**2. melléklet**

Lebonyolítási Eljárásrend

### 

### I. A Társaság által biztosított garanciavállalás lebonyolítási szabályai

### ***Garancia beváltása***

**Előzmény**

1. A Társaság az IT rendszerben rögzítette a garanciaprogramok keretösszegét (külön GOP és KMOP programokra) valamint a Közvetítők partnerlimitjeit.

A garancia beváltása iránti kérelmet a Társaság által rendszeresített formanyomtatványon (5. sz. melléklet, Garancia Beváltási Igénylési Lap) kell benyújtani. A Közvetítő a beváltási kérelem benyújtásáról a Kedvezményezettet a kérelem benyújtásával egyidejűleg értesíti.

1. **A garancia beváltási kérelem benyújtásával egyidejűleg csatolandó dokumentumok listája**

* a hátraléki kimutatás - A beváltási eljárás folytatása során a megállapodás felmondásának időpontjában fennálló adósi tartozásra vonatkozóan kell kiállítani és csatolni a beváltás folytatására irányuló kérelemhez. Nem kell csatolni, ha a Közvetítő a beváltás felfüggesztését kéri.
* felfüggesztett beváltási kérelem esetén az adóssal kötött fizetési megállapodás.
* 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 folyósítás feltételeinek teljesítését igazoló dokumentumok;
* jelzálog esetén az ingatlan 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapja, amelyen a jelzálogjog bejegyzése már feltüntetésre került; zálogjog esetén a közjegyzői okirat a zálogjog nyilvántartásba vételéről;
* a nyílt árbevétel engedményezések kötelezettjeinek tudomásulvételi nyilatkozatai,
* a Kedvezményezetthez intézett, a szerződésszegési ok megszüntetésére irányuló felszólító levél/levelek másolata(i), a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt [A felszólító levél akkor tekinthető szabályszerűen kézbesítettnek, ha a tértivevényen a kézbesítést az adós 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 felszólító levelet a 2. (második) postai figyelmeztetés időpontjától számított 5. (ötödik) munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.]
* a Kedvezményezetthez intézett felmondó levél másolata, illetve a szerződést felmondó okirat, a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt [A felmondó levél akkor tekinthető szabályszerűen kézbesítettnek, ha a tértivevényen a kézbesítést az adós 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.],
* az utolsó törlesztő részlet elmulasztása esetén a kedvezményezetthez intézett felszólító levél másolata a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt [A felszólító levél akkor tekinthető szabályszerűen kézbesítettnek, ha a tértivevényen a kézbesítést az adós 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 felszólító levelet a 2. (második) postai figyelmeztetés időpontjától számított 5. (ötödik) munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.]
* csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás esetén a Cégközlöny kivonata.

A Társaság a Közvetítő által benyújtott dokumentumokat megvizsgálja. Amennyiben ezek hiánytalanok, a Társaság a kérelem beérkezésétől számított 15 (tizenöt) munkanapon belül teljesíti a kezesség beváltását. Ha a teljesítési határidő utolsó napja munkaszüneti napra esik, a határidő az azt követő munkanap. Ha a benyújtott dokumentáció hiányos, a Társaság írásban hiánypótlást rendelhet el. A hiánypótlást annak kezdeményezésétől számított 60 naptári napon belül kell teljesíteni. A Társaság jogosult a kifizetést megtagadni, amennyiben a Közvetítő hiánypótlási kötelezettségének e határidőn belül maradéktalanul eleget nem tesz.

1. A Társaság a fizetési kötelezettségét minden esetben magyar forintban teljesíti.

**Beváltási kérelem felfüggesztése**

A Közvetítő a beváltási kérelem benyújtásával egyidejűleg a beváltás felfüggesztését kérheti, ha a Kedvezményezettel a tartozás halasztott vagy részletekben történő megfizetésében állapodott meg. A kérelemhez csatolni kell a Kedvezményezettel kötött fizetési megállapodást. Ha a Közvetítő a beváltás felfüggesztését kéri, hátraléki kimutatást nem kell csatolnia. Amennyiben a Kedvezményezett teljes tartozását megfizette, arról a Társaságot haladéktalanul tájékoztatnia kell.

A Közvetítő a beváltási eljárás folytatását kérheti, ha a Kedvezményezett a tartozás megfizetéséről kötött megállapodást megszegi és emiatt a megállapodást felmondja. A beváltási folyamat folytatása esetén a hátraléki kimutatást a megállapodás felmondásának időpontjában fennálló Kedvezményezetti tartozásra vonatkozóan kell elkészíteni és csatolni a beváltás folytatása iránti kérelemhez. Csatolni szükséges továbbá a Kedvezményezett számára megküldött felmondó levél másolatát a szabályszerű kézbesítést igazoló tértivevény másolatával együtt.

**Eljárás a Kedvezményezettet terhelő tartozás csökkenése esetén**

Amennyiben a garancia beváltásának teljesítése előtt a Kedvezményezettet terhelő tartozás összege csökken, a Közvetítőnek nem kell új hátraléki kimutatást készítenie, de a beváltás teljesítése előtt a Kedvezményezett vagy más által befizetett, vagy a kedvezményezettől behajtott összegből a Társaság által vállalt garancia mértékének megfelelő részt a Közvetítő köteles – a Társaság teljesítésétől számított 15 munkanapon belül – a Társaságnak átutalni. Amennyiben a Közvetítő a Társaságot megillető összeget e határidőn belül nem utalja át, a Társaság jogosult a hatályos jogszabályokban meghatározott mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

### ***Ellenőrzés***

1. A Társaság illetékes munkatársa ellenőrzi a beváltott kezességek dokumentumait tartalmi, teljességi, formai és megfelelőségi szempontok szerint.
2. A Társaságnak a Közvetítői Szerződés 7.5 pontja szerint joga van a Közvetítő minősítési rendszerének felülvizsgálatára, helyszíni ellenőrzésére.
3. A Társaságnak joga van a Kedvezményezettnél ellenőrzéseket végrehajtani, amelyről előzetesen, illetve az ellenőrzés eredményéről a Közvetítőt tájékoztatja.
4. Amennyiben a Társaság illetékes munkatársa megállapítja, hogy a dokumentumok nem teljesek, az adatok hiányosak vagy a szerződési kötelezettség nem teljesített, továbbá a megállapításokat a Társaság vezetősége is elfogadja, a Társaság tájékoztatja a Közvetítőt, felszólítva a szükséges intézkedések megtételére.
5. 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.
6. Az egyeztetések elfogadására 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.

### ***Behajtási tevékenység***

A beváltott kezességgel a Társaságnak követelése keletkezik a Kedvezményezettel szemben, amelynek érvényesítésével – főszabály szerint – a Közvetítőt bízza meg a Társaság. Amennyiben a Közvetítő nem kívánja a Behajtási Megbízási Szerződést megkötni a Társasággal, a Felek a Kedvezményezettel szembeni követeléseik érvényesítéséhez külső felet vesznek igénybe.

A Közvetítő tudomásul veszi, hogy azon hitelek esetében, amelyek tekintetében beváltotta a Társaság kezességvállalását, a hitel biztosítéka a Társaság helytállásának arányában a Társaság megtérítési igényének fedezetül szolgál.

**Közvetítő végzi a behajtást**

A Közvetítő saját szabályzatai alapján megkezdi a behajtást, amelyről tájékoztatja a Társaságot. Ennek előfeltétele, hogy a Közvetítő aláírja a Közvetítői Szerződéshez mellékelt Behajtási Megbízási Szerződést, és a behajtás során az abban foglaltak szerint járjon el. A Közvetítő köteles a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy az adóssal szembeni követelést a hitel fedezeteként lekötött biztosítékokból minden egyéb törvényes módon és eszközzel behajtsa.

A Társaság jogosult a behajtási folyamatot ellenőrizni.

**Harmadik fél végzi a behajtást**

Amennyiben a Közvetítő nem vállalja a Behajtási Megbízási Szerződés megkötését, úgy a Felek együttesen – e tárgyban kötendő külön megállapodásuk szerint – megbízást adnak egy követeléskezelő szervezetnek a Kedvezményezettel szemben fennálló teljes követelés érvényesítésére.

### ***Adatszolgáltatási folyamat részletei***

1. A Közvetítő az IT rendszeren keresztül küldött értesítéssel legkésőbb a tárgynapot követő napon 11:00 óráig köteles tájékoztatni a Társaságot a GOP 4 / KMOP 1.3 Új Széchenyi Hitelgarancia Program (a továbbiakban együttesen: Hitelgarancia Program) keretében a tárgynapon létrejött új garancia-igénylésekről, a korábban kihelyezett hitelekre vonatkozó tárgynapi felmondási, beváltási, behajtási illetve biztosítékmódosítási igényekről/eseményekről, továbbá a korábbi hitelekkel kapcsolatos esetleges tárgynapi jogosulatlan forrás-felhasználású ügyletekről (jogellenes felhasználás). A Közvetítő az IT rendszeren keresztül küldött értesítéssel legkésőbb a szerződéskötéstől számított 5 naptári napon belül köteles tájékoztatni a Társaságot a Hitelgarancia Program keretében létrejött új szerződéskötésekről.
2. A Közvetítő folyamatosan köteles frissíteni a Hitelgarancia Program keretében bevont hitelek törlesztési adatait az IT rendszeren keresztül elküldött ún. Ügylet Törlesztés Tény Jelentés (UTTJ) formájában..
3. A Közvetítő Ügylet Törlesztés Tény Jelentés (UTTJ) formájában folyamatosan köteles az ügylet életciklusa során naprakész adatokat küldeni a Társaságnak az IT rendszeren keresztül a nyilvántartásban szereplő, Társaság kezességével támogatott meglévő ügyletekről. Az adatközlésnek tartalmaznia az adott ügylet kapcsán a végső kedvezményezett által indított összes tőketörlesztést, illetve az ezekhez tartozó aktuális árfolyamot is (amelyen a Közvetítő a hitelt nyilvántartja). 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 olyan szerződéses rendelkezéseket köteles alkalmazni a Támogatási Szerződésekben, amelyek lehetővé teszik, hogy a Kedvezményezettekre vonatkozó a Hitelgarancia Program keretében a Közvetítő rendelkezésére álló adatot és információt a Közvetítő korlátozás nélkül átadhasson a Társaság és az Irányító Hatóság részére.

A Közvetítők adatszolgáltatási kötelezettsége a Közvetítői Szerződéshez mellékelten kerülnek meghatározásra, amely főbb elemei 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

Beváltási igény

Behajtás

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

Jogosulatlan forrásfelhasználások

**II. Folyamatok**

### ***Garanciavállalás igénylése***

1. A Közvetítő a garanciaigénylésről, elektronikus adat formájában, az IT rendszeren keresztül, a Kedvezményezett adatainak, valamint a tervezett hitel és garanciavállalás adatainak megadásával értesíti a Társaságot. Az elektronikus értesítéseket a Társaság által előírt adatszerkezetben és formátumban szükséges előállítani, hogy azt a Társaság IT rendszere automatikusan tudja fogadni. Az adatszolgáltatás részeként kell feltüntetnie a Közvetítőnek az igényelt hitelösszeg devizanemét (HUF, EUR, USD, CHF, stb.) és a hitelösszeget.

b) A Társaság IT rendszere automatikus ellenőrzéseket végez, majd ennek alapján visszajelez a Közvetítőnek és beállítja az „Igénylés-**Hibás**” (limit korlátozás-hiány, hitelhez kapcsolt garanciavállalási igény nem elfogadott, hiteligény korlátozás, garanciabeváltás miatti szankcionálás vagy formai-tartalmi hiba estében) státuszt vagy jóváhagyja az igénylést és a „**Igényelt**” státuszt. Az „Igényelt-**Hibás**” státuszú ügylet korrigálását javított adatokat tartalmazó adatszolgáltatással tudja a Közvetítő az IT rendszeren keresztül beküldeni. Limit korlátozás/hiány miatt kialakult „Igényelt-**Hibás**” limit felszabadulása esetén csak új igénylésként nyújtható be.

c) Amennyiben a Közvetítő megkapta az „**Igényelt**” státusszal a garancia igénylésének jóváhagyását, megkötheti a hitelszerződést a Kedvezményezettel. A Közvetítő köteles az IT rendszeren keresztül, a szerződéskötéstől számított legfeljebb 5 naptári napon belül értesíteni a Társaságot a szerződéskötésről. Devizahitel esetében a hitelösszeget az adott devizában közli a Közvetítő a Társaság felé és megadja az elszámolási devizaárfolyamot is. Az ügylet „**Szerződött**” státuszt kap. Az ügyletről a Társaság elektronikus visszaigazolást küld a Közvetítő részére a „Támogatástartalom igazolás” dokumentummal, illetve 2 munkanapon belül a Közvetítőnek írásban, a Kezességvállaló Nyilatkozat szerint visszaigazolja a kezességvállalás tényét és pontos mértékét. Ezáltal az ügylet - a nyilatkozat keltezésének értéknapjával - automatikusan bekerül a Közvetítő Hitelgaranciával biztosított garancia-portfoliójába.

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 igénylésekről, szerződött ügyletekről (legfeljebb a szerződéskötést követő 5 naptári napon belül), a szerződésmódosításokról illetve jogosulatlan forrás-felhasználásokról adatokat küldeni (a, pont alapján).

g) Az IT rendszer automatikusan ellenőrzi a küldött adatállományt. Ha hibát jelez a rendszer, akkor hibaüzenetet küld a Közvetítőnek, illetve a Társaság megfelelő munkatársainak. (Hiba lehet az ügyletek Társaság nyilvántartásától eltérő száma, előirányzata, a hitel összege, stb.). Amennyiben szükséges, a Társaság egyezteti az adatokat a Közvetítővel, aki a nyilvántartások felülvizsgálatát követően elküldi a pontosított adatállományt az IT rendszeren keresztül.

### ***Ügyleti szerződések módosítása***

A Kedvezményezett vagy a Közvetítő kérheti a szerződés módosítását. Ebben az esetben a módosítás igényét és az indokát javaslatával együtt a Közvetítő jelzi a Társaságnak az IT rendszeren keresztül.

Módosítás típusai:

1. „**Szerződött**” hiteleken

törzsadat módosítása

szerződés módosítása (futamidő illetve hitelösszeg módosítása)

biztosíték módosítása

A Közvetítő az eseti adatszolgáltatás keretén belül közli az adott ügylet módosítására vonatkozó adatokat a Társasággal. A módosítást kezdeményezheti a Kedvezményezett és a Közvetítő is. Az IT rendszer validálja a beérkező adatokat. Ha a rendszer a módosítási kérésben közölt adatokat elfogadja, értesíti erről a Közvetítőt. A módosítás végrehajtását rögzíti a rendszerben – mikor, mit módosított.

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

2. Biztosíték-, illetve hitelösszeg módosítás

A biztosíték, és/vagy hitelösszeg módosításának kérését eseti adatszolgáltatás során továbbítja a Közvetítő a Társaságnak az IT rendszeren keresztül. A beérkezett módosítási igénylést a Társaság elbírálja. Indokolt esetben (módosítási igény indokának tisztázása, hibás és/vagy nem elfogadható igénylés) a Társaság egyeztetést kezdeményezhet a Közvetítővel és az egyeztetés lezárásáig nem történik módosítás az ügyleten. Amennyiben a módosítási kérés befogadható, a Társaság módosítja az ügyleten a biztosítékot és/vagy hitelösszeget és erről tájékoztatja a Közvetítőt. Az ügylet státusza nem változik.

### ***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.

### ***Az ügylet lezárása garancia igénybevétele nélkül***

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

### ***A garancia beváltása***

„**Felmondott**” ügylet esetében a Közvetítő jelzi írásban vagy az IT rendszeren keresztül beváltási igényét és eljuttatja a teljes hiteldokumentációt a Társaság részére, az ügylet státusza „**Beváltás alatt**”-re módosul, amelyről a Közvetítő információt kap.

1. Beváltási igény elfogadása esetén az ügylet státusza „**Behajtás alatt**”-ra változik, a Társaság elvégzi a szükséges könyvelési lépéseket és ezekről a Közvetítő értesítést kap az IT rendszeren keresztül. A kezesség összegének kiszámításánál a Társaság jogosult a Közvetítő adott ügyletre vonatkozó elmaradt vagy éppen aktuális kezességi díjfizetési kötelezettségét, mint az összeget csökkentő tényezőt figyelembe venni. A Társaság az összeget átutalja a Közvetítőnek, majd megkezdődik a kedvezményezettel szembeni behajtás.

A Közvetítő a teljesítés és részteljesítés esetén írásban elszámol a Társasággal. A Társaságegyezteti az elszámolást és elfogadásáról visszajelez a Közvetítőnek. Ezt követően a Közvetítő átutalja az egyeztetett összeget a Társaság Hitelgarancia alszámlájára. A behajtási folyamat lezárását a Társaság rögzíti az IT rendszerben az ügylet „**Lezárt**” státuszra állításával.

1. Beváltási igény elutasítása esetén az ügylet státusza „**Elutasított beváltás**”-ra változik, amelyről a Közvetítő értesítést kap. Amennyiben a jövőben egyeztetnek behajtási folyamatról – melyről a Közvetítő értesíti a Társaságot-, a Társaság átállítja az ügylet státuszát „**Behajtás alatt**” státuszra és a behajtási folyamat lezárásával pedig „**Lezárt**” státuszra, melyről folyamatosan tájékoztatja a Közvetítőt.

### ***Jogosulatlan forrásfelhasználás kezelése***

1. A Közvetítő az IT rendszeren keresztül küldött értesítéssel és/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 forrás-felhasználást észlel. A Társaság beállítja az ügyleten a jogosulatlan jelzést és erről értesíti a Közvetítőt. Az ügylettel kapcsolatosan a Társaság és a Közvetítő egyezteti az adatokat, felülvizsgálják az ügylet teljes dokumentációját.

Amennyiben a jogosulatlan forrás-felhasználású 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.