növelhető az intenzitás mértéke.

A támogatási intenzitás legmagasabb mértéke nagyberuházás esetén az Atr. 25. § (3) bekezdésében meghatározott mérték.

Egyetlen beruházási projektnek kell tekinteni az azonos megyében, az Adós, vagy a kedvezményezettől független harmadik félnek nem minősülő beruházó által megkezdett regionális beruházási támogatási jogcímen támogatott beruházást vagy beruházásokat azok megkezdésétől számított három éven belül. Nagyberuházás esetén az odaítélhető összes állami támogatás összegéből le kell vonni a beruházás megkezdését megelőző háromszor háromszázhatvanöt napos időszakban a kedvezményezett által vagy a kedvezményezettől független harmadik félnek nem minősülő beruházó által azonos megyében megkezdett beruházáshoz vagy beruházásokhoz regionális beruházási támogatás jogcímen odaítélt állami támogatás jelenértéken meghatározott összegét.

Annak kiszámításakor, hogy egy nagyberuházás elszámolható költsége eléri-e a jelenértéken 50 millió eurónak megfelelő forintösszeget, a beruházás elszámolható költségeibe tartozó tételek vagy a létrehozott új munkahelyek személyi jellegű ráfordításai közül a nagyobb értékűt kell elszámolható költségként figyelembe venni.

Ha az összeszámitási szabály¹⁵ figyelembevétele nélkül az adott beruházáshoz nyújtható állami támogatás jelenértéken kisebb, mint a 651/2014/EU Bizottsági rendelet 14. Cikk(4) bekezdés(c) pontja szerint meghatározott támogatási összeg, akkor ez a kisebb összeg az odaítélhető állami támogatás felső korlátja. Ellenkező esetben állami támogatás a 651/2014/EU Bizottsági rendelet 14. Cikk (4) bekezdés c) pontjában meghatározott összegig nyújtható.

A termelési folyamat alapvető megváltoztatását eredményező induló beruházás elszámolható költségei összegének meg kell haladnia az alapvetően megváltoztatandó eredeti termelési folyamathoz kapcsolódó eszközökre a kérelem benyújtásának adóévével megelőző három adóévben elszámolt terv szerinti értékcsökkenés összegét.

A beruházást annak befejezése után KKV esetében három évig fenn kell tartani az adott területen.

18.2.4. Állami támogatás kategóriája

Az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 1. számú melléklet 2.1.1. pontja szerinti „Regionális beruházási támogatás.” A hitelt az *Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a regionális beruházási támogatásokra való alkalmazásáról* szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet 14. cikkével összhangban lehet nyújtani.

18.2.5. A támogatás megjelenése a hitelszerződésben

A Pénzügyi Vállalkozás kötelezettsége, hogy az igénylővel megkötött hitelszerződésben kifejezetten szerepeltesse azt a tényt, hogy a Program keretében nyújtott hitel kedvezményes kamat miatt állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású hitelnek minősül, és mint ilyen a 651/2014/EU rendelet, valamint a 14. Cikk esetében az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet hatálya alá tartozik. Ezen kötelezettségének a Pénzügyi Vállalkozás akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

„A hitelprogram keretében nyújtott kedvezményes kamatozású kölcsön az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének bizonyos támogatási kategóriákban a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 651/2014/EU bizottsági rendelet [...]”¹⁶ cikke alapján [...]”¹⁷ minősül.”

18.2.6. Adatszolgáltatás

Az MFB adatot szolgáltat a Támogatásokat Vizsgáló Iroda részére a 651/2014/EU bizottsági rendelet 9. cikke szerinti közzététel céljából az 500 000 eurónak megfelelő forintösszeget (támogatástartalom) meghaladó egyedi támogatásról. Az adatszolgáltatás módjára, az adatszolgáltatással érintett adatok körére és azok közzétételére vonatkozó szabályokat az 37/2011. Korm. rendelet 18/A-18/D. §-ai határozzák meg.

¹⁵ Összeszámitási szabály: a nagyberuházás elszámolható költségei kiszámításakor egyetlen beruházásnak kell tekinteni a kérelemben szereplő beruházást és a kérelmet benyújtó beruházó, valamint a kérelmet benyújtó beruházóval egy vállalatcsoportba tartozó beruházó által a kérelemben szereplő beruházás megkezdésétől számított háromszor háromszázhatvanöt napos időszakon belül a kérelemben szereplő beruházással azonos megyében megkezdett, regionális beruházási támogatásban részesülő beruházást.

¹⁶ Megfelelő cikk behivatkozás szükséges a támogatási jogcím alapján

¹⁷ A támogatási jogcímnek megfelelő elnevezéssel szükséges kiegészíteni

18.3. A támogatási kategóriákra vonatkozó közös előírások

18.3.1. Támogatástartalom számítása

Az MFB Zrt. a kedvezményes kamatozású hitel támogatástartalmát az Adós és a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás által szolgáltatott adatok alapján, a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. mellékletében meghatározott módszerrel számolja ki.

Az MFB Zrt. minden esetben elfogadja a Pénzügyi Vállalkozás által elvégzett adósminősítést és fedezetértékelést.

Az Európai Bizottsági Közlemény szerinti, bázispontban kifejezett kamatfelárak a következők:

Hitelminősítési kategória	Biztosítékokkal való fedezettség		
	Magas	Általános	Alacsony
Kiváló (AAA-A)	60 (0,6%)	75 (0,75%)	100 (1,00%)
Jó (BBB)	75 (0,75%)	100 (1,00%)	220 (2,20%)
Kielégítő (BB)	100 (1,00%)	220 (2,20%)	400 (4,00%)
Gyenge (B)	220 (2,20%)	400 (4,00%)	650 (6,50%)
Rossz/Pénzügyi nehézségek (CCC és alacsonyabb)	400 (4,00%)	650 (6,50%)	1000 (10,0%)

Speciális szabályok:

- A hitelfelvevői múlttal, vagy mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel nem rendelkező igénylők (mint például bizonyos meghatározott célra létrehozott vállalkozások), valamint az új (egy teljes gazdasági évvel -12 hónap - nem rendelkező) vállalkozások esetén az alapkamatlábát a rendelkezésre álló biztosítéktól függően legalább 400 bázisponttal kell megemelni. (Az alkalmazandó minimális felárak a fenti táblázat alsó sorában szerepelnek.)

Hitelminősítési kategória meghatározásánál a Pénzügyi Vállalkozásnak kell az általa alkalmazott adósminősítési kategóriákat az Európai Bizottsági Közleményben megjelölt 5 kategóriába sorolni. Biztosítékokkal való fedezettség vonatkozásában az MFB Zrt. elfogadva a Pénzügyi Vállalkozás fedezetértékelési rendszerét, és a Pénzügyi Vállalkozás által meghatározott fedezettség (elfogadott fedezetek fedezeti szorzóval korrigált, azaz nettó értéke) alapján – az Európai Bizottsági Közleményre figyelemmel – az alábbi kategóriák alkalmazását vezeti be:

Biztosítékokkal való fedezettség	
	Fedezettség
Alacsony fedezettség	40 % és az alatti
Általános fedezettség	40-70 % közötti
Magas fedezettség	70 % és a feletti

A Refinanszírozási kölcsönkérelemben (2. sz. melléklet) a Pénzügyi Vállalkozásnak meg kell adnia az Európai Bizottsági Közlemény alapján az ügyfélminősítési kategóriát és az ügylet biztosítékokkal

való fedezettségét százalékos formában (a hitel tőkeösszege + a Pénzügyi Vállalkozás belső szabályzatának megfelelő mértékű kamattal növelt értékére). A támogatástartalom számításánál alkalmazandó egyéni referencia kamatláb meghatározásához szükséges kamatfelárat a Pénzügyi Vállalkozás által megadott, az Adóminősítésére és az ügylet biztosítékokkal való fedezettségére vonatkozó adatok alapján az MFB Zrt. határozza meg.

18.3.2. Támogatáshalmozódás

A Pénzügyi Vállalkozás a Refinanszírozási kölcsönkérelmet (2. sz. melléklet) csak akkor küldheti meg az MFB Zrt.-nek, és csak akkor nyújthat kedvezményes kamatozású hitelt az igénylőnek, ha az igénylő által, illetve a beruházáshoz igénybe vett összes támogatás a Pénzügyi Vállalkozásrendelkezésére álló adatok alapján a megengedett mértéket nem lépi túl, és a Pénzügyi Vállalkozás által előírt saját erő rendelkezésre áll.

A támogatáshalmozódás kiszűrése érdekében a Pénzügyi Vállalkozás köteles:

- az igénylőt írásban nyilatkoztatni az általa, valamint a vele egy és ugyanazon vállalkozásnak minősülő vállalkozás által a hitelkérelem Pénzügyi Vállalkozáshoz történő benyújtásának évében és az azt megelőző két pénzügyi évben, Magyarországon igénybe vett általános csekély összegű, más csekély összegű támogatásokról szóló rendeleteknek megfelelően nyújtott csekély összegű és az ugyanahhoz a beruházáshoz kapott állami, regionális, helyi és európai uniós támogatások mértékéről, kategóriájáról és az elszámolható költségek összegéről (1. sz. melléklet-Adatlap nyilatkozási része);
- a rendelkezésre álló adatok alapján (pl. www.szechenyi2020.hu) ellenőrizni az Adatlap és a támogatási intenzitás kiszámítására szolgáló táblázat adatait, és a hitelkérelmet el kell utasítania, ha a kedvezményes kamatozású hitel nyújtása következtében a vállalkozás bármely okból jogellenes támogatásban részesülne (ide értve a hitelhez esetlegesen kapcsolódó, garanciaintézmények által nyújtott kezesség támogatástartalmát is).

18.3.3. A támogatástartalom és a támogatási kategória igazolása

A kedvezményes kamatozású hitel támogatástartalmáról a támogatás nyújtója – az MFB Zrt. - ad igazolást az Adós, mint az állami támogatás kedvezményezettje részére. A támogatástartalom számításához szükséges adatokat a kedvezményezett a refinanszírozási konstrukció során a Pénzügyi Vállalkozáson keresztül bocsátja az MFB Zrt. rendelkezésére. A támogatástartalomról szóló igazolást az MFB Zrt. készíti el és cégszerű aláírásával ellátva két példányban megküldi a Pénzügyi Vállalkozás részére, amelyből a Pénzügyi Vállalkozás egy példányt a kedvezményezett részére írásban dokumentált módon átad, egy példányt pedig az ügyfildossziében 10 évig megőrzi.

A támogatástartalom igazolása céljából kiszámított támogatástartalmat az egy és ugyanazon vállalkozás tekintetében a hitelkérelem Pénzügyi Vállalkozáshoz történő benyújtásának évében és az azt megelőző 2 pénzügyi év vonatkozásában tagállamonként, vagy ugyanahhoz a beruházáshoz, az azonos kedvezmények megadásánál teljes összegben figyelembe kell venni. E kötelezettségére a Pénzügyi Vállalkozás hívja fel a végső kedvezményezett figyelmét.

Az igazolásban szereplő támogatástartalom értéket – amennyiben az ügylettel kapcsolatban jelentős változás következik be – a változást követően, a Pénzügyi Vállalkozás által az MFB Zrt. részére beküldött „Refinanszírozási kölcsönszerződés módosítási kérelem” adatlap (megtalálható: <https://www.mfb.hu/refinanszirozás>) alapján az MFB Zrt. a módosított adatokkal új támogatástartalom igazolást állít ki, és küld meg a fentiek szerint a Pénzügyi Vállalkozás, illetve a kedvezményezett részére. Amennyiben az ügylettel kapcsolatban jelentős változás, módosítás következik be, az MFB Zrt. megvizsgálja, hogy a módosítás nem minősül-e állami támogatásnak. Ha

a módosítás új állami támogatásnak minősül, az állami támogatások feltételeinek az új állami támogatás nyújtására tekintettel teljesülniük kell, azaz csak az európai uniós jogszabályokkal összeegyeztethető támogatásként nyújtható. Amennyiben a támogatással kapcsolatban jelentős változás nem következik be, akkor a támogatástartalom szempontjából a refinanszírozási szerződés mellékletét képező támogatástartalom igazolásban szereplő támogatástartalom értékek az irányadóak. Jelentős változásnak minősül a hitel futamidejének, a türelmi idő hosszának, illetve a hitelfinanszírozás összegének megváltozása.

18.3.4. Az állami támogatás jogosulatlan felhasználása, a támogatással való visszaélés

Amennyiben a Pénzügyi Vállalkozás, a 2014-2020-as programozási időszakban a Strukturális és Beruházási Alapok (2014-2020)-ból és a Kohéziós Alapból a társfinanszírozott támogatások hazai lebonyolításában részt vevő szervezet jelzése, vagy az MFB Zrt. által végzett ellenőrzés, vagy az Európai Unió hivatalos szerve által végzett ellenőrzés során bebizonyosodik, hogy a kedvezményezett az állami támogatásokra vonatkozó kötelezettségeit megszegte (támogatással való visszaélés esete), vagy rajta kívül álló okokból a támogatási jogszabályok előírásai nem teljesültek, akkor a kedvezményezett a jogosulatlanul igénybe vett állami támogatást (az egyes kamatfizetési időpontokban érvényes egyéni referencia kamatláb és a ténylegesen fizetett kamat különbözetéből adódó támogatástartalom) 8 naptári napon belül az MFB Zrt.-nek köteles megfizetni.

A jogosulatlanul igénybe vett állami támogatást a támogatás odaítélésének időpontjában érvényes, az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV törvény 53/A. § (2) bekezdése szerinti visszafizetési kamattal növelt értékben kell megfizetni. A visszafizetési kamat a támogatás odaítélésének időpontjától, az adott időpontban jogosulatlanul igénybe vett állami támogatásnak minősülő, mindenkor fennálló összeg figyelembe vételével számítható fel, addig a napig, amíg a végső kedvezményezett a jogosulatlanul igénybe vett állami támogatást meg nem fizeti az MFB Zrt. részére. A fizetési kötelezettség akkor tekinthető teljesítettnek, amikor megtörtént a fizetendő összegnek az MFB Zrt. bankszámláján való jóváírása.

Az előző évben felhalmozott kamat a következő években tovább kamatozik.

A támogatás odaítélésének időpontjában érvényes visszafizetési kamatlábat kell a teljes időszakra alkalmazni a visszatérítés időpontjáig. Ha azonban 1 évnél hosszabb idő telik el a támogatás odaítélésének időpontja és a támogatás visszafizetésének időpontja között, akkor a kamat mértékét évente újra kell számolni, az újrászámítás időpontjában hatályos visszafizetési kamatláb alapulvételével.

A visszafizetendő összeg kiszámítása az alábbi módon történik:

$$V_i = (1 + rs)^{T-i}$$

$$TT_i = Q_i \times (r_i - r'_i) / r'_i$$

$$TT_{\bar{o}} = \sum_{i=1}^T TT_i \times V_i$$

ahol:

$TT_{\bar{o}}$: teljes visszafizetendő összeg

TT_i : az i-edik időszakban keletkezett támogatás összege

V_i : visszafizetési kamategyüttható

T : támogatás időszaka (a támogatás odaítélésének időpontjától a támogatás visszafizetéséig eltelt időszak negyedévekben kifejezve)

- Q_i : az i -edik időszakban a hitelintézet által felszámított kamat összege
 r_i' : az i -edik időszakban a hitelintézet által alkalmazott kedvezményes kamatláb
 r_i : az i -edik időszakban érvényes referencia alapkamatláb
 r_s : a támogatás odaítélésének időpontjában érvényes visszafizetési kamatláb

Támogatással való visszaélésnek minősülnek különösen az alábbi esetek:

- a) a kedvezményezett a hitelkérelmi dokumentációban, illetve a beruházás megvalósítása során a beruházás szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis adatot közölt, bármelyik nyilatkozata valótlanak bizonyul, illetve nyilatkozatai bármelyikét visszavonja,
- b) a kedvezményezett a kedvezményes hitelt nem a megengedett célra használja fel,
- c) jogszabályellenes támogatáshalmazódás esete, ha a halmozott összeg meghaladja a vonatkozó jogszabályokban vagy támogatást jóváhagyó határozatban meghatározott küszöbértéket,
- d) nem teljesül a kedvezményezettet terhelő speciális adatszolgáltatási, nyilvántartási kötelezettség,
- e) a kedvezményezett nem teszi lehetővé, hogy a Pénzügyi Vállalkozás vagy az Európai Unió Számvevőszéke vagy az Európai Bizottság felhatalmazott tisztviselői és felhatalmazott független szakértői vagy az MFB Zrt. és azok megbízottai a kedvezményes hitel felhasználását, és a PVRK II. egyéb állami támogatási feltételeinek teljesülését ellenőrizzék, és ennek során különösen:
 - 1) az érintett vállalkozás helyiségeibe vagy területére belépjenek;
 - 2) a helyszínen szóbeli magyarázatot kérjenek;
 - 3) a könyveket és egyéb üzleti nyilvántartásokat megvizsgálják és másolatokat készítsenek vagy kérjenek.

Harmadik rész: Részletes munkafolyamat szabályozás

19. A hitelkérelem benyújtása

A hitelkérelmet kizárólag a Programban résztvevő Pénzügyi Vállalkozásokhoz lehet benyújtani. A hitelkérelemhez mellékelni szükséges az 1. sz. melléklet szerinti Adatlapot, amelyet az Adós tölt ki. Az Adatlap adataiban bekövetkezett bárminemű változást a Pénzügyi Vállalkozáson keresztül az MFB Zrt. részére késelem nélkül be kell jelenteni. A Pénzügyi Vállalkozás feladata a Refinanszírozási kölcsönkérelem (2. sz. melléklet) kitöltése.

Az EXCEL formátumú Adatlapot lehetőség szerint számítógéppel, a legördülő menük segítségével kell kitölteni. A kérelemben csak egy finanszírozási célt lehet megjelölni.

Az Adatlapot letölthető formában és az Programban résztvevő refinanszírozott Pénzügyi Vállalkozások listáját az MFB Zrt. a honlapján, a 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 az ügylet dossziéjában.

20. Átláthatóság és ellenőrzés

A Pénzügyi Vállalkozásköteles az Adóst tájékoztatni az őt, mint az állami támogatás kedvezményezettjét terhelő speciális nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségről. Ezen kötelezettségének a Pénzügyi Vállalkozás akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

*„Az Adós, mint az állami támogatás kedvezményezettje köteles a nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni. Az Adós köteles a maximális támogatási intenzitásra, illetve az általános csekély összegű támogatás felső határára vonatkozó követelmények teljesülésének ellenőrizhetőségéhez szükséges minden információt, illetve az abban bekövetkező változást haladéktalanul a Pénzügyi Vállalkozáson keresztül a támogató MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 31., cg. 01-10-041712) tudomására hozni. Az Adós köteles a jelen szerződés tárgyát képező beruházás költségeit, az üzleti tervben szereplő adatokat az ellenőrzés céljára elkülönítetten nyilvántartani és az elszámolás dokumentációit a Program lejáratát követő **10 éven** keresztül megőrizni. Köteles továbbá felhívásra adatot szolgáltatni a beruházással kapcsolatban az arra feljogosított szervek, illetőleg személyek részére.”*

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.

A Pénzügyi Vállalkozásköteles beszerezni az Adós hozzájárulását ahhoz, hogy a hitelezés kapcsán az Adósról, illetőleg az ügyletről a Pénzügyi Vállalkozástudomására jutott, banktitkot képező adatokat, információkat az MFB Csoport részére továbbíthassa. Ezen kötelezettségének a Pénzügyi Vállalkozás akkor tesz eleget, ha biztosítja, hogy az Adós legalább az alábbi tartalmú kötelezettségeket elvállalja, nyilatkozatokat megtegye:

„A jelen nyilatkozat aláírásával

- *hozzájárulok ahhoz, hogy*
 - *a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 161. § (1) bekezdésének a) pontja és a 165.§ (2) bekezdése értelmében az igénylővel és a beruházással kapcsolatban a finanszírozó pénzügyi vállalkozásminden, rendelkezésére álló, üzleti-, vagy banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az MFB Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával érintett társaságok, az MFB Zrt. többségi tulajdoni részesedésével működő gazdasági társaságok továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport)tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, az 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Az MFB Csoporthoz tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján figyelemmel kísérem. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű*

nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása.

- az MFB Zrt., illetve az MFB Csoporthoz tartozó társaságok a beruházás/felújítás részét képező valamennyi helyszínt, berendezést és munkát megvizsgálhassanak, a vizsgálatokat az általuk kívánt módon végezzék, továbbá e célból biztosítom a szükséges információt és segítséget.

Továbbá beruházási hitel esetén:

- kötelezettséget vállalok arra, hogy
 - a kölcsönt kizárólag a jelen szerződés szerinti beruházás/felújítás megvalósítására használom fel;
 - a beruházást/felújítást a hitelszerződésben meghatározott időn belül befejezem;
 - az MFB Zrt., illetve az MFB Csoport részére átadok minden általuk kért információt és dokumentumot, különösen az építési és üzemeltetési engedélyt, valamint kérésre nyilatkozatot teszek és igazolom, hogy beszereztem minden (az építéshez és az üzemeltetéshez szükséges) engedélyt annak érdekében, hogy megfeleljek a magyar környezetvédelmi és versenyjogi jogszabályoknak;
 - a beruházás/felújítás keretében a beszerzéseket (árak vásárlása, szolgáltatás igénybe vétele, munkálatok megrendelése)
 - az Európai Unió jogának, és különösen – amennyiben azok alkalmazandók a beruházásra/felújításra – a vonatkozó európai uniós irányelveknek megfelelően hajtom végre,
 - amennyiben az európai uniós irányelvek nem alkalmazandók, akkor a gazdaságosság és a hatékonyság elveinek megfelelő tenderek (beszerzési eljárás) keretében hajtom végre;
 - elvégzek minden, a rendeltetésszerű működéshez szükséges fenntartási, karbantartási, javítási és felújítási munkát a beruházás/felújítás részét képező vagyonelemeken;
 - a beruházást/felújítást a vonatkozó – európai uniós és magyar jogszabályokban, továbbá nemzetközi szerződésekben előírt – környezetvédelmi előírások betartásával valósítom meg, beleértve ebbe a növény- és állatvilág, a talaj, a víz, a levegő, a klíma, a tájkép, az épített környezet és a kulturális örökség megőrzését, védelmét és javítását, továbbá a foglalkoztatási, közegészségügyi- és biztonsági, és a munkakörülményekre vonatkozó előírások betartását is;
 - a beruházást/felújítást a vonatkozó európai uniós és magyar jogszabályok betartásával valósítom meg és működtetem;
- kijelentem, hogy
 - a finanszírozott beruházás/felújítás megfelel a hatályos EU és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak.

Önálló forgóeszközhitel esetén:

„A jelen nyilatkozat aláírásával kötelezettséget vállalok arra, hogy a kölcsönt kizárólag a jelen szerződés szerinti célra használom fel.”

Az Adóssal kötött hitelszerződésben minden esetben fel kell tüntetni továbbá az *információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról* szóló 2011. évi CXII. törvénynek a közérdekű adatok nyilvánosságára vonatkozó rendelkezéseire való kifejezett utalást. Ezen kötelezettségének

a Pénzügyi Vállalkozás akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

„Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 3. §-ának 6. pontja alapján az Adós, mint az állami támogatás kedvezményezettjének neve, címe, továbbá a támogatás tárgya, a támogatás összege és aránya, valamint a támogatott beruházás megvalósítási helye nyilvánosságra hozható és az interneten megjeleníthető.”

„Hozzájárulok ahhoz, hogy a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás a fent felsorolt adatkörön kívül az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény értelmében személyes adatnak minősülő tény, ismeret, következtetést korlátozás mentesen kezelje és továbbítsa az MFB Csoport részére. A kezelhető, továbbítható személyes adatok felsorolása: a személyi azonosító adatok körében az Adós neve, anyja neve, születési helye és ideje, lakcíme, azonosító jele, személyi igazolvány száma, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma; a tervezett vagy megvalósult ügylettel, létrejött kockázatvállalási szerződéssel összefüggő adatok körében a szerződés kelte, a kockázatvállalás összege, végső lejárat, a biztosítékok értéke és érvényesíthetősége, a minősítés, a minősítés változása, lejárt tartozás, felmondás vagy végrehajtási eljárás veszélye, ezek bármelyikének megindulása, adatszolgáltatás nemteljesítése, visszaélés, egyéb szerződésszegés, az Adóst közvetlenül és jelentősen érintő jogszabályi és gazdálkodási környezet megváltozása, jelentős változás az Adós vevői vagy szállítói kapcsolataiban, egyéb, az Adós gazdálkodását jelentősen befolyásoló esemény bekövetkezte. Az átadott személyes adatnak minősülő adatokat az MFB Csoport és a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás az ezen társaságokkal történő üzleti kapcsolata megszűnésétől számított 5 (öt) évig kezelheti; Kijelentem, hogy a személyes adatnak minősülő adatok átadására, kezelésére adott felhatalmazásom önkéntes alapon történt, és tudomással bírok arról, hogy az erre vonatkozó hozzájárulás bármikor visszavonható.”

Negyedik rész: Záró rendelkezések

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

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

Ötödik rész: Mellékletek felsorolása

- 1. számú melléklet: A finanszírozást igénylő által kitöltendő Adatlap
- 2. számú melléklet: Refinanszírozási kölcsönkérelem
- 3. számú melléklet: Lehívási igény bejelentés minta
- 4. számú melléklet: Refinanszírozási kölcsönszerződés minta
- 5. számú melléklet: A Programban résztvevő Pénzügyi Vállalkozások listája