**2. melléklet**

Lebonyolítási Eljárásrend

Az ÚSZH (GOP) Hitelprogram célja a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem a kívánt mértékben finanszírozható magyarországi székhelyű mikro- , kis- és középvállalkozások fejlesztése a hitelhez jutás lehetőségeinek javításával.

Az ÚSZH (GOP) Hitelprogram keretében a Társaság **refinanszírozási hitelkeretet közvetít szerződött pénzügyi közvetítők számára**, ily módon visszatérítendő, kedvező kamatozású forrásokat biztosít a mikro-, kis- és középvállalkozások számára.

Az ÚSZH (GOP) Hitelprogramban pénzügyi közvetítőként hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, valamint vállalkozásfejlesztési alapítványok (továbbiakban: „Közvetítő”) kerülhetnek be nyílt pályázati eljárásban történő kiválasztást követően. Az EU előírásokkal összhangban a Finanszírozási Alapból történő refinanszírozási forrásokat a Közvetítők előre meghatározott mértékben kötelesek a saját forrásaikkal kiegészíteni.

1. **Refinanszírozás**

### *Közvetítő rendelkezésére álló források és a kezelésére szolgáló számla*

* + 1. A Közvetítő **megnyit a saját bankszámlája mellett egy számlát** („Elszámolási Tőkeszámla”), amely kizárólag arra szolgál, hogy

fogadja:

* + a Társaság által rendelkezésére bocsátott forrásokat (támogatás lehívás),
  + a számlavezető által fizetett betéti kamatokat,
  + Közvetítő által jóváírt számlavezetéssel kapcsolatos költségeket,
  + téves könyvelés miatti jóváírásokat,
  + a Jogosulatlan forrásfelhasználású ügyletek miatt esedékes kamatokat,
  + biztosítékok behajtásából származó megtérüléseket,
  + veszteség befizetéseket,
  + a kedvezményezettek tőketörlesztéseit,
  + saját rész befizetéseket,

terheljék:

* + a hitel kihelyezések (hitelfolyósítás),
  + a Társaság részére történő mindennemű kifizetések (támogatás visszafizetés, kihasználatlan forrás visszautalása, betéti kamat elszámolás),
  + a számlavezetéssel kapcsolatban felmerülő költségek,
  + téves könyvelés miatti terhelések,
  + saját rész visszafizetések

Az Elszámolási Tőkeszámlán lévő összegből eseti jelleggel, átmenetileg sem finanszírozhatók a Közvetítő költségei, hitelezési veszteségei. A hitelek kamataival a Közvetítő szabadon gazdálkodhat.

* + 1. A Közvetítő az Elszámolási Tőkeszámla megnyitásáról a számlavezető megnevezésével és a számlaszám pontos feltüntetésével írásban tájékoztatja a Társaságot.
    2. A Társaság a Közvetítő által havonta megküldött, a számlamozgásokat összesítő banki egyenleg-kimutatás alapján ellenőrzi az Elszámolási Tőkeszámlán történt pénzmozgásokat, és azok egyezőségét a Társaság saját nyilvántartási rendszerével (elektronikus adatszolgáltatás havi jelentése). Eltérés esetén a Társaság munkatársa egyeztet a Közvetítővel.
    3. Amennyiben a Közvetítő számlakivonattal igazolja, hogy az **Elszámolási Tőkeszámlának Közvetítő által hivatalosan befogadott, elbírálás alatt álló hitelkérelmek, és a már aláírt hitelszerződések értékével csökkentett egyenlege nem éri el az átutalt Előfinanszírozás összegének 20%-át**, jogosult újabb Előfinanszírozást igényelni a Társaságtól.
    4. A Társaság a saját nyilvántartása szerint és az Elszámolási Tőkeszámla forgalma alapján folyamatosan figyelemmel kíséri a Közvetítő tevékenységét és üzleti aktivitását.

Az üzleti aktivitás egyik mutatója a Közvetítő számlájára utalt Előfinanszírozási Egység felhasználásának ideje, napokban. Amennyiben a rendelkezésre bocsátott Előfinanszírozás összegének legalább 80%-a 90 napon belül nem kerül felhasználásra, úgy a Társaság jogosult – és amennyiben a Társaság úgy ítéli meg, hogy a Közvetítő a Társaság felszólítása ellenére sem mutat kellő aktivitást a Társaság által refinanszírozott hitelek kihelyezésében - az Elszámolási Tőkeszámlára általa átutalt, de a Közvetítő által Hitelszerződésben még le nem kötött összeg egy részének, de legfeljebb 80%-át visszakövetelni. A vizsgálat alapja a mindenkor rendelkezésre álló összes kihitelezhető tőkeösszeg A Közvetítő tevékenységére vonatkozó minőségi mutató a kihelyezések törlesztési pontossága, a javasolt módosítások száma, a Közvetítő kamatfizetési pontossága.

* Amennyiben a Közvetítő által az ÚSZH (GOP) Hitelprogram – illetve bármely más, a Társaság által refinanszírozott program – keretében kialakított hitelportfolióban a Késedelmes Portfolió Aránya meghaladja a **10%**-ot, a Társaság jogosult a Közvetítőt rendszeres havi kiegészítő adatközlésre kötelezni, amelynek keretében a Közvetítő tájékoztatást nyújt a "D" (kétes) és "E" (rossz) minősítésű követelések aktuális státuszáról, az azokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről, illetve a behajtás érdekében tervezett lépésekről.
* Amennyiben a Közvetítő által az ÚSZH (GOP) Hitelprogram – illetve bármely más, a Társaság által refinanszírozott program – keretében kialakított hitelportfolióban a Késedelmes Portfolió Aránya eléri, vagy meghaladja a **15%**-ot, a Társaság jogosult a Közvetítő újabb Előfinanszírozás igényléseit elutasítani, valamint a hitelezés biztonságát növelő feltételek betartását előírni.
* Amennyiben a Közvetítő által az ÚSZH (GOP) Hitelprogram – illetve bármely más, a Társaság által refinanszírozott program – keretében kialakított hitelportfolió Késedelmes portfolió aránya eléri, vagy meghaladja a **20%**-ot, a Társaság jogosult a Közvetítő székhelyén kockázatkezelési és/vagy monitoring ellenőrzést lefolytatni.
* Amennyiben a Közvetítő által az ÚSZH (GOP) Hitelprogram – illetve bármely más, a Társaság által refinanszírozott program – keretében kialakított hitelportfolióban a Késedelmes Portfolió Aránya eléri, vagy meghaladja a **25%**-ot, a Társaság jogosult az Elszámolási Tőkeszámlára általa átutalt, de a Közvetítő által Hitelszerződésben még le nem szerződött összeg egy részének, de legfeljebb 80%-nak visszakövetelésére.
* Amennyiben a Közvetítő által az ÚSZH (GOP) Hitelprogram – illetve bármely más, a Társaság által refinanszírozott program – keretében kialakított hitelportfolióban a Késedelmes Portfolió Aránya eléri vagy meghaladja a **30%**-ot, a Közvetítő nem igényelhet a Társaságtól újabb Előfinanszírozást, továbbá a Társaság jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani (Felmondási Esemény), illetve jogosult a Elszámolási Tőkeszámlára általa átutalt, de a Közvetítő által Hitelszerződésben még le nem kötött teljes összeget visszakövetelni.
* A Társaság az Előfinanszírozás biztosításának napjától megállapítja a refinanszírozás kamatát (melynek díját negyedévente visszamenőleg díjértesítőben megállapítja) és figyeli annak beérkezését (díjértesítőben szereplő összegre vonatkozó fizetési határidő) és - szükség szerint - fizetésre szólítja fel a Közvetítőt.

### *Hitelek folyósításának feltételei (Közvetítő és a kedvezményezettek viszonylatában)*

* Az ügyfeleknek lehetőséget kell biztosítani, hogy az igénylőlapot a Közvetítő weboldaláról letölthessék (PDF formátumban), és előzetesen kitölthessék. A weboldal*on emellett tájékoztatást kell nyújtani az igénylés menetéről, illetve a személyes ü*gyintézéshez szükséges dokumentumokról (pl. igénylő vállalkozás cégpapírjai, pénzügyi beszámolók, beruházási terv, stb.).
* Az ügyfél kizárólag a Közvetítővel áll kapcsolatban, a Közvetítő képviselője tájékoztatja a hitelfelvétel részleteiről a Kedvezményezettet, minden dokumentumot a Közvetítő vesz át, ő köti meg a hitelszerződést, ő folyósítja a hitelt.
  + 1. A *kedvezményezett*nek - egyebek között - nyilatkoznia kell a következőkről:

(i) Az általa, vagy bármely kapcsolt vállalkozása által a folyamatban lévő, és az azt megelőző két pénzügyi évben esetlegesen igénybevett csekély összegű (de minimis) támogatások összegéről, a hitelcélról, illetve a Projekt megvalósítási helyéről;

(ii) a legutolsó lezárt, teljes üzleti év nettó árbevételének (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói adóalapba beszámított bevételek) kevesebb, mint 50%-át tette ki mezőgazdasági tevékenység (TEÁOR ’08 szerint: 01.11-03.22);

(iii) Felhatalmazza a Közvetítőt a hitelügylethez kapcsolódó banktitok/üzleti titok átadására az MFB Zrt. számára.

* + 1. Hiány/hiba esetén a Közvetítő kéri az ügyfelet a szükséges korrekcióra, pótlásra.
    2. A formailag ellenőrzött és megfelelőnek ítélt igénylési dokumentációt a Közvetítő átveszi, és tájékoztatja az ügyfelet a továbbiakról – elsősorban a hitelbírálat várható időigényéről.
    3. A hitelbírálatot a Közvetítő végzi. Amennyiben a hitelbírálat során további adatok, dokumentumok, egyéb információk szükségesek, a Közvetítő veszi fel a kapcsolatot az ügyféllel és egyeztet írásban, telefonon, vagy személyesen. A hitelügylet teljes dokumentációját a Közvetítő köteles tárolni, kezelni, a Társaság alapesetben csak elektronikus úton kapja meg a hitelügylet paramétereit. Hiteligénylés folyamatának kötelező eleme a Kedvezményezettel történő személyes találkozás és azonosítás.
    4. Szintén a Közvetítő tájékoztatja az ügyfelet a hiteldöntésről (írásban, hivatalos formában). Pozitív döntés esetén sor kerül a hitelszerződés megkötésére, amelyhez az ügyfélnek ismételten személyesen meg kell jelennie a Közvetítőnél. Elutasítás esetén a hivatalos értesítésben fel kell tüntetni a negatív döntés okát.
    5. Az esetleges folyósítási feltételek teljesülésekor a Közvetítő folyósítja a hitelt az ügyfél részére.
    6. A hitel fennállása alatt a Közvetítő kezeli a kamat- és tőketörlesztéseket, és tartja a kapcsolatot az ügyféllel (pl. időszaki elszámolások, kimutatások, hivatalos értesítések postázása, esetleges késedelmekkel kapcsolatos kommunikáció stb.). A különböző elszámolások stb. összeállítása, kinyomtatása, postázása a Közvetítő feladata (kiemelendő ezek közül a Közvetítői Szerződés 9.4 pontjában szabályozott támogatástartalom-igazolás).

### *Ügyleti szerződések lezárása*

### A törlesztési ütemtervnek – vagy annak módosítása esetén az átütemezett ütemtervnek – megfelelő hiteltörlesztés esetén a hitel automatikusan kifut a futamidő végén.

A lezárt vagy lezárásra kerülő (lezárt, felmondott) ügyletek kapcsán a közvetítő köteles az ügylettel kapcsolatban a végső kedvezményezett által megfizetett valamennyi díjról és kamatról (ügyleti és késedelmi) összegszerű tájékoztatást adni.

### Felmondott ügyletek esetében a Közvetítő saját hatáskörben elindítja a behajtás vagy engedményezés folyamatát. Ebben az esetben a behajtás módjáról és eredményéről a Közvetítőnek nem kell tájékoztatnia a Társaságot, mindössze a behajtás elindítását, majd ezt követően az ügylet végleges lezárásának tényét kell közölnie, az esetleges veszteségek – behajthatatlan tőkekövetelés – pótlását követően.

### **II. A Társaság által biztosított veszteségmegosztás**

A Közvetítőnek lehetősége van igénybe venni **a Társaság által refinanszírozott hitelek tekintetében a realizált veszteségeinek megosztását**.

### *1. Veszteség megosztása*

**Előzmény**

A Társaság a Közvetítő által közölt adatok alapján IT rendszerben rögzítette a refinanszírozott hitel lezárását, illetve az elszámolandó veszteség pontos összegét.

**A veszteség megosztásának feltételei**

A Közvetítő jogosult megosztani veszteségét, amennyiben egy adott hitel esetében előzőleg

* a Veszteségmegosztási Kérelmet – jelen Szerződés 3. sz. melléklete alapján - a Társaság részére postai úton megküldte, illetve az ügyfél és ügyletazonosító feltüntetésével és az alább megjelölt dokumentumokat a Társaság részére benyújtotta:
* a hátraléki kimutatás, mely tartalmazza a Kedvezményezettel szemben fennálló tőkekintlévőség pontos összegét,
* teljes elszámolást a behajtásról, mely tartalmazza a behajtási tevékenységből befolyó összegek tételes kimutatását,
* a Végrehajtási Törvény 55§ (1) bekezdése alapján a végrehajtási eljárás lezárultát igazoló dokumentum, és a végrehajtó elszámolása a kényszereljárásból befolyó összegekkel
* csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás esetén a Cégközlöny kivonata, mely szerint az eljárások lezárultak
* a Hitelszerződés és annak módosításai Közvetítő által hitelesített, eredetivel megegyező példánya(i);
* a biztosítéki szerződés(ek) és annak módosításai Közvetítő által hitelesített, eredetivel megegyező példánya(i);
* a szerződést felmondó okirat;
* a folyósítás feltételeinek teljesítését igazoló dokumentumok;
* a Kedvezményezetthez intézett, a szerződésszegési ok megszüntetésére irányuló felszólítás és a felmondó levél másolata, a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt (A felmondó levél akkor tekinthető szabályszerűen kézbesítettnek, ha a tértivevényen a kézbesítést a Kedvezményezett aláírásával igazolta, ha kényszerkézbesítés történt, vagy ha a tértivevényt a posta „a címzett ismeretlen”, illetve „ismeretlen helyre költözött” jelzéssel küldte vissza. Ha a megadott címen a címzett nem található meg, a felmondó levelet a 2. (második) postai figyelmeztetés időpontjától számított 5. (ötödik) munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.),
* a Kedvezményezetthez intézett fizetési felszólító levelek másolata,

A Társaság a Közvetítő által benyújtott dokumentumokat megvizsgálja. Amennyiben ezek hiánytalanok, a Társaság a kérelem beérkezésétől számított 15 (tizenöt) munkanapon belül visszajelzést küld a veszteség-elszámolás eredményéről(4. sz. melléklet szerint). Ha a benyújtott dokumentáció hiányos, a Társaság írásban hiánypótlást kezdeményezhet, ennek időtartamával a határidő meghosszabbodik. A hiánypótlás teljesítésére annak kezdeményezésétől számított 6 (hat) hónapon belül van lehetőség.

**A Társaság a veszteségmegosztás teljesítését megtagadhatja, ha**

* a Közvetítő a Társaság hozzájárulása nélkül lemondott az adott hitelt biztosító valamely jogról, vagy amennyiben a követelés a Közvetítő hibájából egyébként behajthatatlanná vált;
* a Közvetítő az adott hitel tekintetében megszegte a Közvetítői Szerződésben, illetve a jelen dokumentumban meghatározott valamely kötelezettségét;
* az adott Hitelszerződést a Társaság Jogosulatlan forrás-felhasználású ügyletnek minősíti;
* Amennyiben az ügylet során Közvetítői Jogosulatlan forrásfelhasználás kerül megállapításra a teljes veszteség a Közvetítőt terheli;
* az adott hitelszerződést vagy az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződést jogosulatlan személy írta alá a Kedvezményezett vagy a biztosítékot nyújtó részéről, amennyiben e körülményről a Közvetítő tudomással rendelkezett, vagy elvárható gondossága esetén tudomást szerezhetett volna;
* az adott hitel folyósítását megelőzően a Kedvezményezettel szemben elrendelt csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás megindításáról vagy a cégnyilvántartásból való törléséről szóló határozat a Cégközlönyben megjelent; illetve
* az adott hitel Közvetítő általi folyósítására a Hitelszerződésben meghatározott folyósítási feltételek teljesülése nélkül került sor;
* a Közvetítő a lezárási adatközlésében veszteséget nem jelent, illetve ezt utólag teszi meg;
* a hiánypótlásra irányuló felhívásnak a Közvetítő a meghatározott határidőn belül nem tesz eleget.

### *2. A veszteség megosztásának aránya – a veszteség megosztási korlát*

A veszteség-megosztási korlát a teljes folyósított hitelállomány szerződéskori refinanszírozott összegéből - azaz Közvetítő által a Kedvezményezettnek folyósított (kifizetett) Hitelek összege, nem figyelembe véve a Kedvezményezett által visszafizetett (törlesztett) összegeket - kerül meghatározásra, az alábbi táblázatban rögzített módon:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **A Hitelportfolió veszteségének sávos mértékei** | | **Társaság által átvállalt rész** | **Közvetítő által viselt rész** |
| 1. | 0 - 5% | 100% | 0% |
| 2. | 5 - 10% | 50% | 50% |
| 3. | 10 - 15% | 30% | 70% |
| 4. | 15% - | 0% | 100% |

A vizsgált időszaki fennálló szerződéskötéskori refinanszírozott állomány

* első 5%-ig a Társaság átvállalja a realizált teljes veszteséget.
* az 5% és 10% közötti realizált veszteségen a Közvetítő és Társaság 50-50%-ban osztozik,
* a 10% és 15% közötti realizált veszteségen pedig 70-30%-ban.
* A 15% felett realizált veszteség teljes egészében a Közvetítőt terheli.

1. **A veszteségátvállalás korlát meghatározásának módszertana**
2. A korlát az adott negyedév vége előtt folyósított teljes Hitel-állomány szerződéskori refinanszírozott összege alapján határozandók meg, az alábbi képlet szerint:

### ahol

### **Vk:** veszteség-megosztási korlát a j-dik negyedévben

### **j:** negyedévek száma

### **REFij:** induláskori refinanszírozott tőkerész a j-dik negyedév végi adatközlésből

1. A veszteség-megosztási korlát az újonnan épített portfólió tárgynegyedévet megelőző negyedév fordulónapján fennálló refinanszírozás összegéből kerül meghatározásra a negyedévet követő 15 naptári napon belül, amelyről a Társaság írásban értesíti a Közvetőt. A veszteség-megosztási korlát a tárgynegyedévet követő 15. naptári napig érvényes.
2. Veszteség elszámolás kizárólag a veszteség-megosztási korláton belül lehetséges. Amennyiben a Közvetítő eléri a veszteségmegosztási korlát felső határát, további felmerülő veszteség elszámolására az adott időszakon belül nincs lehetősége. Az elszámolt veszteség kumulálásra kerül a Program futamidejére vonatkozóan.

### *3. Veszteségmegosztás elszámolás*

1. a. A Közvetítő postai úton a Társaság részére elküldi a Veszteségmegosztási Kérelmet (3. sz. melléklet), és a kapcsolódó dokumentációt.
2. b. A Közvetítő kiválasztja a veszteségmegosztással érintett ügyletet, ezt követően rögzíti, majd beküldi a veszteségmegosztási igényt az érintett ügylet vonatkozásában.
3. c. A Társaság a rögzített veszteségmegosztási igényt a beküldött dokumentáció alapján megvizsgálja, teljeskörű dokumentáció esetén 15 naptári napon belül döntést hoz az igény elfogadásáról („Az ügy veszteségmegosztási folyamata elfogadással zárult”) vagy elutasításáról („Az ügy veszteségmegosztási folyamata elutasítással zárult”), melyet az IT rendszerben rögzít, illetve a IT rendszerből vett adatok alapján ellenőrzi, hogy a veszteség összege eléri-e a 2. pont szerinti módszerrel kiszámított veszteségmegosztási korlátot. Egyéb esetben a Társaság hiánypótlást rendel el, amelynek 6 hónapon belül köteles a Közvetítő eleget tenni. A hiánypótlásról a Társaság a Közvetítőt az IT rendszeren keresztül értesíti. A Társaság jogosult az elszámolást megtagadni, amennyiben a Közvetítő hiánypótlási kötelezettségének e határidőn belül maradéktalanul eleget nem tesz.
4. d. Amennyiben a beküldött veszteségadattal együtt képzett összes veszteség nem haladja meg a korlátot, ebben az esetben a Társaság elszámol a Közvetítővel. A döntésről hivatalos értesítést küld a Közvetítő részére jelen Szerződés 4sz. melléklete alapján.
5. **III. Társaság által biztosított refinanszírozás általános szabályai**

### *Törlesztés és kamatelszámolás*

1. A Közvetítő által az Elszámolási Tőkeszámlán lévő összegek után esetlegesen kapott kamatnak a Társaság refinanszírozásának mértékével arányos, a már felszámított refinanszírozási kamatokkal csökkentett része a Társaságot illeti meg, amelyet a Közvetítő köteles a megfelelő programszámlára átutalni a Társaság által küldött értesítő alapján a tárgy negyedévet követő hónap 30. napjáig.
2. Az Előfinanszírozás visszafizetése egy összegben esedékes legkésőbb a Közvetítői szerződésben foglalt időpontig (előtörlesztés lehetséges).
3. A Társaság a Közvetítővel szembeni követelésének behajtása érdekében külső felet is bevonhat.

### *Ellenőrzés*

1. A Társaságnak joga van a Közvetítő minősítési rendszerének felülvizsgálatára, helyszíni ellenőrzésére, amelyről előzetesen illetve ennek eredményéről írásban tájékoztatja a Társaság a Közvetítőt.
2. A Társaságnak joga van a Kedvezményezettnél ellenőrzéseket végrehajtani, amelyről előzetesen, illetve az ellenőrzés eredményéről a Közvetítőt tájékoztatja.
3. Amennyiben az IT rendszer hibát észlel a Közvetítő által jelzett ügyleti adatokban arról hibaüzenetet küld a Közvetítőnek. Minden hibaüzenet egyidejűleg megjelenik a Társaság illetékes munkatársai számára is. A Társaság – amennyiben szükséges - egyezteti az adatokat a Közvetítővel. A Közvetítő ellenőrzi és pontosítja az ügylet érintett adatait, melyről értesíti a Társaságot az IT rendszeren keresztül.
4. Az egyeztetések elfogadásra a Társaság vezetése jogosult, abban az esetben, ha az eltér a Társaság által nyilvántartott adatoktól. Az IT rendszerben az egyeztetés alapján rögzítésre kerülnek a tényleges ügyleti adatok, és szükség szerint egyidejűleg pontosításra kerül a számviteli nyilvántartás is.

### *Adatszolgáltatási folyamat részletei*

1. A Közvetítő a hiteligénylésről és szerződéskötésekről, elektronikus adat formájában, az IT rendszeren keresztül, az ügyfél („Kedvezményezett”) adatainak, valamint a tervezett hitel adatainak megadásával értesíti a Társaságot. Az ügylet az IT rendszerben az eseti adatszolgáltatást követően rögzítésre kerül. Az elektronikus értesítéseket , a Társaság által előírt adatszerkezetben és formátumban szükséges előállítani, hogy azt a Társaság IT rendszere automatikusan fogadni tudja.
2. A Közvetítő az IT rendszeren keresztül küldött értesítéssel legkésőbb a tárgynapot követő ötödik naptári nap 11:00 óráig köteles tájékoztatni a Társaságot a Program keretében a tárgynapon igényelt, leszerződött új szerződésekről, a korábban kihelyezett hitelekre vonatkozó tárgynapi felmondási, behajtási illetve biztosítékmódosítási igényekről/eseményekről, továbbá a korábbi hitelekkel kapcsolatos esetleges tárgynapi Jogosulatlan forrásfelhasználásokról). Az új szerződésre vonatkozó adatközlést – beleértve az előzőleg hibás tartalommal beküldött adatközlés módosítását is – a tárgynapot követő 10. naptári napot követően a Társaság csak külön jóváhagyást követően fogadja el.
3. .A közvetítő Ügylet Törlesztés Tény Jelentés (UTTJ) formájában (IT rendszeren keresztül elküldött adatcsomag) köteles az ügylet életciklusa során folyamatosan megadni az adott ügylet kapcsán a végső kedvezményezett által indított összes tőketörlesztést. Az IT rendszer az UTTJ adatszolgáltatás bevezetésekor már létező ügyletekre létrehozza az összes létrehozható UTTJ tőketörlesztés jelentést, melyekre nézve a közvetítőnek jóváhagyási és módosítási lehetősége van.
4. Az ügyletszintű nyilvántartás bevezetésével létrejön a rendszerben a finanszírozási terv, melyben megjelennek a tervezett folyósítások, valamint a tervezett befizetések. A finanszírozási tervet szerződéskötéskor és ezt követően minden változás esetén (folyósításkor, szerződésmódosításkor és a törlesztési vagy folyósítási ütemterv egyéb okból történő megváltozása esetén) aktualizálni kell a megfelelő eseti adatszolgáltatási esemény beküldésével.
5. Az ügyletszintű nyilvántartás során bevezetésre került a többszörös folyósítás kezelésének lehetősége több egymást követő folyósítás esemény beküldésével.
6. Az IT rendszer az ügyletek késedelmére vonatkozó adatokat az UTTJ jelentések és a finanszírozási tervek egybevetésével kalkulálja.
7. A közvetítő köteles adatcsomag formájában megküldeni az Elszámolási Tőkeszámlán végrehajtott tranzakciók jogcímenkénti összesítését.
8. A Közvetítő olyan szerződéses rendelkezéseket köteles alkalmazni a Hitelszerződésekben, amelyek lehetővé teszik, hogy a Kedvezményezettekre vonatkozó, az ÚSZH (GOP) Hitelprogram keretében a Közvetítő rendelkezésére álló adatot és információt a Közvetítő korlátozás nélkül átadhasson a Társaság és az Irányító Hatóság részére.

A Közvetítők adatszolgáltatási kötelezettségei a Közvetítői Szerződés 5. mellékletében részletezettek szerint a következők**:**

Ügylet Törlesztés Tény Jelentés (UTTJ)

UTTJ jóváhagyás

Eseti adatszolgáltatás:

Új ügyfelek és hozzájuk kapcsolódó ügyletek adatai

Igénylés, szerződés, szerződésmódosítás, törzsadatmódosítás, folyósítás, finanszírozási terv módosítás

Biztosítékok megváltozása

Felmondás, meghiúsulás

Behajtás

Lezárás (kamatok és díjak egyszeri beküldése az ügylet lezárásakor vagy azt követően)

Jogosulatlan forrásfelhasználások

Havi adatszolgáltatással kapcsolatos kimutatás tartalmazza a következőket:

Számlajelentések

Számlamozgásokat jogcímenként összesítő banki egyenleg kimutatás:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nyitóegyenleg** | **Jóváírások** |  | **Terhelések** | **Záró-egyenleg** |
|  | Sajátrész befizetés | Saját rész visszafizetés |  |
|  | Támogatás lehívás | Számlavezetéssel kapcsolatos költségek |  |
| Betéti kamatok | Támogatás visszafizetése |
| Tőketörlesztések | Társaság részére utalt betéti kamat |
| Bankköltség befizetés | Közvetítőnek utalandó betéti kamat |
| Veszteség befizetés | Hitelfolyósítás |
| Behajtásból származó bevétel | Helyesbítés-terhelés |
|  | Értékesített behajtás |  | Kihasználatlan forrás visszautalása |  |
|  | Helyesbítés-jóváírás |  |  |  |
|  | Jogosulatlan forrásfelhasználás kamat befizetés |  |  |  |

### **IV. Folyamatok**

### *1. Hitelek folyósítása (Közvetítő és a Társaság viszonylatában) és nyilvántartása*

a) A Közvetítő a hiteligénylésekről, szerződéskötésekről, elektronikus adat formájában, az IT rendszeren keresztül, az ügyfél („Kedvezményezett”) adatainak, valamint a hitel adatainak megadásával értesíti a Társaságot. Az elektronikus értesítéseket, a Társaság által előírt adatszerkezetben és formátumban szükséges előállítani, hogy azt a Társaság IT rendszere automatikusan fogadni tudja. Az eseti adatszolgáltatást legkésőbb a tárgynapot követő ötödik naptári nap 11 óráig kell teljesíteni. Az új szerződésre vonatkozó adatközlést – beleértve az előzőleg hibás tartalommal beküldött adatközlés módosítását is – a tárgynapot követő 10. naptári napot követően a Társaság csak külön jóváhagyást követően fogadja el.

b) A Társaság IT rendszere automatikus ellenőrzéseket végez, majd ennek alapján visszajelez a Közvetítőnek és beállítja a „Igénylés-**Hibás**” státuszt vagy jóváhagyja az igénylést és az „**Igényelt**” státuszt. „Igénylés-**Hibás**” státuszú ügylet korrigálását javított adatokat tartalmazó adatszolgáltatással tudja a Közvetítő az IT rendszeren beküldeni.

c) Amennyiben a Közvetítő megkapta az „**Igényelt**” státusszal a hitel igénylésének jóváhagyását, megkötheti a jóváhagyás alapján a szerződést a Kedvezményezettel, mely alapján az IT rendszeren keresztül erről értesíti a Társaságot szerződéskötést követő 5 naptári napon belül – szerződéskötés adatai illetve a Társaság által refinanszírozott hitel esetében Kedvezményezett saját forrásának biztosítása. A Társaság amennyiben az ügylet „**Szerződött**” státuszt kap, visszaigazolást küld a Közvetítő részére. Új szerződésre vonatkozó adatközlést – beleértve az előzőleg hibásan megküldött (**„Igényelt-Hibás”** státuszú) szerződéses adatközlés módosítását – a tárgynapot követő 10. Naptári napot követően a Társaság csak külön jóváhagyást követően fogad el.

d) Amennyiben az „**Igényelt**” ügyletre hibás adatközlés érkezik a szerződéskötés adataival, az ügylet megmarad „**Igényelt-Hibás**” státuszban és a Társaság IT rendszere hiba üzenetet küld az ügyletről. Legkorábban a következő munkanapon korrigált adatokkal történő adatszolgáltatással a Közvetítő tudja javítani az ügylet adatait az IT rendszeren keresztül.

e) A Közvetítő folyamatosan köteles az új szerződésekről, módosításokról (biztosíték-, törzsadat módosításáról) illetve jogosulatlan forrásfelhasználásról adatokat küldeni (a, pont alapján). . Az adatközlésnek tartalmaznia kell minden törlesztési eseményt.

f) Az IT rendszer automatikusan ellenőrzi a küldött adatállományt. Ha hibát jelez a rendszer, akkor hibaüzenetet küld a Közvetítőnek. Amennyiben szükséges, a Társaság egyezteti az adatokat a Közvetítővel, aki a nyilvántartások felülvizsgálatát követően elküldi a pontosított adatállományt az IT rendszeren keresztül.

### *2. Ügyleti szerződések módosítása*

A Kedvezményezett vagy a Közvetítő kérheti a szerződés módosítását. Ebben az esetben a módosítás igényét a Közvetítő jelzi a Társaság IT rendszere felé.

Módosítás típusai:

1. „**Szerződött**” hiteleken

törzsadat módosítása

szerződés módosítása (futamidő illetve hitelösszeg módosítása)

biztosíték módosítása

Ha a rendszer a módosítási kérésben közölt adatokat elfogadja, értesíti erről a Közvetítőt.

Amennyiben az IT rendszer nem tudja befogadni a beérkezett adatokat, erről – hibaüzenet megjelölésével – értesítést küld a Közvetítő részére..

### *3. Felmondott ügyletek*

Amennyiben az ügylet bármely okból felmondásra kerül a Közvetítő által, a Közvetítő erről eseti adatközlés keretében értesíti a Társaság IT rendszerét és az ügylet státusza **„Felmondott”**-ra változik.

### *4. Az ügyleti szerződés lezárása (felmondás, beváltás, behajtás, lezárás)*

Egy adott ügylet lezárása 2 státuszból adódhat: „**Szerződött**” és „**Felmondott**”.

1. „**Szerződött**” hitelnél, amennyiben a törlesztő részletek, kamatok az előírtnak megfelelően érkeznek be, a hitel kifut futamidő végén. Ilyen esetben az ügylet státuszát a közvetítő az IT rendszerben „**Lezárt**” státuszra módosítja. Az ügylet lezárásáról az IT rendszer értesíti a Közvetítőt.

2. „**Felmondott**” ügylet esetében a Közvetítő elindítja a behajtás vagy engedményezés folyamatát, az ügylet státusza „**Behajtás alatt**”-ra módosul. Ha a behajtási folyamatot lezártnak tekintik és a szükséges könyvelési lépéseket a Közvetítő elvégezte, az ügylet státusza „**Lezárt**” lesz.

### *5. Jogosulatlan forrásfelhasználás kezelése*

A Közvetítő az IT rendszeren keresztül küldött értesítéssel vagy írásban (email, fax, postai levél) naponta, legkésőbb a tárgynapot követő napon köteles tájékoztatni a Társaságot abban az esetben, ha egy adott ügylettel kapcsolatban *Jogosulatlan forrásfelhasználás*t észlel. A Társaság beállítja az ügyleten a jogosulatlan megjelölést és erről értesíti a Közvetítőt. Az ügylettel kapcsolatosan a Társaság és a Közvetítő egyezteti az adatokat, felülvizsgálják az ügylet teljes dokumentációját.

Amennyiben a Jogosulatlan forrásfelhasználású ügyletből származó fennálló tőke- és kamattartozást a Közvetítő rendezte és erről a Társaságot írásban értesítette, a Társaság lezárja az ügyletet és átállítja annak státuszát „**Lezárt**” státuszra.

### *6. Tőketörlesztés visszautalása*

1. Az USZH Program keretében kihelyezett hitelek kedvezményezetti tőketörlesztését a Közvetítő a Társaság által megadott Programszámlára köteles visszautalni. A Közvetítő a visszautalással egy időben jogosult a visszautalt tőketörlesztés összegével megegyező Előfinanszírozási egység lehívására. A visszautalást megelőzően a Közvetítő egyeztet a Társasággal a visszautalás módjáról és összegéről.