

A Széchenyi Kártya Programban a kis- és középvállalkozásokról szóló törvény (2004. évi XXXIV sz.) szerint meghatározott egyéni vállalkozás, egyéni cég, gazdasági társaság és szövetkezet vehet részt.

**Egy lezárt, teljes üzleti év:** rendelkezni kell egy lezárt, teljes (365 nap) naptári (üzleti) évvel.

## **Kizáró feltételek:**

- Az összes foglalkoztatotti létszáma több mint 249 fő.
- Az éves nettó árbevétel nagyobb mint 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege meghaladja a 43 millió eurónak megfelelő forintösszeget.
- Az állam vagy az önkormányzat tulajdoni részesedése a kártyaigénylő Vállalkozásban meghaladja a 25%-ot.
- A Vállalkozás devizakülföldi, vagy új illetve ismételt igénylés esetén, ha a vállalkozás közvetlen tulajdonosa(i) között off shore cég(ek) szerepelnek.
- A Vállalkozásnak lejárt köztartozása van.
- A Társas Vállalkozás ellen csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás folyik.
- A Vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban.
- A Vállalkozás nem rendelkezik a tevékenység folytatásához előírt hatósági engedélyekkel.
- A Társas Vállalkozást a cégnyilvántartásba nem jegyezték be vagy onnan törölték.
- A VOSZ vagy valamelyik területi kamara etikai eljárást folytatott és elmarasztaló határozatot hozott a Vállalkozás ellen, és az elmarasztalt állapotot vagy tevékenységet a Vállalkozás nem korrigálta.
- A Vállalkozás megszegte a Széchenyi Kártya igénylését megelőző három éven belül kötött, pályázati vagy egyéb költségvetési támogatás nyújtására vonatkozó, támogatási szerződés valamely rendelkezését.
- A Vállalkozás az alábbi tevékenységek egyikét folytatja főtevékenységként:

- Fegyver- és lőszergyártás (TEÁOR 2540),
- Katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 3040)
- Szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 9200),
- Növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás ill. halászat, halgazdálkodás (TEÁOR 01, 02,03),
- Olaj gyártása (TEÁOR 1041),
- Szőlőbor termelése (TEÁOR 1102),
- Szénbányászat (TEÁOR 05).

- A Vállalkozás kizárólag exporthoz közvetlenül kapcsolódó tevékenységet végez
- Ha a Vállalkozás a Széchenyi Kártya Konstrakcióban hitelfelvevőként vagy kezesként az igénylés benyújtásának időpontjában már részt vesz.
- A Vállalkozás és/vagy magánszemély készfizető keze a Széchenyi Kártya Konstrakcióból ki van zárva.
- Ha a kártyaigénylést megelőző 6 hónapon belül a Vállalkozás üzletrészeinek vagy az ehhez kapcsolódó szavazati jognak 50 %-nál nagyobb részét érintő tulajdonos-váltásra került sor.
- A vállalkozás által bármely forrásból, csekély összegű támogatás jogcímén odaítélt támogatás támogatástartalma három pénzügyi év vonatkozásában meghaladja a 200.000 eurónak, a közúti szállítási ágazatban a 100.000 eurónak megfelelő forintösszeget.
- A vállalkozás vezető tisztségviselő, ügyvezetői posztjában el nem bíralt változás van.
- A Vállalkozás nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok mindenkori hatályos jogszabályban meghatározott feltételeinek.
- Azon építőipari kivitelezést folytató vállalkozás (TEAOR 4100 – TEAOR 4399), amely nem rendelkezik az MKIK-nál vezetett on-line nyilvántartás alapján érvényes kivitelezői nyilvántartási számmal.
- A támogatás nem vehető igénybe az exporthoz közvetlenül kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a kereskedelmi fuvarozás területén működő vállalkozások esetében a teherszállító járművek megvásárlására ill. egyéb bányászati szolgáltatások (TEÁOR 0990) tevékenységet folytató vállalkozásoknál fekete-vagy barnaszén bányászathoz kapcsolódó tevékenységekre

A Vállalkozás a Széchenyi Kártya igénylés benyújtásakor nyilatkozik arról, hogy a kizáró feltételek nem állnak fenn vele szemben.

## **6-10 millió Ft összegű Széchenyi Kártya hitel igénylésének speciális feltételei:**

- Az igényelt hitelkeret min. háromszorosát elérő előző évi számlaforgalomról szóló igazolás csatolása az igénylőlaphoz (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a Széchenyi Kártya kérelem benyújtásra) a 6-10M Ft közötti hitelkeretek esetén a háromszoros számlaforgalom teljesítése a szerződés meghosszabbításának / keretcsökkentésnek kötelező feltétele, ez utóbbi esetben akkor, ha az igényelt hitelkeret összege eléri a 6M Ft-ot.

- 6-10 MFt összegű hitelkeret igénylésének további feltétele egy az egyéni vállalkozó vagy az ügylet kezelése min. 50 %-os tulajdonában lévő ingatlan (az ingatlan biztosítékként nem kerül bevonásra).

### 11-25 millió Ft összegű Széchenyi Kártya igénylésének speciális feltételei:

- Az igényelt hitelkeret min. ötszörösét elérő előző 12 havi számlaforgalomról szóló igazolás csatolása az igénylőlaphoz (amennyiben nem a számlavezető Bankhoz kerül a Széchenyi Kártya kérelem benyújtásra).
- Legalább két lezárt, teljes naptári (2\*365nap) évre vonatkozó végleges beszámoló ill. személyi jövedelemadó bevallás (EVA) bevallás megléte.
- Az Ügyfél által az igénylőlapon feltüntetett egy az egyéni vállalkozó vagy az ügylet kezelése min. 50 %-os tulajdonában lévő ingatlan.
- A Bankok saját döntésük szerint ingatlan bevonását írhatják elő. A keretbiztosítéki jelzálogszerződés közokiratba foglalásának költsége a Vállalkozást terheli.

### Keretemelés benyújtására vonatkozó egyéb elvárások:

- A keretemelés feltétele 10 MFt hitelkeretig az igényelt hitelkeret legalább háromszoros összegére, ill. 11-25 MFt közötti hitelkeretek esetén az igényelt hitelkeret legalább ötszörösére vonatkozó előző évi számlaforgalom teljesítése annál a Banknál, ahol a korábbi Széchenyi Kártya fennáll.

### Díjak, költségek:

- **Regisztrációs díj:** ha nem tagjai érdekvédelmi szervezetnek, akkor egyszeri 17.000 Ft regisztrációs díj megfizetése esetén adhatják be igénylésüket (2012-től kötelező a kamarai tagság). Amennyiben a Vállalkozás tagja vagy a Széchenyi Kártya Programon belül elérhető termék igénylésével egy időben tagjává válik valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének nem kell regisztrációs díjat fizetnie. Egyéb Társult Szervezet tagjaként 8.500 Ft regisztrációs díjat kell fizetni.
- **Kártyadíj**
- **Garancia díj:** a hitelszerződésben meghatározott hitelkeret 80%-ára vetítve 1,5%-os mértékű készfizető kezességvállalási díjat (garancia díj) számít fel a Hitelgarancia Zrt. A Vállalkozásnak csak a garancia díj felét kell megfizetnie, mert a garancia díj másik felét az állam támogatásként fizeti meg a Vállalkozások helyett.
- **Hitel díj (kamat + kezelési költség):** a hitel díj alapkamattól (kamatbázis), kamatfelárból és kamat módjára számítandó kezelési költségből áll. Az alapkamattól (kamatbázis) az első kamatperiódusban a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR mértékével egyezik meg. A Bankok jogosultak az alapkamattól (kamatbázis) mértékét kamatperióduson (negyedéven) belül havonta, a hitelszerződésben vagy a Bank Hirdetményében vagy Kondíciós Listájában meghatározott napjra jegyzett 1 havi BUBOR értékének megfelelően módosítani. A kamatfelár mértéke: évi 4%. A kamat módjára számítandó kezelési költség mértéke: évi 0,8%
- **Késedelmi kamat**
- **Pénzforgalmi bankszámla vezetés díja**

## A SZÉCHENYI KÁRTYA RÉSZLETEI

**A hitelkeret összege: 500 ezer, 1.000.000 (egymillió) és 25.000.000,- (huszonötmillió) forint között egymilliónként emelkedő összegű lehet.** A Vállalkozás a Széchenyi Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitelkeret összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelkeretet egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a készpénzfelvételi limit korlát figyelembevételével. Amennyiben a számlájára időközben jóváírás érkezik be, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó folyószámla egyenlegből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik. A hitel rulírozó hitelként működik, a Bank csak a ténylegesen fennálló hiteltartozás mértéke után számol fel kamatot. A kamatszámítás az igénybe vett hitel napi állománya alapján történik.

**A hitel célja, felhasználása:** célja a Vállalkozás átmeneti likviditási problémáinak áthidalása. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó hitelkeret minden, a vállalkozás érdekében felmerülő és elszámolható kiadásra felhasználható, akár vásárlás, akár készpénzfelvétel, akár átutalás, akár inkasszó útján, vagy egyéb módon. A hitelkeretet nem lehet igénybe venni exportálandó mennyiséghez kapcsolódó tevékenység, disztribúciós hálózat létrehozása és működtetése, illetve az export-tevékenységgel összefüggő költség finanszírozása céljából.

**A hitel futamideje:** „1+1” éves futamidejű hitelszerződés kerül megkötésre, melyben a hitel futamideje egy évben kerül meghatározásra. A hitelkeret egy év után (a hitelszerződésben meghatározott napon) lejár, kivéve ha az ügyfél benyújtotta a hitelkeret meghosszabbítási („felülvizsgálati”) igényét a regisztráló irodában és a Bank pozitív hiteldöntést hozott és arról az ügyfelet értesítette. A hitel futamideje nem haladhatja meg a 365 napot. A Széchenyi Kártya lejáratát nem egyezik meg a hitelkeret lejáratával.

**A hitel törlesztése:** A hiteldíj ill. a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó egyéb költségek megfizetése negyedévente, a naptári negyedév végén, a hitelező Bank által alkalmazott zárlati vagy kamatterhelési napon ill. a véglejártat vagy a hitelszerződés megszüntetése napján esedékes.

**Lejáratkori törlesztés:** amennyiben a Vállalkozás hosszabbítási kérelmet (új hitelkérelmet) nyújtott be, akkor abból törleszthet lejáratkor. Ha a Vállalkozás nem nyújtott be hosszabbítási kérelmet, vagy a hitelszerződést a Bank az ügyfélminősítés alapján nem kötötte meg, a Vállalkozásnak a lejárat napján a teljes tartozás összegét törlesztenie kell. Teljes tartozás alatt a tőke, a kamat, kezelési költség és a szerződés szerint a Vállalkozást terhelő valamennyi egyéb járulék együttes összege értendő.

**Pénzforgalmi bankszámla:** a Bank pénzforgalmi számlát nyit a hitelfelvevő Vállalkozás részére. A Bank jogosult a Széchenyi Kártya keretében nyújtott hitel és a Széchenyi Kártyával bonyolított számla forgalom nyilvántartására a Vállalkozás nála vezetett, korábban nyitott pénzforgalmi bankszámláját felhasználni. Ezen számlához kapcsolódóan a Bank nem jogosult a Széchenyi Kártyán kívül más bankkártyát kibocsátani a Vállalkozás részére.

### **A Széchenyi Kártyához kapcsolódó pénzforgalmi számláról:**

- átutalás teljesíthető
- bankfiókban készpénz vehető fel
- pénzkidő automatából készpénz vehető fel
- Kártyával bonyolított vásárlás ellenértéke egyenlíthető ki
- a számlára készpénz fizethető be
- átutalás írható jóvá
- a számla egyenlege vagy a hitelkeret egyéb módon felhasználható.

**Bankkártya:** A Bankok a Vállalkozások részére megnyitott hitelkeret igénybevétele céljából bankkártyát kötelesek kibocsátani. A Széchenyi Kártya egy egységes, önálló arculatú, de a kibocsátó Bank lógójával ellátott Mastercard Standard típusú, nemzetközi debit-kártya. Egy számlához kapcsolódóan több Széchenyi Kártyát lehet kibocsátani. A kártya érvényességi ideje 1 év.

**Készpénzfelvételi és vásárlási limit:** A Vállalkozás meghatározhatja a bankszámláról egy nap alatt felvehető készpénz összegének maximumát. A biztonságot szolgáló készpénzfelvételi korlátozás szabályait a Bankok hirdetményükben vagy üzletszabályzatukban rögzítik.

**Azonnali beszedési megbízás:** A hitelező Bank a Vállalkozás más hitelintézetnél vezetett, a Széchenyi Kártya igénylési lapon a Vállalkozás által megadott számú pénzforgalmi számláira azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogot köt ki.

**Kötelező bankszámlaforgalom:** A hitelt folyósító Bank előírja, hogy a Vállalkozás a Banknál nyitott pénzforgalmi bankszámláján a részére megítélt hitelkeret legalább 3-szorosának, 11-25 MFt közötti hitelkeretek esetén pedig legalább ötszörösének megfelelő összegű éves forgalmat bonyolítson le.

**A Garantiqa Hitelgarancia ZRt. készfizető kezességvállalása:** A Garantiqa Hitelgarancia ZRt. a készfizető kezességet vállal a Vállalkozásnak a Széchenyi Kártya Konstrukció keretében a hitelező Bankkal szemben fennálló tartozásának 80/%-áért azzal, hogy a készfizető kezességvállalás összege nem haladhatja meg a hitelkeret 86%-át. A hitelszerződés lejáratáig, de legfeljebb 365 napra vállal készfizető kezességet. A kezességvállalás kezdő napja a Bank és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt között az adott Vállalkozás vonatkozásában

## TÁRSAS VÁLLALKOZÁSNÁL

**Kitöltendő dokumentumok:** eredetiben csatolt iratok, melyek átvételét az ügyintéző a jelen igénylési lap aláírásával igazolja:

- Igénylési lap Társas Vállalkozások részére
- Nyilatkozat a Széchenyi Kártya konstrukcióban való részvételhez
- Kezesi záradék

## SZÉCHENYI KÁRTYA

Felülvizsgálati/meghosszabbítási/ keretemelési kérelem elsetén használható, egyszerűsített dokumentumok, amennyiben az előző igénylés óta az adatokban jelentős változás nem történt:

- Egyszerűsített igénylési lap EVA bevállással rendelkező Társas Vállalkozásoknak
- Egyszerűsített igénylési lap kettős könyvvitellet rendelkező Társas Vállalkozásoknak
- 1.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, a Társas Vállalkozás adatainak változására
- 2.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, az operatív irányító(k) adatainak változására
- 3.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, a tul. magánszemély adatainak változására
- 4.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, jogi személy és kapcsolat adatváltozására
- 5.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, magánsz. kezes és ingatlan adatváltozására
- 6.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, a fő- illetve a társ-kártya tulajváltoztatásra
- Pótlap a Széchenyi Kártya Igénylési laphoz Társas Vállalkozások részére

### Csatolandó dokumentumok:

- APEH által kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú adóigazolás eredeti példánya, mely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adótartozása
- A Nyilatkozatot és az igénylési lapot aláíró személy(ek) személyazonosító okiratai és adókártyája
- Utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat
- El nem bírált cégbírósági kérelmek és a kapcsolódó dokumentumok
- 30 napnál nem régebbi cégkivonat ill. 6 hónapon belüli változás esetén az erre vonatkozó végzés.
- Nyilatkozatot és az igénylési lapot aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i)
- A legutóbbi teljes hónapra vonatkozó Pénzforgalmi bankszámlakivonat (30 napnál nem régebbi)
- Az utolsó lezárt év számviteli törvény szerinti pénzügyi beszámolója
- Az utolsó lezárt év számviteli törvény szerinti pénzügyi beszámolóját alátámasztó főkönyvi kivonat, EVA-s vállalkozások esetén az EVA bevállás a két utolsó lezárt üzleti évről.
- Tárgynegyedév főkönyvi kivonata (- kivéve jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások)
- Érdekvédelmi vagy társult szervezeti tagság esetén a Szervezet igazolása, mely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Szervezet tagja és nincs tagdíjhátraléka
- Magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okiratai és adókártyája
- 6-10 Mft összegű hitelkeret igénylése esetén minimum az igényelt hitelkeret háromszoros, 11-25 MFt-os Széchenyi Kártya igénylés esetén pedig az igényelt hitelkeret ötszörös összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás.
- Ingatlan fedezettel jóváhagyott 11-25MFt közötti meghosszabbítási vagy keretmódosítási kérelem benyújtásakor tulajdoni lap beadása is szükséges.
- Amennyiben az ügylet kezes a kapcsolt vállalkozás tulajdonosai közül kerül ki, a kapcsolt vállalkozás cégkivonata.
- Osztatlan közös tulajdonú ingatlan igénylőlapon való feltüntetése esetén Földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés.

## EGYÉNI VÁLLALKOZÁSNÁL

### EREDETIBEN CSATOLANDÓ IRATOK:

- **Igénylési lap Egyéni Vállalkozók részére**
- **Egyszerűsített igénylési lap SZJA bevállással rendelkező Egyéni Vállalkozók részére**
- **Nyilatkozat a Széchenyi Kártya konstrukcióban való részvételhez**
- **Kezesi záradék**

Felülvizsgálati/meghosszabbítási/ keretemelési kérelem esetén használható, egyszerűsített dokumentumok, amennyiben az előző igénylés óta az adatokban jelentős változás nem történt:

- Egyszerűsített igénylési lap EVA bevállással rendelkező Egyéni Vállalkozók részére
- 1.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, Egyéni Vállalkozó adatainak változására
- 2.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, a kapcsolt vállalkozás hiteladatai változására
- 3.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, szociális és ingatlan adatváltozására
- 4.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, kezes és ingatlan adatváltozására

- 5.sz. kieg. lap, egyszerűsített igénylési laphoz, társkártya tulajdonossal kapcsolatos változásra
- Pótlap a Széchenyi Kártya Igénylési laphoz Egyéni Vállalkozóknak

### Csatolandó dokumentumok:

- APEH által kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú adóigazolás eredeti példánya, mely tanúsítja, hogy a Vállalkozónak nincs lejárt adótartozása és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá az SZJA vagy EVA bevallás Üzletszabályzat melléklete szerinti adatait
- Az Egyéni Vállalkozó személyazonosító okiratai, adókártyája
- Vállalkozói igazolvány vagy egyéb működésre feljogosító igazolvány
- A legutóbbi teljes hónapra vonatkozó Pénzforgalmi bankszámlakivonat (30 napnál nem régebbi)
- Személyi jövedelmadó bevallás az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről (amennyiben van két éves gazdálkodói múlt)
- Érdekvédelmi vagy Társult szervezeti tagság esetén a Szervezet igazolása, mely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Szervezet tagja és nincs tagdíjhátraléka
- Magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okiratai és adókártyája
- 6-10 Mft összegű hitelkeret igénylése esetén minimum az igényelt hitelkeret háromszoros összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás (ha nem a számlavezető Bankhoz kerül benyújtásra a Széchenyi Kártya Igénylési lap)

