

ÁLTALÁNOS HITELNYÚJTÁSI FELTÉTELEK

1. Általános rész

1.1. Hatály

- 1.1.1. Jelen üzletszabályzat és annak mellékletei (a továbbiakban együtt: **Üzletszabályzat**) a **Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány** (székhelye: 1072 Budapest, Rákóczi út 18.; törzsszáma: 18052851; statisztikai számjele: 18052851-9499-561-01; bírósági nyilvántartás száma: 4252, nyilvántartja: a Fővárosi Törvényszék.; a továbbiakban: **BVK**) és Ügyfelei (a továbbiakban együtt: **Felek**) között a Budapest Mikrohitel Program keretén belül létrejövő hitel- és kölcsönszerződések általános feltételeit tartalmazza, amelyek a Felekre nézve kötelezőek, amennyiben az egyes szerződések eltérő rendelkezéseket nem állapítanak meg.
- 1.1.2. A BVK által a **Hitelprogram keretén belül nyújtott kedvezményes kamatú kölcsönök** az Európai Unió Bizottsága 1407/2013/EU rendelete (De minimis rendelet) alapján **csékély összegű támogatásnak minősülnek**.
- 1.1.3. A **BVK hitel-, illetve kölcsönszerződést fogyasztónak minősülő Ügyfelekkel** (Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 3. pont) **nem köt**.
- 1.1.4. Eltérés esetén elsődlegesen az Ügyféllel kötött egyedi szerződés(ek) rendelkezései, ezt követően a jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak. Nem minősül eltérésnek, ha a Felek az egyedi szerződésben a jelen Üzletszabályzatban foglaltakon túli feltételekben (pl. további felmondási okokban) állapodnak meg. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályok rendelkezései alkalmazandóak.
- 1.1.5. A jelen Üzletszabályzat arra az Ügyféllel kötött egyedi szerződésre vonatkozik, amely a jelen Üzletszabályzat alkalmazásáról kifejezetten rendelkezik.
- 1.1.6. **A BVK az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Szerződések tekintetében, a jelen Üzletszabályzatban és a Szerződésekben meghatározott eltérésekkel aláveti magát az Európai Unió Bizottsága által kiadott Európai Mikrohitelzési Eljárási és Beszámolási Szabványoknak.**

1.2. Elfogadás

A Ptk. 6:78 §-ra és a GK 37. rendelkezéseire tekintettel a BVK az Ügyfél figyelmét az Üzletszabályzat kiemelten szerkesztett pontjaira (1.1.6., 3.2.2., 3.3., 4.1.2., 4.2., 4.4.3., 4.4.4., 5.4., 5.7., 8.1., 8.2.5., 11.1., 11.2., 13.4., 13.5., 14., 17. pontok) ezúton külön is felhívja.

A BVK az Üzletszabályzatot az internetes honlapján, a www.bvk.hu címen elhelyezi, illetve kérésre ingyenesen rendelkezésre bocsátja.

2. Értelmező rendelkezések

2.1. Meghatározások

Eltérő rendelkezés hiányában – illetve, amennyiben a szöveggörnyezetből más nem következik -, az alább felsorolt fogalom meghatározások az Üzletszabályzat és a Felek közti Szerződések alkalmazásában az alábbi jelentéssel bírnak:

„BVK - BKIK Mikroállalkozások Kamattámogatási Programja”: a BVK és Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara által működtetett kamattámogatási program, melynek részletes leírását tartalmazó tájékoztató hatályos szövegét a BVK internetes honlapja tartalmazza (www.bvk.hu);

„De minimis rendelet” Az Európai Unió Bizottsága 1407/2013/EU sz. rendelete (2013. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csékély összegű támogatásokra való alkalmazásáról;

„Esedékesség napja” a Szerződés alapján az Ügyfél a tőke-, kamat- és a késedelmi kamattartozásait minden hónap 7. (hetedik) napjáig köteles megfizetni;

„Felmondási Esemény” bármely, a jelen Üzletszabályzat 11. pontjában, a Szerződések vonatkozó pontjaiban, valamint a Ptk. 6:387. § -ban ekként meghatározott esemény;

„Hitelprogram” a BVK által meghirdetett Budapest Mikrohitel Program, amelynek részletes leírását tartalmazó tájékoztató hatályos szövegét a jelen Üzletszabályzat 1.sz. melléklete, illetve a BVK internetes honlapja tartalmazza (www.bvk.hu);

„Igénybevételi Időszak” a Szerződés aláírásának napjától számított 120 napig terjedő időszak. A hitel rendelkezésre tartásáért a BVK külön díjat nem számol fel;

„Józsefvárosi Mikroállalkozások Kamattámogatási Programja”: a BVK és Budapest Főváros VIII. Kerület Józsefvárosi Önkormányzat által működtetett kamattámogatási program, melynek részletes leírását tartalmazó tájékoztató hatályos szövegét a BVK internetes honlapja tartalmazza (www.bvk.hu);

„Kamatkedvezmény” az Ügyleti kamathoz viszonyított, a Szerződésben százalékos mértékben kifejezett, a BVK által az Ügyfélnek nyújtott kedvezmény;

„Kamattámogatás”: az Ügyleti kamathoz viszonyított, százalékos mértékben kifejezett, a Budapest Főváros VIII. Kerület Józsefvárosi Önkormányzat, vagy a Budapest Főváros XVII. Kerület Rákosmente Önkormányzata, vagy a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara által nyújtott kamattámogatás;

„Kamattámogatási programok”: a Budapest Főváros VIII. Kerület Józsefvárosi Önkormányzat, vagy a Budapest Főváros XVII. Kerület Rákosmente Önkormányzata, vagy a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara és a BVK által működtetett kamattámogatási program;

„Kezes” az Ügyfél Szerződésből eredő jelenleg fennálló és/vagy a jövőben keletkező tartozásaiért készfizető kezességet vállaló személy;

„Munkanap” minden olyan nap (kivéve a szombatot és a vasárnapot), amelyen a bankok üzletkötés céljából nyitva tartanak Budapesten;

„Ptk.” a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény;

„Rákosmenti Mikroállalkozások Kamattámogatási Programja”: a BVK és Budapest Főváros XVII. Kerület Rákosmente Önkormányzata által működtetett kamattámogatási program, melynek részletes leírását tartalmazó tájékoztató hatályos szövegét a BVK internetes honlapja tartalmazza (www.bvk.hu);

„Saját erő” azon források összessége, amely az Ügyfélnek – a BVK által nyújtandó kölcsönt/hitelt leszámlítva - a rendelkezésére áll, vagy a rendelkezésére kell, hogy álljon;

„Szerződés” bármely olyan kölcsön- és/vagy hitelszerződés, amelyet a BVK az Ügyféllel a Hitelprogram keretén belül köt;

„Ügyfél” az a fogyasztónak (Ptk. 8:1. § 3.) nem minősülő természetes személy, illetve jogi személy vagy más szervezet, akivel/amellyel a BVK a Hitelprogram keretén belül hitel- és/vagy kölcsönszerződést köt, ideértve a BVK javára biztosítékot nyújtó személyeket is (pl. a Kezeseket, a Zálogkötelezetteket, stb);

„**Ügyleti Kamat**” a Szerződésben egyedileg meghatározott mértékű fix kamatláb;

„**Üzleti titok**” fogalma alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LVI. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni;

„**Zálogkötelezett**” az Ügyfél Szerződésből eredő jelenleg fennálló és/vagy a jövőben keletkező tartozásait biztosító jogok kötelezettje;

„**Zálogszerződés**” a BVK mint jelzálogjogosult és az Ügyfél és/vagy a Zálogkötelezett között aláírásra kerülő, az Ügyfél jelen Szerződésből eredő vagy azzal kapcsolatban keletkező kötelezettségeinek biztosítására ingatlanon alapított ingatlan jelzálogszerződés, beleértve az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalmat.

2.2. Értelmező rendelkezések

2.2.1. A „**Szerződés**”-re való hivatkozás magában foglalja annak módosítását, kiegészítését vagy módosításokkal egységes szerkezetbe foglalását.

2.2.2. A „**jogszabály**” jogszabályt, illetve egyéb, szabályozást, rendelkezést, iránymutatást (akár rendelkezik jogi kötelező erővel, akár nem) jelent, melyet kormányzati, kormányközi vagy nemzetek feletti testület, képviselő, szabályozó, önszabályozó vagy egyéb hatóság vagy szervezet bocsátott ki. Egy jogszabályra való utalás magában foglalja annak módosítását, és az azt felváltó jogszabályt is.

2.2.3. A „**magában foglalja**” vagy „**ideértve**”, vagy „**beleértve**” kifejezés azt jelenti, hogy beleértve, de nem kizárólagosan.

2.2.4. A „**tartozás**” bármely (fő- vagy mellékkötelezettségként) vállalt, pénzösszeg fizetésre vagy visszafizetésére irányuló jelenlegi, jövőbeni, tényleges vagy függő kötelezettség;

2.2.5. Az időpontokra való hivatkozások magyarországi (budapesti) időre való hivatkozásként értelmezendők.

2.2.6. Az egyes szám magában foglalja a többes számot, és fordítva.

2.2.7. A fejezetek, szakaszok és mellékletek címei csak a hivatkozás megkönnyítését szolgálják.

3. Az Üzletszabályzat módosítása

3.1. Az Üzletszabályzat kétoldalú módosítása

Felek közös megegyezéssel az Üzletszabályzatot bármikor módosíthatják, annak rendelkezéseitől írásban eltérhetnek.

3.2. A BVK egyoldalú szerződésmódosítási joga

3.2.1. Felek megállapodnak, hogy a BVK a fennálló Szerződésekre is kiható hatállyal jogosult az Üzletszabályzatot a hatályos jogszabályok által lehetővé tett körben egyoldalúan is módosítani.

3.2.2. Az Ügyleti Kamat egyoldalú módosítása

A BVK kizárólag akkor jogosult egyoldalúan – az Ügyfél számára kedvezőtlenül – a fennálló Szerződésekre kiható hatállyal módosítani az Ügyleti Kamatot, ha a jegybanki alapkamat a kölcsön/hiteljogviszony fennállása során 180 napos időtartam alatt több mint 2%-kal nő. Az Ügyleti Kamat ilyen okból történő egyoldalú módosítása nem érinti az esetlegesen érvényben lévő Kamatkedvezmények mértékét.

A BVK az Ügyleti Kamatot érintő egyoldalú – az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosításról köteles az Ügyfelet legalább 60 (hatvan) nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően értesíteni. Az Ügyfél az Ügyleti Kamat számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Az Ügyfél a felmondással egyidejűleg köteles megfizetni a BVK-nak a még vissza nem fizetett tőkét, továbbá a felmondásig felmerült kamatot, késedelmi kamatot, díjakat és költségeket.

3.2.3. A BVK egyoldalú szerződésmódosítása a közzétételét (postára adását) követő 61. (hatvanegyedik) napon lép hatályba. A BVK a módosításról szóló értesítést az Ügyfelek részére postán közvetlenül megküldi. Az Ügyfél, amennyiben a BVK egyoldalú szerződésmódosítása a számára a korábbi rendelkezéseknél hátrányosabb szabályozást tartalmaz, jogosult a módosítás hatálybalépése előtt a Szerződést díjmentesen felmondani.

3.3. A Felek szándékán kívüli módosítások

Felek megállapodnak, hogy amennyiben jogszabály az Üzletszabályzat tartalmát módosítja, esetleg valamely rendelkezést az Üzletszabályzat kötelező tartalmává tesz, akkor a BVK ezen jogszabályi előírásnak eleget téve módosítja az Üzletszabályzatát. **Ez a módosítás a Felek között a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, vagy ennek hiányában a BVK által méltányos mérlegeléssel meghatározott időpontban lesz hatályos. Amennyiben erre lehetőség van, a BVK a jobb kezelhetőség érdekében ilyen esetekben törekszik arra, hogy a kötelezően előírt rendelkezés az Üzletszabályzat külön mellékleteként váljon annak a részévé.**

4. Hitelnyújtás, hitelezés

4.1. Hitelnyújtás

A BVK az Ügyféllel kizárólag beruházási célú kölcsönszerződést, tartós forgóeszköz finanszírozásra vonatkozó kölcsönszerződést, illetve célhoz kötött visszatöltődő (rulírozó) hitelkeret szerződést (hitelszerződés) köt.

4.1.1. Hitelszerződés

A BVK a Szerződésben meghatározott feltételek szerint kölcsönt nyújt az Ügyfél részére.

4.1.2. A hitel igénybevétele

A hitelkeret/kölcsön igénybevételére az Igénybevételi Időszak alatt, akkor van lehetőség, ha az Ügyfél az összes – a Szerződésben meghatározott - igénybevételi feltételt teljesítette. A BVK a feltételek fennállását ésszerű határidőn belül ellenőrzi. A BVK legkésőbb az igénybevételi feltételek maradéktalan teljesülését követő 3 Munkanapon belül bocsátja az Ügyfél rendelkezésére az igénybe venni kívánt összeget.

Amennyiben a rendelkezésre bocsátott kölcsönösszeget az Ügyfél csak részben veszi igénybe, akkor az egy összegben igénybe vehető kölcsön esetén az igénybevételt követő Munkanapon, több részletben igénybe vehető hitel/kölcsön esetén az Igénybevételi Időszakot/igénybevételi határidőt követő Munkanapon a hitel/kölcsön összege minden további jogcselekmény nélkül a ténylegesen igénybe vett összegre csökken. **Amennyiben az Ügyfél az Igénybevételi Időszak alatt a hitelt nem veszi igénybe, a Szerződés az Igénybevételi Időszakot követő következő Munkanapon minden további jogcselekmény nélkül megszűnik.**

Az Ügyfél minden egyes lehívásról - beleértve az arra eső kamatokat is - írásbeli elszámolást kap.

4.2. A BVK követelésének összegére vonatkozó vélelem

Az Ügyfél, és azon harmadik személyek, akik az Ügyfél BVK-val szemben fennálló és/vagy a jövőben keletkező tartozásait biztosító jogok kötelezettjei, tudomásul veszik, hogy a BVK-val szembeni tartozások összege és esedékessége tekintetében a BVK nyilvántartásai irányadóak azzal, hogy ellenbizonyításnak helye van. A BVK saját kimutatása alapján jogosult az Ügyfél tartozását közjegyzői tanúsítványba foglalni. E ténytanúsítvány az Ügyfél fennálló kölcsön- és járuléktartozásainak közokirati tanúsítása, amelynek alapján a BVK a tartozás behajtását kezdeményezheti.

4.3. A BVK díjazása, a kamatszámítás és a kamatperiódusok

A BVK-t a Szerződésben meghatározott mértékű kamat-, késedelmi kamat- és egyéb díjak és költségek illetik meg.

4.3.1 A kamatszámítás módja

A felmerülő Ügyleti Kamatok, késedelmi kamatok, valamint minden további, az idő függvényében

meghatározandó költség és jutalék összegének megállapításához az ún. nemzetközi módszerrel (tőke X kamatláb %-ban X eltelt napok száma / 36000) számol a BVK.

4.3.2. Esedékesség

A BVK az Ügyleti Kamatot a kölcsön folyósításától kezdődően számítja fel, melyet az Ügyfél havonta, utólag az Esedékesség napjáig köteles megfizetni.

4.3.3. Kamatperiódusok

A kamatperiódusokat a Szerződésben meghatározott gyakoriságú kamatforduló napok választják el egymástól. A kamatforduló nap minden hónap utolsó Munkanapjára esik. Az egyes kölcsönök első kamatperiódusa az adott kölcsön igénybevételének napján kezdődik és az igénybevétel napját követő első kamatforduló napig tart. Az első kamatperiódust követően egész számú teljes kamatperiódusok követik egymást a Szerződés Végső lejáratí napjáig. Az első kamatperiódust követő további kamatperiódusok kezdőnapja az adott kamatperiódust megelőző kamatfordulót követő nap.

A BVK a fizetendő kamat összegéről a kamatperiódus utolsó napját követő 3. (harmadik) napig írásban tájékoztatja az Ügyfelet. Amennyiben a kamatperiódus utolsó napját követő 3. (harmadik) nap munkaszüneti nap, úgy a tájékoztatás határideje az azt követő első Munkanap.

4.4. Megtagadási jog, elállás a Szerződéstől

4.4.1. A BVK megtagadhatja a hitel folyósítását, illetve a kölcsönösszeg átadását, ha

- a) az igénybevétel előfeltételei nem teljesültek szerződésszerűen;
- b) időleges fizetési tilalom (moratórium) lép hatályba;
- c) az Ügyfél elhalálozik, vagy ha csőd-, felszámolási, kényszertörlési, illetve végelszámolási eljárás indul ellene;
- d) az Ügyfél a Szerződés megkötése után a BVK felszólítása ellenére sem adja át a Szerződésben előírt okmányokat és/vagy információkat, vagy ha egyéb Szerződéses kötelezettségeit a BVK-val, illetve harmadik féllel szemben nem, illetve nem határidőben teljesíti;
- e) a szerződéskötést követően a BVK körülményei olyan mértékben megváltoznak, hogy tőle a szerződés teljesítése már nem várható el;
- f) a szerződéskötést követően olyan körülmények merülnek fel, melyek a Szerződés rendkívüli felmondását tennének lehetővé;
- g) a hitel folyósítása, illetve a kölcsönösszeg átadása jogszabályba ütközik.

4.4.2. A BVK a Szerződéstől elállhat, ha

- a) az Ügyfél elhalálozik, vagy ha felszámolási, kényszertörlési, illetve végelszámolási eljárás indul ellene;
- b) az Ügyfél a Szerződés megkötése után a BVK felszólítása ellenére sem adja át a Szerződésben előírt okmányokat és/vagy információkat, vagy ha egyéb Szerződéses kötelezettségeit a BVK-val, illetve harmadik féllel szemben nem, illetve nem határidőben teljesíti;
- c) a szerződéskötést követően az Ügyfél körülményei olyan mértékben megváltoznak, hogy tőle a Szerződés teljesítése már nem várható el;
- d) a BVK úgy ítéli meg, hogy a hitel/kölcsön kihelyezése kiemelt kockázatot jelent a Hitelprogram és/vagy a BVK által kezelt kamattámogatási programok céljainak megvalósulása, és a BVK által kezelt források megőrzése szempontjából.
- e) a szerződéskötést követően olyan körülmények merülnek fel, melyek rendkívüli felmondást tennének lehetővé.

4.4.3. Amennyiben a BVK – akár huzamosabb ideig is – nem gyakorolja elállási jogát, ezt nem lehet ezen jog gyakorlásáról való lemondásnak értelmezni.

4.4.4. A hitelfelvevő Ügyfél hitelképességében bekövetkező minőségromlás a hitelkeret/kölcsön még igénybe nem vett részét automatikusan megszünteti.

5. Teljesítés, törlesztés, fizetés, előtörlesztés

5.1. Az Ügyfél köteles a kölcsönt, illetve ennek törlesztőrészleteit az Esedékesség napján kamattal és költségekkel együtt visszafizetni.

5.2. Teljesítés helye

Mind az Ügyfél, mind a BVK kötelezettségeinek teljesítési helye a BVK székhelye.

5.3. Teljesítés ideje

A BVK-t megillető bármely összeg megfizetése akkor és azon a napon tekintendő teljesítettnek, amikor az összeg maradéktalanul a BVK törlesztésre kijelölt bankszámláján jóváírására került. Amennyiben valamely Esedékességi nap nem Munkanapra esik, akkor a vonatkozó fizetés az eredeti Esedékességi napot közvetlenül követő Munkanapon teljesítendő.

5.4. Beszámítás

Esedékes követeléseit a BVK az Ügyfél vele szembeni követeléseire terhelve beszámítással érvényesítheti. Felek rögzítik, hogy a beszámítási nyilatkozat megtétele nem kötelező, azt a beszámítás tényleges megtörténte pótolja.

Ügyfél tudomásul veszi és elismeri, hogy BVK-val szemben fennálló egynemű és lejárt követelését csak abban az esetben számíthatja be, ha a követelés a BVK által nem vitatott, vagy ha azt jogerős bírósági döntés állapította meg.

5.5. Törlesztés sorrendje

Az Ügyfél által teljesített összeg – ha az az esedékes tartozás kiegyenlítésére nem elegendő - először a költségre, a késedelmi kamatra, majd az Ügyleti Kamatra, és végül a tőkeösszegre számolandó el.

5.6. A törlesztésre kijelölt bankszámla

A BVK jogosult a törlesztésre kijelölt bankszámlát a jelen Szerződés fennállása alatt bármikor, indoklás nélkül, egyoldalúan módosítani. A törlesztésre kijelölt bankszámla módosításáról a BVK írásban értesíti az Ügyfelet.

5.7. Előtörlesztés

Amennyiben az Ügyfél esedékesség előtt a tőkét részben vagy teljes egészében vissza kívánja fizetni, köteles erről a BVK-t a szándékozott visszafizetés előtt legalább 2 (kettő) Munkanappal írásban értesíteni. A BVK az Ügyfelet értesíti a fennálló tőketartozáson felül fizetendő ügyleti kamat összegéről, valamint az esetlegesen felmerülő egyéb járulékos költségek összegéről. Túlfizetés esetén, előtörlesztési rendelkezés hiányában a BVK az Ügyfél által átutalt többlet összeget az Ügyfél értesítése mellett tartalékszámmlára helyezi. Amennyiben az Ügyfél késelemben esik, úgy a tartalékszámmlán lévő összeget a BVK az Ügyfél lejárt vagy esedékes fizetési kötelezettségei kiegyenlítésére fordítja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy előtörlesztés esetén ki kell egyenlítenie minden addig esedékessé vált és még meg nem fizetett kamatot és minden egyéb más jogcímen esedékessé vált és kiegyenlítetlen összeget. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előtörlesztést a BVK a hitel/kölcsön futamidejének változatlanul hagyása mellett – a lejárt és esedékes tartozások kiegyenlítését követően – a tőketartozás csökkentésére számolja el oly módon, hogy az előtörlesztett összeget a BVK a hátralévő tőketörlesztő részletek összegében havi egyenlő mértékben érvényesíti.

5.8. A hitel részleges igénybevétele

Ha az Ügyfél bármely okból a kölcsön/hitel összegét csak részben veszi igénybe, akkor az igénybe nem vett összeggel a havi törlesztőrészletek összege csökken, amelynek mértékéről a BVK az Ügyfelet tértivevényes küldeményben tájékoztatja.

5.9. A kifizetésre vonatkozó igény védelme

Az Ügyfél a kifizetésre vonatkozó igényét csak a BVK előzetes írásbeli engedélyével engedményezheti, ruházhatja át, illetve zálogosíthatja el.

6. Képviselet

6.1. Amennyiben jogszabály eltérő rendelkezést nem tartalmaz, a BVK rendelkezéseket csak az Ügyféltől vagy képviselőjétől fogad el. Az Ügyfél a képviselőjét a BVK által rendszeresített formanyomtatványon jelentheti be. Amennyiben az Ügyfél a BVK felé új formanyomtatványt nyújt be, akkor ellenkező rendelkezés hiányában a BVK ezt úgy tekinti, hogy az új meghatalmazás(ok) felváltja(k) a korábbi(aka)t. Ügyfél meghatározhatja, hogy a képviseletre kijelölt személyek közül ki írhat egyedül alá, illetve kinek van együttes aláírási joga. Együttes aláírási jog alatt a Felek két meghatalmazott általi képviseletet értenek. A képviselet egyéb korlátozása (pl. a legmagasabb értékhatár meghatározása, jognyilatkozat feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötése, stb.) a BVK-bal szemben nem hatályos.

6.2. Egy meghatározott ügylet lebonyolítására Ügyfél a képviselőjét közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban is felhatalmazhatja. Az okiratnak minden kétséget kizáró módon tartalmaznia kell a meghatalmazás terjedelmét és időbeli hatályát. A BVK-val szembeni képviseletre jogosító meghatalmazásokra a magyar jog alkalmazandó.

6.3. A BVK-nak mindenkor joga van a képviseleti jogosultságról, illetve a képviselő személyazonosságáról meggyőződni. Amennyiben a BVK az Ügyfél képviselőjét a belső szabályzatában meghatározottak szerint nem tudja azonosítani, akkor a tőle kapott rendelkezés teljesítését jogszerűen megtagadhatja. A BVK a nála képviseleti jogosultsággal bejelentett személyeket az Ügyféltől kapott, a képviseleti jogosultság visszavonásáról, illetve megváltoztatásáról szóló írásbeli értesítés kézhezvételéig Ügyfél jogszerű képviselőjének tekinti. Ez akkor is érvényes, ha a képviseleti jogosultság megszűnését, illetve megváltoztatását nyilvános és közhitelű nyilvántartásba (pl. cégjegyzék) bejegyezték. Abban az esetben, ha a meghatalmazás Ügyfél halálával szűnne meg, a BVK a meghatalmazást mindaddig jóhiszeműen hatályosnak tekintheti, ameddig őt az Ügyfél haláláról megfelelő okmány bemutatásával nem értesítik.

7. Az Ügyfél halála és cselekvőképtelensége

Az Ügyfél halála esetén a BVK csak az illetékes közjegyző vagy bíróság felkérésére közli az Ügyféléhez fűződő üzleti kapcsolatában az Üzleti titokként kezelt információit.

Ha az öröklés megnyíltának igazolására külföldi hatóság jogosult, a BVK-nak jogában áll az öröklés megnyíltát igazoló bizonyítékot az alkalmazandó jog alapján előírt okirat felülhitelesített formában történő bemutatásával igényelni. A BVK kérésére az idegen nyelvű okmányokat hitelesített magyar fordításban kell bemutatni.

A BVK az Ügyfelet addig az időpontig teljeskörűen jóhiszeműen cselekvőképességnek tekintheti, ameddig az Ügyfél korlátozott cselekvőképessége vagy cselekvőképtelensége bekövetkeztét közokirat bemutatásával tudomására nem hozzák.

8. Közlemények, értesítések

8.1. Kézbesítési vélelem

A BVK Ügyfélhez intézett azon írásbeli nyilatkozatait, amelyeket az Ügyfél által írásban megjelölt címére tértivevényes ajánlott levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzettel közöltnek, részére a küldemény postára adásának napjától számított 10. (tizedik) napon kézbesítettnek kell

tekinteni akkor is, ha a küldemény bármilyen okból ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást. A Felek kötelesek az általuk megadott címen folyamatosan a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel) rendelkezni, melynek hiányára a mulasztó fél nem hivatkozhat. Kézbesítettnek kell tekinteni továbbá azt a nem postai úton továbbított nyilatkozatot is, melynek átvételét a címzett megtagadta, amennyiben a megtagadás tényét két személy a megtagadás tényéről készült jegyzőkönyv aláírásával tanúsítja. A jegyzőkönyv aláírója a BVK munkavállalója is lehet.

8.2. A Felek együttműködési és tájékoztatási kötelezettsége

8.2.1. A BVK és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és ennek során a kölcsön-/hiteljogviszony szempontjából jelentős tényekről és azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik, különösen elnevezésük, címük, telefonszámuk, képviselőjük, tulajdonosuk, pénzügyi-, illetve gazdasági helyzetük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

8.2.2. A BVK a Szerződés futamideje alatt évente, a naptári év végét követő hónapban írásban tájékoztatja az Ügyfelet a fennálló kölcsöntartozás összegéről. A kimutatás tartalmazza a befizetett összegeket (tőke, kamat), valamint a fennmaradó tartozás szerkezetét (ütemezés, összeg, kamat és tőke).

8.2.3. Ha Ügyfél tartozásait illetően 15 (tizenöt) napot meghaladó késedelembe esik, és a tartozása meghaladja a havonta fizetendő törlesztőrészlet összegét, akkor a BVK 15 (tizenöt) napon belül értesíti az Ügyfelet a fennálló tartozásáról.

8.2.4. Az Ügyfél köteles azonnal értesíteni a BVK-t minden olyan eseményről, amely hátrányosan érintheti vagy csökkentheti azon képességét, hogy a Szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítse.

8.2.5. Az Ügyfél köteles a BVK-t haladéktalanul tájékoztatni minden, a Szerződés alapján vállalt kötelezettségeinek teljesítését, valamint a biztosítékul nyújtott dologi biztosítékok értékét vagy érvényesíthetőségét érintő lényeges eseményről, illetve körülményről, így különösen valamely Felmondási Esemény vagy szerződésszegés bekövetkezéséről.

8.3. Írásbeli értesítési kötelezettség

8.3.1. Mind a BVK, mind az Ügyfél köteles az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, szerződéseket és szerződésmódosításokat írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. Az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozata esetén írásba foglalásnak, illetve írásbeli megerősítésnek/értesítésnek minősül az elektronikus levelezési címre eljuttatott elektronikus levél.

8.3.2. A BVK az értesítéseket - fenti 8.3.1. pontban meghatározott elektronikus kapcsolattartás kivételével - a nyomtatást, borítékolást és postázást követően az Ügyfél által megadott levelezési címre küldi. A BVK az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan vagy tértivevényvel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata (ideértve a számítógépből bármikor kinyomtatható másolatot is) a BVK birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény vagy a BVK e célból vezetett nyilvántartása igazolja.

8.4. Ügyfélátvilágítás

A BVK a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően belső szabályzatában meghatározott rendszerességgel ellenőrzi az Ügyfélről rendelkezésre álló adatokat (ideértve az Ügyfél képviseletében eljáró személyek adatait is). Amennyiben a BVK-nak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, lefolytatja a hatályos jogszabályok szerinti ügyfél-átvilágítási eljárást. Amennyiben a BVK nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, vagy ezek felülvizsgálatát, akkor az át nem világított, vagy lejárt hatályú átvilágítással rendelkező BVK rendelkezéseit, az üzleti kapcsolat létesítését és üzleti megbízás teljesítését megtagadja, és jogosult megszüntetni az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot.

9. Megállapodások közjegyzői okiratba foglalása

A BVK kérésére az Ügyfél köteles saját költségén a BVK-val kötött megállapodásokat vagy az általa tett egyoldalú nyilatkozatokat (pl. tartozáselismerés) végrehajtási záradékkal ellátható, az eredeti okirat rendelkezéseit változtatás nélkül tartalmazó közjegyzői okiratba foglaltatni.

10. Költségek

Az Ügyfél köteles megtéríteni a BVK valamennyi - Szerződésből eredő, illetve azzal összefüggésben keletkező - igazolt ráfordítását (ideértve, de nem kizárólag a Szerződésből eredő jog érvényesítésével és/vagy fenntartásával kapcsolatos költségek, Szerződés teljesítésével kapcsolatos költségek, a biztosítékok értékelésével kapcsolatos költségek, harmadik fél költsége, ügyvédi és közjegyzői díjak, adó, járulék, kiadások, szakértő díjazása stb.).

A BVK a ráfordításokat abban az esetben is teljes összegben számítja fel, ha az Ügyfél a hitelt vagy kölcsönt csak részben, vagy egyáltalán nem vette igénybe.

Amennyiben bármilyen jogszabály, vagy annak bírói vagy közigazgatási értelmezésében bekövetkezett változás, vagy hatósági rendelkezés többletköltsége(ke)t okoz a BVK részére, akkor e többletköltsége(ke)t a BVK jogosult az Ügyfélre továbbhárítani.

Az egyes költségek a ráfordítás keletkezésének időpontjában esedékesek. A BVK fenti ráfordításait az Ügyfél a BVK írásbeli felszólítását követő 8 napon belül köteles megtéríteni.

11. Felmondás, Felmondási Események

11.1. Felek rögzítik, hogy a BVK a Szerződéseket nem csak teljes terjedelmükben, hanem egy meghatározott részében is jogosult felmondani.

Amennyiben a BVK – akár huzamosabb ideig is – nem gyakorolja felmondási jogát, ezt nem lehet ezen jog gyakorlásáról való lemondásnak értelmezni.

11.2. Rendkívüli felmondás

Felmondási Esemény bekövetkezésekor a BVK-nak jogában áll írásban, azonnali hatállyal is részben vagy egészben felmondani a Szerződést az alábbi esetekben:

- a hitelt/kölcsönt a Szerződésben meghatározott célra nem lehet felhasználni;
- az Ügyfél a hitel/kölcsön összegét a Szerződésben meghatározott céltól eltérően használja fel, vagy a célnak megfelelő felhasználást a BVK felszólítása ellenére sem dokumentálja vagy a hitel/kölcsön felhasználását igazoló számlák, számlát helyettesítő bizonylatok a jogszabályoknak nem felelnek meg;
- a fedezetként nyújtott biztosítékok értéke vagy érvényesíthetősége nem elhanyagolható mértékben csökkent és az Ügyfél a BVK felszólítása után a BVK által megadott határidőre nem erősíti meg a kívánt módon és mértékben a biztosítékokat;
- az Ügyfél a BVK-val kötött bármilyen más szerződését (pl.: a Zálogszerződést) súlyosan megszegi;
- az Ügyfél gazdasági, pénzügyi helyzetében olyan lényeges változás következik be, amely a hitel/kölcsön visszafizetése lehetőségét veszélyezteti;
- az Ügyfél fedezetelvonásra utaló magatartása a hitel/kölcsön visszafizetése lehetőségét veszélyezteti;
- a BVK véleménye szerint az Ügyfél hitelképtelenné vált;
- az Ügyfél vagy a biztosítékot nyújtó személy (Kezes, Zálogkötelezett stb.) a BVK-t a Szerződés megkötésekor vagy a futamidő alatt bármikor hamis tények közlésével, adatok eltitkolásával, illetve elhallgatásával, vagy más módon megtévesztette;
- az Ügyfél a BVK-t a hitelfeltételek teljesítésének felülvizsgálatakor, előzetes bejelentés ellenére is akadályozza. Ez akkor is érvényes, ha az Ügyfél a törvényes és Szerződésben előírt tájékoztatási kötelezettségének a BVK felszólításának ellenére nem tesz eleget;

- az Ügyfél esedékes tőketörlesztéssel, és/vagy kamatfizetéssel késedelembe esett, és ezeket felszólítás ellenére sem egyenlítette ki;
- a Zálogszerződésben meghatározott ingatlant érintően végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra vagy a fedezetül lekötött ingatlanra más zálogjogosult az őt a bírósági végrehajtás mellőzésével megillető kielégítési jogát gyakorolja, és a zálogjogosult erről a cselekményről tudomást szerez;
- a Kezes készfizető kezességvállalása bármely okból megszűnik;
- az Ügyfél egyéb súlyos szerződészegést követett el.

A fenti Felmondási Események kiegészítik, de nem szűkítik a BVK jogszabályban foglalt felmondási lehetőségeit.

A rendkívüli felmondás Ügyfélhez való - akár tényleges, akár az Üzletszabályzat 8.1. pontja szerint vélelmezett - megérkezésével a felmondott Szerződésből fakadó összes követelés azonnal esedékessé válik.

12. Titoktartás, adatvédelem, adatkezelés, adatátadás

12.1. A BVK a törvényben meghatározott körbe tartozó Üzleti titkot, továbbá az Ügyfélre vonatkozó, valamennyi rendelkezésére álló tény, információt, megoldást vagy adatot, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a BVK-val kötött szerződéseire vonatkozik, a hatályos jogszabályok szerint megőrzi. Az Ügyfél a BVK-t titoktartási kötelezettsége alól felmentheti, illetve jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint felmenti.

12.2. Az Ügyfél, a Kezes és a Zálogkötelezett hozzájárulnak ahhoz, hogy a hitelkérelemben és a Szerződésben rögzített adataikon túl a BVK a hozzá benyújtott dokumentumokon, Szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes, és hiteladatot ellenőrizzen, és azokat kezelje. Ezeket az adatokat a BVK jogosult felhasználni az Ügyféllel történő elszámolás céljából, és a Szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

12.3. Felek jogviszonyának részét képezi a BVK mindenkor Adatkezelési tájékoztatója. Az Adatkezelési tájékoztató aktuális szövegét a BVK honlapján (www.bvk.hu) teszi közzé. Az Ügyfél, a Kezes, és a Zálogkötelezett kijelentik, hogy a BVK Adatkezelési tájékoztatóját megismerték, és hozzájárulnak ahhoz, hogy a BVK a Szerződés megkötéséhez és teljesítéshez szükséges adataikat szükség szerint ellenőrizze és azokat kezelje. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a BVK a Szerződés megszűnése után 10 (Tíz) évig az Ügyfél személyes és hiteladatait statisztikai célból nyilvántartsa, és kezelje. A Kezes hozzájárul ahhoz, hogy adatait a BVK a Szerződés teljesítéséig kezelje.

12.4. Az Ügyfél, a Kezes és a Zálogkötelezett tudomásul veszik, és kifejezett hozzájárulásukat adják ahhoz, hogy a BVK a Szerződéssel kapcsolatosan nyilvántartott adataikat a Szerződés felmondásával egyidejűleg követeléskezelési célból az adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően a BVK által követeléskezeléssel megbízott személy számára átadja.

12.5. A Ügyfél, a Kezes és a Zálogkötelezett hozzájárul ahhoz, hogy a BVK, továbbá a BVK részére forrást biztosító, vagy a BVK tevékenységét ellenőrző intézmények a Szerződés hitelcéljának megvalósítását a helyszínen is ellenőrizhessék. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy ezen intézmények részére a BVK az Ügyfél és a vele kötött ügyletekről, vagy azokkal kapcsolatosan rendelkezésre álló tényeket, adatokat és információkat továbbítsa.

13. A BVK felelősségének mértéke

- 13.1. A BVK kötelezettségeinek teljesítésekor felel munkatársai, valamint mindazon személyek felróható magatartásáért, akiket saját kötelezettségének teljesítéséhez igénybe vesz.
- 13.2. Ha az Ügyfél és/vagy egy harmadik személy a kár keletkezésében közrehatott (pl. az Üzletszabályzat 8.2. pont szerinti értesítés elmaradása esetén), akkor a kármegosztás elveinek figyelembevételével kell megállapítani, hogy az okozott kárt milyen mértékben viseli a BVK, az Ügyfél és/vagy a harmadik személy.
- 13.3. A BVK nem felel olyan károkért, amelyeket erőhatalom („vis maior”) okozott, azaz a BVK ellenőrzésén kívül álló olyan esemény, amely a Szerződés megkötése után jön létre, annak ésszerű - az adott helyzetben általában elvárható módon tanúsított magatartással történő - teljesítését akadályozza, nem a BVK-nak felróható és nem látható előre, függetlenül arról, hogy ezen körülmény a BVK vagy megbízottjai tevékenységét érinti. A Felek vis maior alatt elsősorban, de nem kizárólagosan a háborút, fegyveres vagy fegyvertelen összeütközéseket, a tűzvészt, az árvizet, az élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó járványokat, valamilyen okból járhatatlanná vált utakat, vagy más természeti csapást, a hatósági rendelkezéseket bel- és külföldön, az áramellátás, a telekommunikációs vonalak, számítástechnikai és telekommunikációs eszközök és hálózatok meghibásodását, és más, a BVK tevékenységének végzéséhez szükséges szolgáltatás BVK ellenőrzési körén kívül eső okból történő szünetelését vagy megszűnését értik.
- 13.4. Ha az üzleti kapcsolat keretében BVK kötelezettsége iratok és/vagy aláírások megvizsgálása, nem felel az olyan hamis, illetve meghamisított iratok elfogadásából vagy továbbításából származó károkért, amelyek valótlanságát a tőle elvárható gondosság ellenére sem lehetett felismerni.**
- 13.5. Az Ügyfél kifejezetten lemond – a törvény által lehetővé tett körben – arról, hogy a BVK vezető tisztségviselőivel szemben a közöttük fennálló üzleti kapcsolat során bármilyen kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A BVK vezető tisztségviselői erre a felelősségkorlátozásra közvetlenül hivatkozhatnak.**

14. Megbízás

A jelen Üzletszabályzat értelmében „megbízásnak” minősül a Szerződés vonatkozásában az Ügyfél által benyújtott lehívási értesítő. A megbízás tartalmának egyértelműnek kell lennie, a megbízásnak minden, a teljesítéséhez szükséges adatot tartalmaznia kell. Az írásbeli megbízást cégszerűen vagy a BVK-nál képviseletre bejelentett személy(ek) által kell aláírni. Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy **Ügyfél viseli annak kockázatát, ha az általa adott megbízás nem egyértelmű és/vagy hiányos.**

A BVK kérésére Ügyfél köteles meghatározott megbízásokat írásban, adott esetben BVK által előírt formanyomtatványon benyújtani.

15. Biztosítékok

15.1. Biztosítéknyújtási kötelezettség

A BVK az Ügyféllel kötött Szerződésből fakadó összes igényének fedezetére bankszerű biztosítékok (többek között ingatlanzálogjog, vagy kezesség) nyújtását, illetve megerősítését kérheti. Ez érvényes akkor is, ha a biztosítandó követelések feltételhez kötöttek vagy még nem esedékesek. A BVK a biztosítékadásra, illetve a biztosítékok megerősítésére vonatkozó igényét olyan mértékben és addig érvényesítheti, míg a biztosítékok értékesítéséből elérhető összeg (értékesítési érték) a BVK megítélése szerint a követelések összértékének megfelel. Biztosítéknyújtásra, illetve a megerősítésre a BVK az egyes esetek sajátosságainak megfelelő időt határoz meg.

15.2. Biztosítékok kezelése

A BVK követeléseinek hiánytalan teljesítéséig jogosult a biztosítékokat ellenőrizni és ellenőriztetni. A BVK mindenkor jogosult a biztosítékok kezeléséről, valamint aktuális értékéről információkat beszerezni. Jogosult továbbá a biztosítékokat a helyszínen előzetes bejelentés nélkül megtekinteni és ezek aktuális értékét megvizsgálni. Ehhez a BVK harmadik személyt is igénybe vehet. Az Ügyfél és/vagy Zálogkötelezett köteles tűrni, hogy a BVK a biztosítékul nyújtott dologi biztosíték(ok) meglétét, állapotát helyszínbemjárással legalább évente ellenőrizze.

15.3. A biztosítékok értékesítése

Amennyiben Ügyfél kötelezettségeit esedékességkor nem teljesíti, a BVK-nak joga van a biztosítékokból származó jogait érvényesíteni és a biztosítékokat értékesíteni. Ha a biztosíték nem a BVK birtokában van, Ügyfél a BVK felszólítására köteles az elzálogosított dolgokat, illetve azok hatósági engedélyeit, dokumentációit 8 naptári napon belül BVK birtokába adni. Az értékesítendő biztosítékokat, valamint az értékesítés sorrendjét és módját a BVK méltányos mérlegelés után határozza meg. Az értékesítésből származó bevételből először az értékesítésre fordított költségek fedezése, azután a kamatok kiegyenlítése, majd a főtartozás elszámolása történik. A fennmaradó összeggel a BVK köteles az Ügyfél felé elszámolni.

15.4. Költségek

A biztosítékadással, a biztosítékok tartásával, kezelésével, értékesítésével és felszabadításával, valamint a biztosítékokkal összefüggő igények érvényesítésével kapcsolatos költségeket az Ügyfél viseli.

16. Alkalmazandó jog és illetékes bíróság

Az Ügyfél és a BVK közötti üzleti kapcsolatban a magyar jog az irányadó. A magyar jog szabályait kell alkalmazni a követelések engedményezése esetében is. A jogválasztás a Felek jogutódaira is kiterjed. Az üzleti kapcsolatból adódó esetleges jogviták eldöntésére Felek a BVK mindenkori székhelye szerinti, hatáskörrel rendelkező bíróság illetékességét kötik ki.

17. Támogatástartalom

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a kedvezményes kamatozás miatt a Hitelprogram és/vagy a BVK által kezelt kamattámogatási programok keretében nyújtott kölcsönre/hitelre vonatkozó piaci kamat és a kedvezményes kamat közötti különbözet csekély összegű támogatásnak minősül, amelyet kizárólag a De minimis rendelet szabályai alapján lehet nyújtani. A De minimis rendelet 2. cikk (2) bekezdése szerinti, egy és ugyanazon vállalkozás részére a folyó pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során a De minimis rendelet alapján odaítélt csekély összegű támogatások bruttó támogatástartalma tagállamonként nem haladhatja meg a 200.000 eurónak, közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében a 100.000 eurónak megfelelő forint összeget, figyelembe véve a rendelet 3. cikkének (8) és (9) bekezdését is. Az átváltásnál az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 35. §-a alapján kell eljárni.

A De minimis rendelet alapján nyújtott csekély összegű támogatás az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2012. április 25-i 360/2012/EU bizottsági rendeletnek megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással a 360/2012/EU bizottsági rendeletben meghatározott felső határig halmozható. A De minimis rendelet szerinti csekély összegű támogatás más csekély összegű támogatásokról szóló rendeleteknek megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással a De minimis rendelet 3. cikkének (2) bekezdésében meghatározott felső határig halmozható.

A csekély összegű támogatás nem halmozható azonos támogatható költségek vonatkozásában vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatással, ha a támogatások halmozása túllépi bármely csoportmentességi rendeletben vagy a Bizottság által elfogadott határozatban az egyes esetek meghatározott körülményeire vonatkozóan rögzített maximális intenzitást vagy összeget.

Az Ügyfélnek a De minimis rendelet 5. cikkének (1) bekezdése figyelembevételével – az ott meghatározott feltételek teljesítésének megállapítására alkalmas módon – nyilatkoznia kell a részére a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi évben nyújtott csekély összegű támogatások támogatástartalmáról.

Az Ügyfél kijelenti, hogy – a De minimis rendelet 1. cikke (2) bekezdésének kivételével – a támogatást nem használja a De minimis rendelet 1. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kivételek szerinti célokra, továbbá – a De minimis rendelet 3. cikk (2) bekezdésének megfelelően – közúti kereskedelmi áru fuvarozás ellenszolgáltatás fejében történő végzése céljából teherszállító jármű vásárlására.

A Feleknek a támogatáshoz kapcsolódó iratokat az odaítélést követő 10 évig meg kell őrizniük, és a támogatást nyújtó ilyen irányú felhívása esetén a támogatott köteles azokat bemutatni. A csekély összegű támogatási jogcímen nyújtott támogatásokról az Európai Bizottság kérésére 20 Munkanapon belül információt kell szolgáltatni.

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a De minimis rendelet, valamint a tárgyhoz kapcsolódó egyéb jogszabályok vonatkozó rendelkezései az irányadók.

A csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt támogatásokról a pályázót terhelő különös nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettséget a De minimis rendelet előírásai szerint kell teljesíteni. A támogatástartalom meghatározása a 37/2011 (III.22.) Korm.rendelet 2.sz. mellékletében foglalt számítási módszertan alkalmazásával történik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kölcsönre/hitelre alkalmazni kell a támogatással kapcsolatos mindenkor hatályos európai közösségi rendelkezéseket.

18. Mellékletek

A jelen Üzletszabályzat a mellékleteivel együtt képez egy egységet. A Felek közötti jogviszonyban nincs jelentősége annak, hogy valamely rendelkezés az Üzletszabályzat törzsszövegében, vagy annak mellékletében került elhelyezésre.

BUDAPEST MIKROHITEL PROGRAM

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

2020.

A Budapest Mikrohitel konstrukció általános bemutatása

Hitelprogram neve:	Budapest Mikrohitel
Támogatást nyújtó szervezet:	Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány
Székhelye:	1072 Budapest, Rákóczi út 18.
Alapítója:	Fővárosi Önkormányzat közgyűlése
Alapítás éve:	1994

A Budapest Mikrohitel Program Ügyfélértékelő célja, hogy mind az Ügyfél, mind a **Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány** (a továbbiakban: **BVK**) érdekében határozott és egyértelmű alapját adja a kapcsolatoknak, melyben a BVK minden rendelkezésére álló eszközzel igyekszik elősegíteni az Ügyfél eredményes gazdálkodását, védelmezni üzleti érdekeit.

A BVK és az Ügyfelei közötti kapcsolat alapja a kölcsönös üzleti bizalom. A pénzügyi szolgáltatások részletes szabályait, az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket az Üzletszabályzat és az egyedi, személyre szóló szerződések tartalmazzák.

A Budapest Mikrohitel Program nem csupán visszatérítendő támogatás (hitel), hanem vállalkozásfejlesztési eszköz, amely magába foglalja a teljes futamidő alatt térítésmentesen nyújtott tanácsadás, konzultáció és egyéb innovatív programokban való részvétel lehetőségét is.

A Budapest Mikrohitel Program keretében nyújtott mikrohitel kedvezményes kamata és a piaci kamatok különbözete csekély összegű támogatásnak minősül, melyre vonatkozóan a 1407/2013/EU bizottsági rendelet rendelkezéseit kell figyelembe venni (ügyfélértékelő 1.sz. függeléke).

A Budapest Mikrohitel Program keretében igénybe vett finanszírozási termékek teljes összege egy ügyfél esetében nem haladja meg a 20 mFt-ot, finanszírozott projektenként pedig a 10 mFt-ot.

A hitelkérelem elkészítése

A BVK a hitelkérelmeket a www.bvk.hu honlapján közzétett, kitöltött Adatlap és Üzleti terv nyomtatvány, és a Dokumentum listában szereplő dokumentumok teljes körű benyújtásával fogadja be. A kérelem benyújtására – előzetes időpont egyeztetést követően - személyesen kerülhet sor.

A kérelmek befogadásának helyszíne:

Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány
1072 Budapest Rákóczi út 18.
e-mail: mikrohitel@bvk.hu

Részvételi jogosultság:

A Budapest Mikrohitel Programban történő finanszírozásra azon vállalkozások jogosultak, amelyek megfelelnek az alábbi feltételeknek:

- cégnyilvántartásba bejegyzett vállalkozás, vagy vállalkozói igazolvánnyal rendelkező egyéni vállalkozó, közjegyzői vagy ügyvédi iroda,

- a 2004. évi XXXIV. tv. 3.§.(3) a) és b) bekezdése szerint mikrovállalkozásnak minősül (összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió eurónak megfelelő forintösszeg),
- a vállalkozás Magyarországon, Budapesten, vagy Budapest agglomerációjában található székhellyel, telephellyel vagy fióktelephellyel rendelkező vállalkozás, vagy ezen feltételek a Budapest Mikrohitel Programmal finanszírozott beruházás következtében megvalósulnak,
- olyan vállalkozás, amely nem elégíti ki a jelen pontban meghatározott alkalmassági kritériumokat, nem birtokolja a kérelmező vállalkozás tőkéjének vagy szavazati jogainak 25%-át, vagy ezt meghaladó részét,
- a vállalkozás életképes üzleti tervvel rendelkezik,
- rendelkezik az üzletvitelhez szükséges valamennyi készséggel és képesítéssel,
- a vállalkozás mind az állam, mind az önkormányzat felé teljesíti adófizetési kötelezettségeit, nincs lejárt illeték, vagy társadalombiztosítási járulék, vagy adótartozása,
- a vállalkozásnak hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás felé nincs lejárt hiteltartozása,
- a cég és kapcsolt vállalkozásai nem állnak sem csőd, sem felszámolási eljárás alatt, nem indult ellenük végrehajtási eljárás, továbbá a cég nem áll végelszámolási eljárás alatt,
- egy és ugyanazon vállalkozás vonatkozásában a folyó pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során nem részesült az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű (de minimis) támogatásban az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2.cikk (2) bekezdésében meghatározott 200.000 eurónak, közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében 100.000 eurónak megfelelő forintösszeget meghaladó mértékben.

A Budapest Mikrohitel Programból kizárt az a hiteligénylő:

- amely potenciálisan gazdaságilag nem életképes;
- amely jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási vagy végelszámolási vagy egyéb - a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott - eljárás alatt áll, és/vagy amelynek kiegyenlített lejárt köztartozása van;
- amely a hitelszerződés megkötésének időpontjában az üzletszerű működéshez kapcsolódó hatósági engedélyekkel nem rendelkezik, és azt a Budapest Mikrohitel Programból megvalósuló beruházást követően sem tudja megszerezni;
- amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a finanszírozási döntés tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott vagy ilyen nyilatkozatot tett;
- amellyel szemben olyan eljárás van folyamatban, amelyben, vagy amely eredményeként büntetőjogi intézkedésnek lehet helye, illetve amellyel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el;
- amelynek üzleti tevékenysége magában foglalja legalább az alábbiak egyikét:
- illegális gazdasági tevékenység (azaz olyan termelési, kereskedelmi vagy egyéb tevékenység, amely jogszabályok vagy szabályozás alapján illegális);
- valamennyi típusú fegyver-, lőszergyártás és kereskedelem finanszírozása, illetve bármilyen jellegű katonai műveletek;
- online szerencsejátékok és online kaszinók;
- pornográfia és prostitúció;
- olyan elektronikus adatgyűjtési programok vagy megoldások kutatása, fejlesztése vagy a velük kapcsolatos technikai alkalmazások, amelyek célja a fenti pontokban említett tevékenységek

támogatása, vagy amelynek célja az elektronikus információs hálózatokba való illegális belépés vagy az elektronikus adatok letöltésének elősegítése;

- amely a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből, vagy a strukturális alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben a hitelszerződésben vállalt kötelezettségét nem teljesítette;
- amely mesterségesen teremtette a támogatási jogosultság megszerzéséhez szükséges körülményeket azzal a céllal, hogy a támogatási rendszer céljaival ellentétes előnyhöz jusson;
- amely a közpénzekből nyújtott támogatások átláthatóságáról szóló 2007. évi CLXXXI. törvény 6. §-a alapján nem részesíthető költségvetési támogatásban;
- amely a meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja;
- amely nem felel meg az Államháztartásról szóló. 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdése szerinti követelményeknek;
- amely korábban nyújtott lejárt vagy nem teljesítő hitellel rendelkezik;
- A 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nem részesíthetők támogatásban az alábbi vállalkozások, illetve nem nyújthatók az alábbi célú támogatások:
 - I. nem lehet kedvezményezett az a vállalkozás, amelyet kollektív fizetéseképtelenségi eljárás alá vontak, vagy hitelezői kérelemre kollektív fizetéseképtelenségi eljárás alá lenne vonható;
 - II. a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatálya alá tartozó, a halászati és akvakultúra ágazatban tevékenységet végző vállalkozásoknak nyújtott támogatás;
 - III. a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozások támogatása;
 - IV. a mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozások támogatása, amennyiben a) a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre, vagy b) a támogatás az elsődleges termelőknek való teljes vagy részleges továbbadásától függ;
 - V. harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatása, nevezetesen az exportált mennyiségekhez; értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatás;
 - VI. az import áruk helyett belföldi áru használatához kötött támogatás;
 - VII. a közúti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében történő végző vállalkozások számára nyújtott támogatás teherszállító járművek megvásárlására;
 - VIII. azon szervezet részére, amely az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizetésére kötelező határozatának nem tett eleget,
 - IX. olyan feltétellel, amely az európai uniós jog megsértését eredményezi.

Amennyiben egy vállalkozás a fenti ágazatokban, valamint az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alkalmazásának hatálya alá tartozó ágazatokban egyaránt végez tevékenységet, az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szabályait csupán ez utóbbi ágazatra vagy tevékenységre tekintettel nyújtott támogatásokra kell alkalmazni – feltéve, hogy a támogatást nyújtó megfelelő eszközökkel biztosítja – úgymint a tevékenységek szétválasztása, vagy a költségek megkülönböztetése -, hogy a rendelet hatálya alól kizárt ágazatokban végzett tevékenységek nem részesülnek az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatásban.

A hitelkérelmek befogadása

A hitelkérelmek befogadása és feldolgozása folyamatos. A forrás kimerülése esetén a BVK hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit a program finanszírozási elemének időleges felfüggesztéséről.

A hitelkérelmek formai ellenőrzése

A benyújtott kérelmek átvétele során a BVK munkatársa ellenőrzi a dokumentumok meglétét, cégszerű aláírásait, érvényességét.

A benyújtott dokumentumokról Átadás-átvételi bizonylat kiállítására kerül sor.

Amennyiben az értékelés során felmerül, hogy a benyújtott dokumentáció hiányos, a BVK egyszeri alkalommal a hiteligénylőt – legfeljebb 30 napos határidő megállapításával - hiánypótlásra szólítja fel. Amennyiben a megadott határidőig a hiánypótlásra nem kerül sor, úgy a BVK ismételten felszólítja az ügyfelet 15 napos határidő megadásával a hiánypótlásra. Amennyiben a hiánypótlásra az új határidőben sem kerül sor, úgy a kérelmet a BVK elutasítja.

A kérelem befogadására, a tartalmi értékelésre csak a hiánypótlás beérkezését követően van lehetőség. A befogadás vagy elutasítás tényéről a BVK írásban tájékoztatja a hiteligénylő ügyfelet.

A hitelkérelem tartalmi értékelése

A hitelkérelmeket a BVK a belső eljárásrendje szerint értékeli.

Amennyiben az értékelés során felmerül, hogy a hitelkérelemben található információk nem egyértelműek, ellentmondásokat tartalmaznak, úgy a BVK szóbeli egyeztetési lehetőséget biztosíthat a hiteligénylőnek, illetve szükség esetén további kiegészítő információkat kérhet.

A BVK a hitelkérelmeket belső szabályzatainak megfelelően az alábbi főbb szempontok szerint értékeli:

- a) a hiteligénylő pénzügyi helyzete, szakmai referenciái, piaci pozíciója,
- b) a hiteligénylő üzleti terve, a beruházás jövedelemtermelő képessége, a bevételek és működési költségek realitása, üzemeltetési kapacitás,
- c) a pénzügyi mutatók értékeinek alakulása,
- d) a tervezett beruházás költségvetésének, anyagi- és műszaki összetételének realitása, kivitelező referenciái, kapacitása, kivitelezői szerződés garanciális háttere, valamint
- e) a biztosítéki rendszer összetétele, és az ügylet ez alapján számított fedezettsége.

A BVK a hitelkérelmek tartalmi értékelése, valamint az Ügyfelekkel történő kapcsolattartás során nem vesz figyelembe és nem kezel olyan adatokat, amelyek a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselési szervezeti tagságra, a szexuális életre, az egészségi állapotra, és a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adatok.

A hitel biztosítékai

A BVK a Budapest Mikrohitel Program folyamatosságának fenntartása és a Program forrásainak megőrzése érdekében a hitelek nyújtását biztosítékokhoz köti. A hitel termékek igénylése minden esetben biztosítékhoz kötött. A Budapest Mikrohitel Programban meghatározott biztosítékok: ingatlan jelzálog, felhatalmazás beszedési megbízás benyújtására, tulajdonosi és/vagy ügyvezetői készfizető kezesség, Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezessége, óvadék, ingóság, egyéb. A szükséges biztosítékok összetételét a BVK saját belső szabályzatai alapján állapítja meg.

A Budapesti Mikrohitel Program keretében megkötött kölcsönszerződéseket és az azokhoz kapcsolódó biztosítéki megállapodásokat közjegyzői okiratba szükséges foglalni.

Döntés és értesítés

A hitelkérelmekről a BVK belső eljárásrendje szerint dönt.

A döntésről a BVK a következőképpen értesíti a támogatást igénylőt:

a) jóváhagyás esetén a döntésről szóló tájékoztatást, a szerződéskötés és folyósítás feltételeit a döntés jóváhagyásától számított 5 naptári napon belül postai, vagy elektronikus úton megküldi a hiteligénylő részére,

b) elutasítás esetén a döntésről tájékoztatja az ügyfelet. A BVK elutasítás esetén nem köteles döntését indokolni.

Folyósítás

A hitel folyósítására a BVK által meghatározott folyósítási feltételek teljesítését követően van lehetőség.

A folyósítási feltételek általában a következők lehetnek:

- a kölcsön és a biztosítéki szerződések közjegyzői okiratba foglalása,
- beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levél visszaigazolása a számlavezető banktól,
- a tulajdonosi és/vagy ügyvezetői készfizető kezességi szerződés aláírása,
- a biztosítékul szolgáló ingatlan(ok)ra vonatkozó teljes körű vagyonbiztosítási szerződés megkötése és a biztosítási kötvényen a BVK jelzálogjoga feltüntetésének igazolása.
- a biztosítékul szolgáló ingatlan(ok) tekintetében a BVK jelzálogjogának (továbbá a BVK döntése szerint, amennyiben szükséges, úgy az annak biztosítására szolgáló elidegenítési és terhelési tilalomnak) legalább széljegyként történő bejegyzése, a bejegyzési díj megfizetésének igazolása,
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezesség bevonása esetén a készfizető kezesség hatályba lépése, a kezességvállalási díj ügyfél általi megfizetése,
- a BVK által meghatározott egyéb kikötés.

A folyósítás általában a hiteligénylő által megadott bankszámlára történik. Készpénzben történő folyósításra nincs lehetőség.

Monitoring/Ellenőrzés

A BVK a hitel futamidejének végéig folyamatosan és rendszeresen vizsgálja a hitelszerződésben előírt feltételek teljesülését. Ehhez az ügyfél rendszeres adatszolgáltatásán túl a BVK további információt, dokumentumokat valamint helyszíni ellenőrzési lehetőséget is kérhet a hitelfelvevőtől.

Előtörlesztés

Az ügyfél jogosult tartozását részben vagy egészben előtörleszteni. A BVK az előtörlesztésért külön díjat nem számol fel.

Költségek

A. Kamatok

A Budapest Mikrohitel Programban finanszírozási termékeinek kamata évente 5.9%, melyhez a BVK kamatkedvezményeket biztosít az alábbiak szerint:

- Beruházási hitel esetén a hitel futamidejének első 5 évében a kamatkedvezmény mértéke évi 2%, a további években évi 1%
- Forgóeszközhitel esetén a hitel futamidejének első 2 évében a kamatkedvezmény mértéke évi 2%, az utolsó évben évi 1%
- Visszatöltődő hitelkeret esetén a hitel futamidejének első évében a kamatkedvezmény mértéke évi 2%, a második évben évi 1%

A fizetési kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a BVK az ügyleti kamat + évi 7% mértékű késedelmi kamatot számít fel.

B. Hitelkérelem elbírálásával kapcsolatban felmerülő költségek

A hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg a biztosítékul szolgáló ingatlanra vonatkozóan ingatlanszakértő által készített értékbecslést kell benyújtani, melynek költségét az ügyfél viseli. Az értékbecslés költségét a szolgáltatást végző társaság határozza meg, általában 30.000,- Ft és 70.000,- Ft közötti értékben.

C. A szerződéskötéssel, és a hitel folyósításával kapcsolatban felmerülő költségek

A kölcsönszerződést és annak mellékleteit közokiratba kell foglalni, melynek költségét az ügyfél fizeti. A közjegyzői költség pontos összege a Közjegyzői díjszabásról szóló 22/2018.(VIII.23.) IM rendelet alapján, a közokiratba foglaláskor eljáró közjegyző által kerül meghatározásra. A közjegyzői díj mértéke függ az ügyértéktől, hitelesítendő okirat terjedelmétől, általában 100.000,- Ft és 300.000,- Ft között mozog.

A BVK jelzálogjogának bejegyzésére irányuló földhivatali eljárás díja 12.600,- Ft, a bejegyzés megtörténtét igazoló tulajdoni lap másolat lekérésének díja 6.350,- Ft. A BVK jelzálogjogának törlésére irányuló földhivatali eljárás díja 6.600,- Ft. A földhivatali eljárási díjakat, valamint a tulajdoni lap lekérésének díját az ügyfél viseli.

Amennyiben a BVK a hitel folyósításának feltételül a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalását is előírja, úgy a garanciavállalás díja a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkori hirdetményében meghatározott készfizető kezességvállalási díj (jelenleg a hitelösszeg évi 1.04%-a), mely az ügyfél által fizetendő.

A Budapest Mikrohitel Program finanszírozási termékei

A Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány hiteltermékeit a vállalkozások valós igényeihez alakítja. Ennek megfelelően a beruházások, forgóeszköz bővítések, és a szerződések teljesítéséhez szükséges kiadások finanszírozását helyezi előtérbe.

A.) BERUHÁZÁSI HITEL

A hitel célja:

A vállalkozás befektetett eszközeinek bővítése, ingatlan vásárlása, építése, bővítése, felújítása, valamint termelő gépek, berendezések vásárlása. A hitel céljaként megjelölhető a termék bevezetéséhez kapcsolódó marketing költség, illetve anyagvásárlás legfeljebb a kölcsön összegének 20%-a erejéig.

A **hiteligénylők köre**: a bevezetőben meghatározott vállalkozói kör.

A hitel összege: minimum 1 000 000 Ft és legfeljebb 10 000 000 Ft.

Saját erő mértéke:

A hitelhez nem szükséges önerő biztosítása, viszont a visszaigényelhető ÁFA finanszírozása nem lehetséges.

A hitel futamideje:

A hitel futamidejének megállapításánál figyelembe kell venni a beruházás megtérülési idejét, és lehetőség szerint ahhoz kell igazítani.

Amennyiben a vállalkozás bérelt telephelyen végzi tevékenységét, úgy a futamidőt a határozott idejű bérleti szerződés lejáratához kell igazítani. Határozatlan idejű bérleti szerződés esetén a BVK vizsgálja a bérleti szerződés tartósságának lehetőségét.

A hitel futamideje legfeljebb 120 hónap lehet, amelyből a tőketörlesztés megkezdéséig legfeljebb 12 hónap **türelmi idő** vehető igénybe. A türelmi idő alatt csak a kamatokat kell megfizetni.

A hitel díjai:

A hitel kamata évi 5.9%, melynek megfizetése havonta esedékes.

A BVK a futamidő első öt évében 2% mértékű, a második öt évében pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első öt évében évi 3.9%, a futamidő második öt évében évi 4.9%.

A szerződésben kiköthető, hogy ha egy elmúlt féléves időszakban a jegybanki alapkamat 2%-nál nagyobb mértékű emelkedése következik be, úgy az ügyleti kamatot a BVK jogosult felülvizsgálni, a kamatkedvezmény mértékének változatlanul hagyása mellett.

Az ügyfél által fizetendő a közokiratba foglalás költsége és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által felszámított kezességvállalási díj.

A hitel folyósítása:

A folyósítási feltételek teljesülésének igazolását követően a rendelkezésre tartási időn belül a beruházási cél megvalósítására kölcsönök folyósíthatók, legfeljebb négy részletben. A folyósított kölcsönök hitelcélnek megfelelő felhasználását a folyósítást követő 120 napon belül számlákkal igazolni kell.

Amennyiben a hitelcél ingatlan vásárlása, úgy a folyósítás elsősorban az Eladó bankszámlájára történik. Építési hitelcél esetén a BVK kikötheti az építés ütemében történő folyósítást.

Szükséges biztosítékok:

A bevezetőben meghatározott biztosítékok.

A hitelkérelemhez benyújtandó dokumentumok:

A hitelkérelem benyújtására az Adatlap és Üzleti terv című nyomtatvány hiánytalan kitöltésével van lehetőség.

A kérelemhez az alábbi dokumentumokat kell csatolni:

- vállalkozói engedély, társasági szerződés, cégbejegyzés, a vállalkozás működését engedélyező igazolvány,
- a hitel céljának bemutatása, és az azt alátámasztó iratok (felhasználási terv, szándéknyilatkozat, árajánlat, adásvételi szerződés, részletes költségvetés, szükség esetén szakhatósági engedélyek),
- értékesítési lehetőségek bizonyítására szolgáló dokumentumok (szándéknyilatkozat, szerződés, előzetes megállapodás),
- üzletvitelhez szükséges készségek és képezések meglétének alátámasztására szolgáló dokumentumok,
- a hitel biztosítékát képező ingatlan tulajdoni lapja, a BVK által elfogadott értékbecslő által készített értékbecslés,
- a köztartozások megfizetését igazoló NAV együttes igazolás, adófolyószámla, valamint a vállalkozás székhelye, telephelye szerinti helyi adó igazolás,
- amennyiben a tevékenység végzéséhez szükséges, a működési engedély az illetékes hatóságtól,
- az előző évi beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés), társasági adóbevallás, vagy személyi jövedelemadó bevallás,
- BISZ Zrt. által kiadott KHR információ,
- Bankinformáció hitel- és számlaforgalomra vonatkozóan (fennálló hiteltartozások aktuális egyenlege)
- amennyiben a vállalkozás tulajdonosai, illetve a magánszemély kezesek a vállalkozástól független rendszeres jövedelemmel rendelkeznek, úgy a jövedelemről szóló nyilatkozat és/vagy a jövedelmet igazoló dokumentum,
- a hitelkérelem elbírálása során a BVK által szükségesnek ítélt egyéb dokumentum,
- az ügyfél hozzájáruló nyilatkozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adatbázisából történő lekérdezéshez (Ügyfél (Adós) nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez elnevezésű nyomtatvány).

B.) TARTÓS FORGÓESZKÖZ HITEL

A hitel célja:

A vállalkozás beruházásához kapcsolódó, vagy önálló forgóeszköz finanszírozás.

A **hiteligénylők köre:** a bevezetőben meghatározott vállalkozói kör.

A hitel összege: minimum 1 000 000 Ft és legfeljebb 10 000 000 Ft.

Saját erő mértéke:

A hitelhez nem szükséges önerő biztosítása, viszont a visszaigényelhető ÁFA finanszírozása nem lehetséges.

A hitel futamideje:

A hitel futamideje legfeljebb 36 hónap lehet, amelyből a tőketörlesztés megkezdéséig legfeljebb 12 hónap **türelmi idő** vehető igénybe. A türelmi idő alatt csak a kamatokat kell megfizetni.

A hitel díjai:

A hitel kamata évi 5.9%, melynek megfizetése havonta esedékes.

A BVK a futamidő első két évében 2% mértékű, a harmadik évében pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első két évében minimum évi 3.9%, a futamidő harmadik évében minimum évi 4.9%.

A szerződésben kiköthető, hogy ha egy elmúlt féléves időszakban a jegybanki alapkamat 2%-nál nagyobb mértékű emelkedése következik be, úgy az ügyleti kamatot a BVK jogosult felülvizsgálni, a kamatkedvezmény mértékének változatlanul hagyása mellett.

Az ügyfél által fizetendő a közokiratba foglalás költsége és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által felszámított kezességvállalási díj.

A hitel folyósítása:

A folyósítási feltételek igazolását követően a hitel 100 %-a folyósítható. A hitel felhasználását a folyósítást követő 120 napon belül számlákkal igazolni kell.

Szükséges biztosítékok:

A bevezetőben meghatározott biztosítékok.

A hitelkérelemhez benyújtandó dokumentumok:

A hitelkérelem benyújtására az Adatlap és Üzleti terv című nyomtatvány hiánytalan kitöltésével van lehetőség.

A kérelemhez az alábbi dokumentumokat kell csatolni:

- vállalkozói engedély, társasági szerződés, cégbejegyzés, a vállalkozás működését engedélyező igazolvány,
- a hitel céljának bemutatása, és az azt alátámasztó iratok (felhasználási terv, szándéknyilatkozat, árajánlat),

- értékesítési lehetőségek bizonyítására szolgáló dokumentumok (szándéknyilatkozat, szerződés, előzetes megállapodás),
- üzletvitelhez szükséges készségek és képezések meglétének alátámasztására szolgáló dokumentumok,
- a hitel biztosítékát képező ingatlan tulajdoni lapja, a BVK által elfogadott értékbecslő által készített értékbecslés,
- a köztartozások megfizetését igazoló NAV együttes igazolás, adófolyószámla, valamint a vállalkozás székhelye, telephelye szerinti helyi adó igazolás,
- amennyiben a tevékenység végzéséhez szükséges, a működési engedély az illetékes hatóságtól,
- az előző évi beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés), társasági adóbevallás, vagy személyi jövedelemadó bevallás,
- BISZ Zrt. által kiadott KHR információ,
- Bankinformáció hitel- és számlaforgalomra vonatkozóan (fennálló hiteltartozások aktuális egyenlege),
- amennyiben a vállalkozás tulajdonosai, illetve a magánszemély kezesek a vállalkozástól független rendszeres jövedelemmel rendelkeznek, úgy a jövedelemről szóló nyilatkozat és/vagy a jövedelmet igazoló dokumentum,
- a hitelkérelem elbírálása során a BVK által szükségesnek ítélt egyéb dokumentum,
- az ügyfél hozzájáruló nyilatkozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adatbázisából történő lekérdezéshez (Ügyfél (Adós) nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez elnevezésű nyomtatvány).

C.) VISSZATÖLTŐDŐ HITEL

A hitel célja:

Árbevétel előfinanszírozás azon mikrovállalkozások számára, melyek leszerződött munkáik teljesítéséhez addicionális forgóeszközök bevonását igénylik.

A konstrukció keretében a BVK három éves futamidőre visszatöltődő hitelkeretet állapít meg a hiteligénylő számára maximum 7.5 mFt összegben. A hitelkeret megállapításának bírálati szempontjai az ügyfél hitelképessége és az ügyletbe bevont biztosítékok értékelése (ingatlan jelzálog).

A vállalkozásnak érvényes szerződéssel, megrendeléssel, vagy egyéb olyan, a kötelezett kötelezettségvállalását tartalmazó dokumentummal kell rendelkeznie, amely bizonyítja, hogy a hitel visszafizetésének forrása a hitel rendeltetésszerű felhasználását követően rendelkezésre fog állni. Az ügyfél által előfinanszírozottnak kívánt szerződéseket a BVK előzetesen megvizsgálja és dönt azok elfogadhatóságáról.

A **hiteligénylők köre:** a bevezetőben meghatározott vállalkozói kör.

A **hitel összege:** minimum 1 000 000 Ft és legfeljebb 7 500 000 Ft.

Saját erő mértéke:

A hitelhez nem szükséges önerő biztosítása.

A hitel futamideje:

A BVK a hitelkeretet az ügyfél minősítése és a felajánlott biztosítékok vizsgálata alapján három évre állapítja meg. A hitelkeret terhére lehívott egyes kölcsönök futamideje igazodik az előfinanszírozott árbevétel realizálódásához. Az ügyfélminősítésre és a felajánlott biztosítékok felülvizsgálatára évente kerül sor, ennek eredménye a megállapított keretösszeget módosíthatja.

A hitel díjai:

A hitel kamata a hitelkeret kihasznált részére 5.9%, melynek megfizetése havonta esedékes. A BVK a hitelkeret rendelkezésre tartásának első évében 2% mértékű, a második évben pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit a BVK felé pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első évében minimum évi 3.9%, a futamidő második évében minimum évi 4.9%.

A szerződésben kiköthető, hogy ha egy elmúlt féléves időszakban a jegybanki alapkamat 2%-nál nagyobb mértékű emelkedése következik be, úgy az ügyleti kamatot a BVK jogosult felülvizsgálni, a kamatkedvezmény mértékének változatlanul hagyása mellett.

Az ügyfél által fizetendő a közokiratba foglalás költsége és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által felszámított kezességvállalási díj.

A hitel folyósítása:

A jóváhagyott és leszerződött keret terhére kölcsönök folyósíthatók. Csak olyan hitelcélra adható be lehívási kérelem, amely az előfinanszírozott szerződés megvalósulását szolgálja. A hitelcélok között a BVK által elfogadott mértékig szerepelhetnek HR költségek is.

Szükséges biztosítékok:

A bevezetőben meghatározott biztosítékok.

A hitelkérelemhez benyújtandó dokumentumok:

- vállalkozói engedély, társasági szerződés, cégbejegyzés, a vállalkozás működését engedélyező igazolvány,
- a visszafizetés forrását alátámasztó iratok (szerződés, megrendelés),
- a hitel biztosítékát képező ingatlan tulajdoni lapja,
- a BVK által elfogadott értékbecslő által készített értékbecslés,
- a köztartozások megfizetését igazoló NAV együttes igazolás, adófolyószámla, valamint a vállalkozás székhelye, telephelye szerinti helyi adó igazolás,
- amennyiben a tevékenység végzéséhez szükséges, a működési engedély az illetékes hatóságtól,
- az előző évi beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés) társasági adóbevallás, vagy személyi jövedelemadó bevallás,
- BISZ Zrt. által kiadott KHR információ,
- Bankinformáció hitel- és számlaforgalomra vonatkozóan (fennálló hiteltartozások aktuális egyenlege),
- amennyiben a vállalkozás tulajdonosai, illetve a magánszemély kezesek a vállalkozástól független rendszeres jövedelemmel rendelkeznek, úgy a jövedelemről szóló nyilatkozat és/vagy a jövedelmet igazoló dokumentum,
- a hitelkérelem elbírálása során a BVK által szükségesnek ítélt egyéb dokumentum,
- az ügyfél hozzájáruló nyilatkozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adatbázisából történő lekérdezéshez (Ügyfél (Adós) nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez elnevezésű nyomtatvány).

D.) START-UP BUDAPEST MIKROHITEL BERUHÁZÁSRA ÉS TARTÓS FORGÓESZKÖZ BESZERZÉSRE

A hitel célja:

A vállalkozás befektetett eszközeinek bővítése, ingatlan vásárlása, építése, bővítése, felújítása, valamint termelő gépek, berendezések vásárlása, a beruházásához kapcsolódó, vagy önálló forgóeszköz finanszírozás.

A hitel céljaként megjelölhető a termék bevezetéséhez kapcsolódó marketing költség, illetve anyagvásárlás legfeljebb a kölcsön összegének 20%-a erejéig.

A hiteligénylők köre:–A bevezetőben meghatározott vállalkozói körbe tartozó olyan vállalkozások vehetik igénybe, akik a hitelt üzleti innováció megvalósítására fordítják.

A hitel összege: minimum 300 000 Ft és legfeljebb 3 000 000 Ft.

Saját erő mértéke:

A hitelhez nem szükséges önerő biztosítása, viszont a visszaigényelhető ÁFA finanszírozása nem lehetséges.

A hitel futamideje:

A hitel futamidejének megállapításánál figyelembe kell venni a beruházás megtérülési idejét, és lehetőség szerint ahhoz kell igazítani.

Amennyiben a vállalkozás bérelt telephelyen végzi tevékenységét, úgy a futamidőt a határozott idejű bérleti szerződés lejáratához kell igazítani. Határozatlan idejű bérleti szerződés esetén a BVK vizsgálja a bérleti szerződés tartósságának lehetőségét.

A hitel futamideje beruházási hitel esetén legfeljebb 120 hónap lehet, tartós forgóeszközhitel esetén legfeljebb 36 hónap lehet. A Start-up Budapest Mikrohitelhez türelmi idő nem vehető igénybe.

A hitel díjai:

A hitel kamata évi 5.9%, melynek megfizetése havonta esedékes.

Beruházási hitel esetén a BVK a futamidő első öt évében 2% mértékű, a második öt évében pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első öt évében évi 3.9%, a futamidő második öt évében évi 4.9%.

Tartós forgóeszközhitel esetén a BVK a futamidő első két évében 2% mértékű, a harmadik évében pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első két évében minimum évi 3.9%, a futamidő harmadik évében minimum évi 4.9%.

A szerződésben kiköthető, hogy ha egy elmúlt féléves időszakban a jegybanki alapkamat 2%-nál nagyobb mértékű emelkedése következik be, úgy az ügyleti kamatot a BVK jogosult felülvizsgálni, a kamatkedvezmény mértékének változatlanul hagyása mellett.

Az ügyfél által fizetendő a közokiratba foglalás költsége és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által felszámított kezességvállalási díj.

A hitel folyósítása:

A folyósítási feltételek teljesülésének igazolását követően a rendelkezésre tartási időn belül a beruházási cél megvalósítására kölcsönök folyósíthatók, legfeljebb négy részletben. A folyósított kölcsönök hitelcélnek megfelelő felhasználását a folyósítást követő 120 napon belül számlákkal igazolni kell.

Amennyiben a hitelcél ingatlan vásárlása, úgy a folyósítás elsősorban az Eladó bankszámlájára történik. Építési hitelcél esetén a BVK kikötheti az építés ütemében történő folyósítást.

Szükséges biztosítékok:

A bevezetőben meghatározott biztosítékok. A hitelhez nem szükséges ingatlan biztosíték, azonban a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása, és tulajdonosi készfizető kezesség a hitel nyújtásának előfeltétele.

A hitelkérelemhez benyújtandó dokumentumok:

A hitelkérelem benyújtására az Adatlap és Üzleti terv című nyomtatvány hiánytalan kitöltésével van lehetőség. A kérelemhez az alábbi dokumentumokat kell csatolni:

- vállalkozói engedély, társasági szerződés, cégbejegyzés, a vállalkozás működését engedélyező igazolvány,
- a hitel céljának bemutatása, és az azt alátámasztó iratok (felhasználási terv, szándéknyilatkozat, árajánlat, adásvételi szerződés, részletes költségvetés, szükség esetén szakhatósági engedélyek),
- értékesítési lehetőségek bizonyítására szolgáló dokumentumok (szándéknyilatkozat, szerződés, előzetes megállapodás),
- üzletvitelhez szükséges készségek és képesítések meglétének alátámasztására szolgáló dokumentumok,
- a köztartozások megfizetését igazoló NAV együttes igazolás, adófolyószámla, valamint a vállalkozás székhelye, telephelye szerinti helyi adó igazolás,
- amennyiben a tevékenység végzéséhez szükséges, a működési engedély az illetékes hatóságtól,
- az előző évi beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés), társasági adóbevallás, vagy személyi jövedelemadó bevallás,
- BISZ Zrt. által kiadott KHR információ,
- Bankinformáció hitel- és számlaforgalomra vonatkozóan (fennálló hiteltartozások aktuális egyenlege)
- amennyiben a vállalkozás tulajdonosai, illetve a magánszemély kezesek a vállalkozástól független rendszeres jövedelemmel rendelkeznek, úgy a jövedelemről szóló nyilatkozat és/vagy a jövedelmet igazoló dokumentum,
- a hitelkérelem elbírálása során a BVK által szükségesnek ítélt egyéb dokumentum,
- az ügyfél hozzájáruló nyilatkozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adatbázisából történő lekérdezéshez (Ügyfél (Adós) nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez elnevezésű nyomtatvány).

A Budapest Mikrohitel Program keretében igénybe vett finanszírozási termékek teljes összege egy ügyfél esetében nem haladja meg a 20 mFt-ot, finanszírozott projektenként pedig a 10 mFt-ot.

Ügyfélértékelő 1. sz. függelék

A jelen program alapján nyújtott kamattámogatás csekély összegű támogatásnak minősül, amely kizárólag az **Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet** (HL L 352, 2013. 12.24. 1.o) (a továbbiakban 1407/2013/EU bizottsági rendelet) szabályai alapján nyújtható. Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2. cikk (2) bekezdése szerinti, egy és ugyanazon vállalkozás részére a folyó pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű támogatások bruttó támogatástartalma tagállamonként nem haladhatja meg a 200.000 eurónak, közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében a 100.000 eurónak megfelelő forintösszeget, figyelembe véve az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (8) és (9) bekezdését is. Az átváltásnál az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 35. §-a alapján kell eljárni.

Összefonódás és felvásárlás esetén az egyesülő vállalkozásoknak a releváns időszakon belül 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 a felső határt vagy a nemzeti korlátot. Az összefonódást vagy felvásárlást megelőzően jogszerűen odaítélt csekély összegű támogatás a műveletet követően is jogszerű marad.

Ha egy vállalkozás két vagy több külön vállalkozásra válik szét, a szétválást megelőzően nyújtott csekély összegű támogatást az eredetileg a támogatásban részesülő vállalkozásnak kell betudni, amely elvben azonos azzal a vállalkozással, amely a csekély összegű támogatással támogatott tevékenységeket átvállalta. Ha erre nincs lehetőség, a csekély összegű támogatást saját tőkéjük – a szétválás tényleges időpontjában érvényes – könyv szerinti értéke alapján arányosan el kell osztani az új vállalkozások között.

Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nyújtott csekély összegű támogatás az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2012. április 25-i 360/2012/EU bizottsági rendeletnek (HL L 114., 2012.4.26., 8. o.) megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással a 360/2012/EU bizottsági rendeletben meghatározott felső határig halmozható. Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatás más csekély összegű támogatásokról szóló rendeleteknek megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (2) bekezdésében meghatározott felső határig halmozható.

A csekély összegű támogatás nem halmozható azonos támogatható költségek vonatkozásában vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatással, ha a támogatások halmozása túllépi bármely csoportmentességi rendeletben vagy a Bizottság által elfogadott határozatban az egyes esetek meghatározott körülményeire vonatkozóan rögzített maximális intenzitást vagy összeget.

A Kölcsönfelvevőnek az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 5. cikkének (1) bekezdése figyelembevételével – az ott meghatározott feltételek teljesítésének megállapítására alkalmas módon – nyilatkoznia kell a részére a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi évben nyújtott csekély összegű támogatások támogatástartalmáról.

A Kölcsönfelvevő vállalja, hogy – az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikke (2) bekezdésének kivételével – a támogatást nem használja az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kivételek szerinti célokra, továbbá – az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikk (2) bekezdésének megfelelően – közúti kereskedelmi áru fuvarozás ellenszolgáltatás fejében történő végzése céljából teherszállító jármű vásárlásra."

Hitel vagy kezességvállalás formájában nyújtott támogatás esetén nem lehet kedvezményezett az a vállalkozás, amelyet kollektív fizetésképtelenségi eljárás alá vontak vagy hitelezői kérelemre kollektív fizetésképtelenségi eljárás alá lenne vonható, valamint az a nagyvállalkozás, amely B-hitelminősítésnek megfelelő helyzetnél rosszabb helyzetben van.