

VÁLLALKOZÁSBARÁT ÚJBUDA FÜZETEK a sikeres újbudai kisvállalkozásokért

5. füzet

FINANSZÍROZÁS ÁLLAMI ÉS UNIÓS SEGÍTSÉGGEL





Tisztelt újbudai vállalkozók!



Magyarország fejlődésének talán legfontosabb motorját a hazai tulajdonú kis- és középvállalkozások jelentik. Fokozottan igaz ez Újbudára, erre, a fiatal vállalkozások körében különösen népszerű kerületre. Több

tízezer vállalkozás dolgozik azon, hogy a kerület polgárai és az ide látogatók magas színvonalú, versenyképes szolgáltatásokat vehessenek igénybe, és kiváló minőségű termékeket vásárolhassanak. A kis- és középvállalkozások mind növekedési, mind foglalkoztatási szempontból kiemelt versenyképességi tényezőket jelentenek, így a kerület, a főváros és az egész nemzetgazdasági környezet meghatározó szereplői.

A helyi vállalkozások azonban nemcsak ezért fontosak nekünk, újbudai polgároknak, hanem azért is, mert a mindennapjaink részévé váltak, így a helyi kisvállalkozók fejlődése közös ügyünk is egyben.

Újbuda Önkormányzata az elmúlt csaknem négy évhez hasonlóan a jövőben is kiemelten kívánja kezelni a helyi vállalkozások fejlesztését, támogatását. Törekszünk a helyi ügyintézés és adminisztráció egyszerűsítésére, a vállalkozások számára kulcsfontosságú információk átlátható közzétételére, ahogyan ezt a célt szolgálja a megújuló Újbuda-portál Vállalkozásbarát Újbuda rovata is. Törekszünk továbbá a helyi vállalkozások számára hozzáférhető pályázati és uniós források elérhetővé tételére, ezzel is hozzájárulva, hogy a lehető leginkább vállalkozásbarát környezet alakuljon ki.

E törekvésünk részeként ajánlom szíves figyelmükbe a *Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek* kiadványsorozatunk első kötetét. Önöknek aligha kell bizonygatnom, hogy egy vállalkozás elindítása, felépítése, működtetése rengeteg energiát, odafigyelést és tudást igényel. Egy sikeres vállalkozás tulajdonosának és vezetőjének a saját szakterületén kívül az üzleti tervezés, a marketing, az üzleti kommunikáció, a vállalkozásfinanszírozás, az informatika és az értékesítés területén is számos ismerettel kell rendelkeznie.

Senki sem érthet azonban mindenhez: néha jól jön, ha van hová fordulni tanácsért, információért vagy pusztán megerősítésért. Újbuda Önkormányzata a www.ujbuda.hu portál *Vállalkozásbarát Újbuda* szolgáltatásának részeként indítja útjára a *Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek* kiadványsorozatot, melynek kötetei letölthetők a portálról. A kiadványok a kis- és középvállalkozások szempontjából alapvető fontosságú üzleti, finanszírozási, vállalkozás-működtetési és adózási ismereteket, kommunikációs, marketinges és internetes tudnivalókat foglalnak össze tömör és közérthető módon, számos gyakorlati példával.

Tisztelt újbudai vállalkozók!

Őszintén bízom abban, hogy a megújult Újbuda-portál *Vállalkozásbarát Újbuda* rovata, illetve a *Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek* kiadványsorozat hozzájárul vállalkozásaik további fejlődéséhez, még inkább gyarapítva kerületünk hírnevét.

Dr. Hoffmann Tamás
Újbuda polgármestere



Finanszírozás állami és uniós segítséggel

Egy kisvállalkozás finanszírozásában a piaci alapú finanszírozási lehetőségek mellett fontos a gyakran jelentős kedvezményeket is hordozó, állami vagy európai uniós eszközök ismerete. Az e körbe tartozó pályázatok, kedvezményes hitel- és tőkeprogramok komoly segítséget jelenthetnek a kisvállalkozások finanszírozási gondjainak kezelésében.

Egy kisvállalkozás működtetése során alapvető fontosságú a cég finanszírozásának megtervezése és annak folyamatos nyomon követése, kontrollja. Ehhez nélkülözhetetlenek a vállalkozásfinanszírozási alapismeretek, hiszen ezek alapján választhat a cég az elérhető piaci eszközök és támogatási konstrukciók közül. (A kisvállalkozások finanszírozásának alapjaival részletesen foglalkozik a Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek negyedik része.)

A tisztán piaci indíttatású vállalkozásfinanszírozási termékek mellett jelentős tényezőként azonosíthatók az állami, illetve európai uniós részvétellel kialakított vállalkozásfinanszírozási programok és konstrukciók garancia és kockázati tőke programok.

Mit és miért támogat az állam?

E programok szinte minden esetben valamilyen, a piacon elérhető egyéb megoldásnál kedvezőbb feltételekkel vehetők igénybe. Ennek kézenfekvő magyarázata, hogy a hazai kis- és középvállalkozások a nemzetgazdaság számára növekedési, versenyképességi és foglalkoztatási szempontból egyaránt alapvető fontosságúak. A több százezer hazai kkv ad munkát a magyar foglalkoztatottak többségének, és megkerülhetetlenül fontos szereplői például a szolgáltatási, a kiskereskedelmi vagy az építőipari szektornak. A kkv-k fejlesztése, segítése tehát az állam alapvető érdeke, hiszen az alacsony foglalkoztatottság kedvezőtlen hatása előbb-utóbb a gazdaság egészére rányomja bélyegét. Mivel különböző okokból

Miért fontosak a kkv-k?

A Magyarországon bejegyzett vállalkozások 99,9 százaléka kkv-nak számít, ezen belül 94,6 százalék a 10 főnél kevesebbet foglalkoztató mikro vállalkozások aránya. A kkv-k foglalkoztatási jelentősége óriási: az üzleti szférában foglalkoztatottak 72%-ának - mintegy 1,9 millió embernek - adnak munkát és a bruttó nemzeti termék (GDP) 54,6%-át állítják elő.

(méret, tőkeellátottság, fedezethiány, hiteltörténet, stb.) a kkv-k piaci alapon gyakran nehezen és/vagy drágán jutnak finanszírozáshoz, az állam ezt a „piaci hibát” orvosolja a piacinál kedvezőbb kedvezményes konstrukciók elérhetővé tételével.

A kisvállalkozások finanszírozáshoz juttatását az állam közvetlen programokkal segíti, melyek



legfontosabb elemei az uniós és hazai forrásból egyaránt finanszírozott, vissza nem térítendő támogatások (pályázatok), valamint az államilag

támogatott egyéb finanszírozási eszközök (például a kedvezményes vállalati hitelek, a hitelgarancia- és a tőkeprogramok).

A kedvezményes finanszírozás intézményei

Ennek az összetett, sokszereplős rendszernek az átláthatóvá tétele érdekében készítünk egy intézményi térképet, melyen az államilag támogatott finanszírozási lehetőségek szerint csoportosítottuk az elsődleges információforrásnak tekinthető állami intézményeket és az igénybevételhez kapcsolódó szereplőket.

VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI PROGRAM PÁLYÁZATAI		KEDVEZMÉNYES HITEL	
információ	igénybevétel	információ	igénybevétel
NFU www.nfu.hu	MAG Zrt. www.magzrt.hu	MFB www.mfb.hu	Pénzügyi közvetítő (finanszírozó bank, hitelintézet, takarékszövetkezet, egyéb) A pénzügyi közvetítők listája: www.mfb.hu, www.mvzrt.hu, www.kavosz.hu
	ESZA Nonprofit Kft. www.esza.hu	MV ZRT. www.mvzrt.hu	
		KAVOSZ www.kavosz.hu	

HITELGARANCIA, BANKGARANCIA		KOCKÁZATI TŐKE	
információ	igénybevétel	információ	igénybevétel
GARANTIQA www.garantiqa.hu	Finanszírozó bank, hitelintézet, takarékszövetkezet	MV Zrt. www.mvzrt.hu	JEREMIE kockázati tőkealap-kezelő társaságok.
AVHGA www.avhga.hu		SZTA www.szta.hu	A JEREMIE kockázati tőkealap-kezelő társaságok listája: www.mvzrt.hu
MFB www.mfb.hu	MEHIB www.mehib.hu	SZTA www.szta.hu	SZTA www.szta.hu
MEHIB www.mehib.hu			

Forrás: Start Up Guide 2013.

(Érdemes megjegyezni, hogy a fejlesztéspolitikai intézményrendszer jó ideje a folyamatos átalakulás állapotában van, így lehetséges, hogy amikor Ön ezeket a sorokat olvassa, némely szereplőnek már más az elnevezése és/vagy feladatköre.)

Ki számít kkv-nak?

A vállalkozások számára kiírt pályázatok többségén kis- és középvállalkozások (kkv-k) vehetnek részt: ez a kategória a gyakorlatban a mikro-, kis- és középvállalkozásokat jelenti. A kategóriákba a besorolás az átlagos statisztikai létszám, az éves nettó árbevétel vagy a mérlegfőösszeg alapján történik. Amennyiben a foglalkoztatottak létszáma 10 főnél kevesebb, akkor mikro vállalkozásról beszélünk, kivéve, ha az éves nettó árbevétel vagy a mérlegfőösszeg meghaladja a kétmillió eurónak megfelelő forintösszeget (2014 eleji árfolyamon mintegy 600 millió forintot), mert ebben az esetben már kisvállalkozásról lenne szó.

Vállalkozások kategorizálása

	Mikro	Kis	Közép
Létszám (fő)	10	50	250
Árbevétel (millió euró)	2	10	50

Fontos szempont a tulajdonosi struktúra is: ha a vállalkozásnak van 25 százalékot meghaladó tulajdonrésze más vállalkozásban, vagy a vállalkozás 25 százalékot meghaladó tulajdonosai birtokolnak más vállalkozásokban is tulajdonrészt, akkor az árbevétel határoknaál a konszolidált – azaz az együttes - éves beszámolót kell figyelembe venni. Ha nem készül konszolidált éves beszámoló, akkor a foglalkoztatottsági és pénzügyi adatok számításánál a tulajdoni arálynak megfelelően kell figyelembe venni a tulajdonosok vagy a birtokolt vállalkozások adatait. Mindezek mellett pedig akkor beszélhetünk csak kkv-ról, ha az állam vagy egy önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése nem haladja meg a 25 százalékot.

Ahhoz, hogy ezeket a programokat Ön folyamatosan figyelemmel tudja kísérni, tisztában kell lennie a fejlesztési programokat működtető állami intézményrendszerrel is. Az állami részvétellel működő finanszírozási programok esetében többnyire az a helyzet, hogy az egyes lehetőségek, programok gazdája egy állami szereplő – első lépésben náluk érdemes elkezdni az információgyűjtést.

Fontos ugyanakkor, hogy maguk az ügyletek, a tényleges igénybevétel más szervezetknél, többnyire piaci szereplőknél történik már, és mivel utóbbiak profitorientáltan működnek, elemi érdekük a pontos és hiteles tájékoztatás.



Európai uniós pályázatok

A 2013-ban lezárult pályázati ciklust követően 2014-től az EU új tervezési ciklusa vette kezdetét. Az új, 2020-ig tartó pályázati ciklusban nem csak az elérhető lehetőségek, pályázatok változnak meg, de módosulhatnak az őket közvetítő intézmények, illetve az általuk ellátott feladatok is.

A 2014 és 2020 közötti időszakban elérhető operatív programok kidolgozása és elfogadtatása jelenleg is zajlik, a várakozások szerint az első pályázati lehetőségek 2014 második félévében nyílnak majd meg. A következő időszak operatív programjai az alábbiak lesznek:

- Magyar Halgazdálkodási Operatív Program (MAHOP)
- Környezeti és Energiahatékonysági Operatív Program (KEHOP)
- Emberi Erőforrás Fejlesztési Operatív Program (EFOP)
- Gazdaságfejlesztési és Innovációs Operatív Program (GINOP)
- Integrált Közlekedésfejlesztési Operatív Program (IKOP)
- Terület- és Településfejlesztési Operatív Program (TOP)
- Versenyképes Közép-Magyarország Operatív Program (VEKOP)
- Vidékfejlesztési Program (VP)
- Végrehajtási Koordinációs Operatív Program (VKOP)

Pályázati kisokos

Az állami és uniós támogatási programok leírása több olyan fogalmat is használ, melyek első látásra nem egyértelműek egy kisvállalkozó részére. Az alábbiakban a pályázatokkal kapcsolatos legfontosabb fogalmak rövid magyarázatai találhatóak.

Operatív Program

Az uniós (és a kapcsolódó hazai) források felhasználásának kereteit jelölik ki a teljes fejlesztéspolitikai ciklusra szóló operatív programok, a konkrét pályázati konstrukciókat és feltételeket pedig a két évente felülvizsgált Akciótervek határozzák meg.

Közreműködő Szervezet

A Közreműködő Szervezetek (KSz) az európai uniós forrásból származó vissza nem térítendő támogatások közvetítésében résztvevő szervezetek. Ezek a szervezetek látják el a pályázatok lebonyolításával kapcsolatos összes teendőt: ide kell benyújtani a pályázatokat, ők végzik a döntés előkészítést, a szerződés kötést, a támogatások kifizetését, nyomon követik és ellenőrzik a projektek megvalósulását és lezárását.

Támogatási kategóriák

A vissza nem térítendő állami támogatások különböző támogatási kategóriákban vehetőek igénybe, ezek közül a vállalkozásfejlesztési pályázatoknál a csekély összegű (de minimis), a regionális beruházási támogatás vagy a KKV-k részére tanácsadáshoz nyújtott támogatás kategóriák fordulnak elő. Az egyes támogatás kategóriákra részletes EU-s szabályok vonatkoznak, hogy milyen esetekben és milyen feltételekkel nyújthatóak (pl. milyen arányú, illetve összegű támogatás vehető igénybe).

Támogatási intenzitás

A támogatási intenzitás azt jelenti, hogy a pályázati feltételek alapján elszámolható költségek mekkora százaléka nyerhető el támogatásként (a fennmaradó rész az önrész). Fontos, hogy mindez egy-két kivételtől eltekintve utófinanszírozással történik, tehát e rész előfinanszírozásáról is a vállalkozásnak kell gondoskodnia.

Elbírálás

A beadott és befogadott pályázatok elbírálása lehet könnyített vagy egyfordulós. Könnyített elbírálás esetén, amennyiben a pályázat megfelel a Felhívásban és a Pályázati Útmutatóban közzétett projekt kiválasztási feltételeknek, akkor „automatikusan” (további mérlegelés nélkül) támogatásban részesül (feltéve, hogy még nem merült ki a támogatási keret). Könnyített eljárásnál a bírálat a beérkezés sorrendjében történik.

Az egyfordulós eljárás keretében a pályázat tartalmi - tehát mérlegelést is jelentő - értékelésre kerül. Ilyenkor a Pályázati Felhívásban, illetve Részletes Pályázati Útmutatóban megadott szempontok alapján egy ún. Döntés-előkészítő Bizottság hoz döntést a támogatás odaítéléséről. Az egyfordulós eljárás lehet folyamatos (azaz a pályázatok folyamatosan, a beérkezés sorrendjében kerülnek a Bizottság elé) vagy szakaszos (ilyenkor a Felhívásban megadott hatánapig beérkezett pályázatok egyszerre kerülnek elbírálásra).

Önrész és saját forrás

Az önrész a projekt értékének állami támogatással csökkentett része. Az önrész állhat egyrészt saját forrásból, másrészt esetleg az államháztartás más alrendszereiből származó egyéb támogatásból. A saját forrás lehet számlapénz, bankbetét, a pályázó nevére szóló értékpapír, bankhitel, tagi kölcsön stb. A vállalkozásfejlesztési pályázatok előírják, hogy a saját forrásnak a projekt elszámolható összköltségének mekkora hányadát (jellemzően 25%) kell igazolhatóan kitennie.



Vállalkozásfejlesztési pályázatok

A felsorolásból kitűnik, hogy a kisvállalkozások számára elsősorban a Gazdaságfejlesztési és Innovációs Operatív Program (GINOP), illetve – budapesti és Pest megyei kkv-k esetében – a Versenyképes Közép-Magyarország Operatív Program (VEKOP) lehet érdekes.

Aktuális pályázatok

Az éppen aktuális pályázatokról a palyazat.gov.hu honlapon, a 06-40-638-638 ügyfélszolgálati telefonszámon, valamint személyesen az Új Széchenyi Terv Infopontokon tájékozódhat.

A GINOP prioritásai az alábbiak lesznek:

- I. Vállalkozások versenyképességének javítása és foglalkoztatásának ösztönzése
- II. Tudásgazdaság fejlesztése
- III. Infokommunikációs fejlesztések
- IV. Természeti és kulturális erőforrások megőrzése, az örökségi helyszínek hasznosításán és az energiahatékonyság növelésén keresztül
- V. Foglalkoztatás ösztönzése és a vállalati alkalmazkodóképesség fejlesztése
- VI. Pénzügyi eszközök és szolgáltatások fejlesztése

E prioritások közül a kisvállalkozások számára várhatóan a versenyképesség javításával, és

a foglalkoztatottság emelésével kapcsolatos pont lehet igazán izgalmas – e prioritás keretösszege várhatóan csaknem 950 milliárd forint lesz.

A pályázatok konkrét feltételeiről még nincsenek elérhető információk, a korábbi évek tapasztalatai alapján ugyanakkor valószínűsíthető, hogy a támogatás összege jellemzően egy és százmillió forint közé eshet, mértéke ritkán megy 50% fölé és a 100%-ot szinte soha nem éri el, és széleskörű célokhoz (pl.: eszközbeszerzés, infrastrukturális és ingatlan beruházás, tanácsadás igénybevétele) kapcsolódhat majd.

Kedvezményes hitelek

A kedvezményes hitelkonstrukciók lényege, hogy – az állami vagy európai uniós részvételnek köszönhetően – a piaci kamatszinthez képest kedvezőbb kamatozással kínálnak különféle finanszírozási lehetőségeket. Jelenleg többféle kedvezményes hitel érhető el, ezek közül a finanszírozható hitelcél, az igénybe vehető összeg nagysága és a futamidő alapján érdemes választani.

A kedvezményes konstrukciók úgy épülnek fel, hogy egy központi kezelő szervezet alakítja ki a keretfeltételeket, hirdeti meg a konstrukciót,

majd pénzügyi közvetítőként jelentkezhetnek az egyes finanszírozó intézmények (bankok, hitelintézetek stb.). Ebből következik, hogy egy adott konstrukcióval kapcsolatos információk általában a kezelő szervezetnél érhetőek el.

A kedvezményes hitelkonstrukciók körébe tartoznak a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) által kínált konstrukciók, a KAVOSZ Zrt. által kezelt Széchenyi Kártya program különféle finanszírozási lehetőségei, az MV Zrt. által kezelt Új Széchenyi Hitelprogram hitelei, és nem utolsósorban a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által indított Növekedési Hitelprogram is.

A Növekedési Hitelprogram

A Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram (NHP) célja, hogy ágazati korlátozás nélkül juttassa forráshoz a hazai mikro-, kis- és középvállalkozásokat. A program első, 2013. augusztus végén zárult hullámából a legnagyobb mértékben a kereskedelem, a feldolgozóipar, a mezőgazdaság területén működő vagy ingatlannal foglalkozó vállalkozások részesedtek.

Az NHP második hulláma 2013 októberében indult. A hitelkamat legfeljebb évi 2,5% lehet, ami jelentősen olcsóbb más - szintén kedvezményes



kamatozású - hitelek kamatainál. Ráadásul, amennyiben a hitelekhez hitelgarancia is kapcsolódik, annak díja legfeljebb évi 0,5% lehet, és a hitel éves költsége a hitelgarancia díjával együtt sem lehet több 2,5%-nál.

Hasonló feltételekkel lehet forintosítani a vállalkozás meglévő devizahitelét is. A várható előnyök itt is jelentősek: az ily módon felvett forint hitel éves kamata (nominálisan) mintegy 2-7 százalékponttal alacsonyabb lesz, mint a kiváltott devizahitelé, ráadásul az ügyfél az árfolyamkockázattól is megszabadulhat.

Az NHP-val kapcsolatos konkrét lehetőségekről további információt a számlavezető bankjának honlapján keressen.

A Széchenyi Kártya Program

A KAVOSZ által irányított program jelenleg hat hitelterméket tartalmaz, amelyekhez az állam kamat- és kezességi díjtámogatást biztosít. A hitelekhez a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása kapcsolódik, ami szintén megkönnyíti a vállalkozások hitelhez jutását.

A Széchenyi Kártya Program hiteleit minden olyan kkv igényelheti, amely legalább egy éve (10 millió forint feletti hitelkeret igénylése esetén két éve)

Hol érhető el?

A Széchenyi Kártya Program hiteltermékeinek forgalmazásába az évek során egyre több hitelintézet kapcsolódott be, mára az OTP Bank, az Erste Bank, az MKB, a Takarékbank által képviselt Takarékszövetkezeti hálózat, a Sberbank, a Gránitbank, az UniCredit Bank, a Budapest Bank, a K&H Bank, a DRB és a Raiffeisen Bank is forgalmazza már a kártyát.

működik, és nincs lejárt köztartozása vagy hiteltartozása. A hitelkérelem a regisztráló irodákban, azaz a VOSZ, a Területi Kereskedelmi és Ipar-kamarák, vagy a KAVOSZ Zrt. irodáiban nyújtható be, itt szerezhetőek be a kártya igényléséhez szükséges igénylési lapok is - ezek letölthetők a KAVOSZ honlapjáról is.

A regisztráló irodák a befogadott hitelkérelmet a konstrukcióban résztvevő hitelintézetek közül a vállalkozás által kiválasztott pénzügyi intézményhez továbbítják, ahol - pozitív bírálat esetén - megkötik a szerződést és megnyitják a hitelkeretet.

Mi az a BUBOR?

A BUBOR a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb (rövidítése az angol megfelelőből ered: Budapest Interbank Offered Rate) a hazai kereskedelmi bankok kihelyezési rátájának átlagértéke. A BUBOR különböző időtávokra – pl. egy hónapra – vonatkozó értékét naponta a Magyar Nemzeti Bank teszi közzé, aktuális értéke a www.mnb.hu címről tölthető le.

A program kisvállalkozások által leggyakrabban használt finanszírozási terméke a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel, mely alapvetően átmeneti finanszírozáshoz biztosít forrást. A folyószámlahitel 500 ezer és 25 millió forintos összeghatár között igényelhető, futamideje 1+1 év, kamata az 1 havi BUBOR kamat + 4 % kamatfelár (melyet csökkent a levonható állami kamatkedvezmény, jelenleg: 1 %), valamint a szerződéskötéssel és a hitel fenntartásával kapcsolatos egyéb díjak. A hitelhez kapcsolódik egy szabadon használható MasterCard üzleti bankkártya is.

A Széchenyi Kártya Program több, eltérő hitellel kapcsolatos konstrukciót is kínál kisvállalkozások részére. A legfeljebb 25 millió forint összegben igényelhető Széchenyi Forgóeszköz-hitel akár 36 hónapos futamidővel árukészletek, alapanyagok finanszírozásához, az akár 10 éves futamidejű, és akár 50 millió forintos keretösszegű Széchenyi Beruházási Hitel ingatlan vásárláshoz, építéshez, új és akár használt gépek, tárgyi eszközök beszerzéséhez nyújt segítséget.

A Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel és a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel a kisvállalkozások uniós pályázaton való részvételét segíti azzal, hogy a projekt összköltségének saját



forráson és uniós támogatáson felüli részéhez nyújt hitelt. A két konstrukcióban az igényelhető hitel összege legalább 1 millió, legfeljebb 50 millió forint és az 5%-os állami kamattámogatásnak köszönhetően ezeknek a hiteleknek az éves kamata jelenleg nem éri el a 2,5%-ot. A Széchenyi Kártya Programról részletes információkat a KAVOSZ honlapján találhat.

Kedvezményes MFB hitelek

Az állami tulajdonú Magyar Fejlesztési Bank (MFB) Vállalkozásfinanszírozási Programja foglalkoztatási, innovációs és szállítói, vagy környezetvédelmi és egészségügyi célú beruházásokhoz biztosít kedvezményes kamatozású hiteleket. A futamidő legfeljebb 15 év, míg a hitelösszeg 5 millió és 3 milliárd forint között lehet. A program egyik legnagyobb előnye, hogy már kezdő vállalkozások is igénybe vehetik, valamint már megkezdett beruházások is finanszírozhatóak.

A hitelkérelem nemcsak a Magyar Fejlesztési Bankhoz, de a programban részt vevő bármely pénzügyi intézményhez is benyújtható, ez utóbbiak listája megtalálható a hitelprogram honlapján.

Az MFB által kisvállalkozások részére kínált másik hitelprogram célja, hogy a hazai mikro- és kisvállalkozások beruházási és fejlesztési céljaihoz

Mi az az EURIBOR?

Az EURIBOR a „Euro Interbank Offered Rate” azaz az „Európai irányadó bankközi kamatláb” rövidítése. Az EURIBOR különböző futamidőre vonatkozó értékei megtekinthetők az EURIBOR honlapon.

hosszú lejáratú, kedvezményes forráslehetőséget biztosítson. A felvett hitel fordítható ingatlanvásárlásra, gépek, berendezések, járművek vagy tárgyi eszközök beszerzésére, illetve az ezek működéséhez szükséges szoftverekre is.

A hitelprogram legnagyobb előnye a kedvező kamatozásban rejlik: a maximálisan felvehető 50 millió forintos hitel igen alacsony, 3 havi EURIBOR+5%-os éves kamatozású. Saját erőként ugyanakkor fel kell mutatni a vásárolni kívánt eszköz értékének legalább 10 százalékát. A hitel felvételéhez automatikusan jár a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 80 százalékos

Az MFB kedvezményes hitelek feltételei

	MFB Vállalkozás-finanszírozási Program	MFB Kisvállalkozói Hitel
Hitelösszeg	5 millió – 3 milliárd forint	1–50 millió forint
Saját erő	A beruházás nettó – vagy amennyiben a vállalkozás áfa visszaigénylésére nem jogosult, bruttó – bekerülési értékének legalább: I.) Csekély összegű támogatás esetén 10%-a, II.) Regionális csoportmentességi támogatás esetén 25%-a.	A beruházás nettó – vagy amennyiben a vállalkozás áfa visszaigénylésére nem jogosult, bruttó – bekerülési értékének legalább 10%-a, amely a kockázatok (adósminősítés) függvényében 15%-ra emelkedhet.
Kamat	3 havi EURIBOR + RKV* + legfeljebb 3,5%/év	3 havi EURIBOR + 5% /év
Lejárat	Legfeljebb 15 év	Legfeljebb 15 év
Szerződéskötési díj	–	Egyszeri 1%, amelyet a szerződéskötéskor számítanak fel.
Folyósítási jutalék	A finanszírozó pénzügyi intézmény aktuális kondíciós listája szerint, de legfeljebb egyszeri 1%.	Egyszeri 1%, amelyet az első folyósításkor számítanak fel.
Projekt-vizsgálati díj	A finanszírozó pénzügyi intézmény aktuális kondíciós listája szerint, de legfeljebb egyszeri 1%, és legfeljebb 1 millió Ft.	Egyszeri díjként számítják fel: 25 ezer forint + a hitelösszeg 0,1%-a.
Rendelkezésre tartási díj	0,4% /év	0,25% /év
Biztosítékok és kezességvállalási díj	A finanszírozó pénzügyi intézmény belső szabályzatai szerinti, szokásos banki biztosítékok.	Minden esetben szükséges a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által nyújtott, a hitel tőkeösszegére és 1 éves kamataira kiterjedő 80%-os kezességvállalási díj az ügyfél részére nem kerül felszámításra. Biztosítékként továbbá ingatlan és ingó jelzálogjog, készpénzövedék, és a többségi tulajdonos készfizető kezességvállalása fogadható el.

Forrás: www.mfb.hu

*Az RKV az MFB kamattelár mértéke, amely évente változó. Az RKV 2014-ben 1,5 %/év. Az MFB Zrt. a tárgyévvel szemben a kamattelár mértékét a tárgyévvel megelőző év november 30-ig hozza nyilvánosságra a honlapján keresztül.



kezességvállalása is, de ez nem jelent többletköltséget, mivel a díja - a konstrukció keretében - nem kerül felszámításra.

Az MFB Kisvállalkozói Hitel további kedvező jellemzője, hogy törlesztését csupán két év türelmi idő után kell elkezdni. A hitel felvételéhez kapcsolódó fizetendő hiteldíjak is korlátozottak: csak projektvizsgálati, rendelkezésre tartási, módosítási, valamint egyszeri folyósítási jutalékot kell fizetni, kezelési költség, illetve előtörlesztési díj nem kerül felszámításra.

Új Széchenyi Hitelprogram

A hitelprogram keretében beruházási és/vagy tartós forgóeszköz hitelhez juthatnak – akár induló, akár már működő - vállalkozások. A hitel tehát felvehető gépek, berendezések és más beruházások finanszírozására, céges ingatlan és egyéb infrastruktúra fejlesztésére vagy akár a vállalkozás tevékenységének bővítéséhez szükséges termékek vagy szolgáltatások beszerzésére is.

A hitelhez az ún. pénzügyi közvetítőkön (hitelintézeteken, pénzügyi vállalkozásokon, vállalkozásfejlesztési alapítványokon) keresztül lehet hozzájutni, a pénzügyi közvetítők listája és az általuk kínált hitelkondíciók is megtalálhatóak az MV Zrt. oldalán.

A pénzügyi közvetítők határozzák meg a kamatot, állnak kapcsolatban a hitelfelvevővel, ők végzik a hitelkérelmek befogadását, elbírálását, a szerződéskötést, a folyósítást, illetve a hitelszámlák kezelését, és emellett viselik az általuk folyósított hitelek kockázatát is.

A pénzügyi közvetítő kilététől függően a beruházási hitel felső keretösszege 10, 50, illetve 200 millió forint, a forgóeszköz hitelé 6, 50 vagy akár 200 millió forint lehet. A beruházási hitelek lejáratá legfeljebb 10, a forgóeszköz hiteleké 3 év lehet.

A hitelek kamata mindkét esetben legfeljebb évi 9% lehet, a kamat konkrét mértéke azonban már a pénzügyi közvetítő döntése. Ezen túl a hitelhez kapcsolódó összes további költség legfeljebb 50

ezer forint lehet, amely magába foglalja a közvetítőnek a hitel bírálatával és folyósításával kapcsolatos díját. Fontos, hogy beruházási hitel felvétele esetén minden esetben önerőt is kell biztosítani (konstrukciótól függően a projekt teljes nettó összköltségének legalább 10 százalékát); forgóeszköz hitel esetében nincs ilyen elvárás.

Hitelgarancia – állami segítséggel

Újonnan alapított, vagy még fejlődő kisvállalkozások gyakran azért nem juthatnak hitelhez, mert nem rendelkeznek a bank által is elfogadható, megfelelő fedezettel. E probléma megoldását – és ezen keresztül a kisvállalkozások hitelhez jutását - az állam azzal is megpróbálja elősegíteni, hogy a hitelgarancia szervezetek kezességvállalása mögé állami viszont garanciát nyújt.

Az államilag viszontgarantált hitelgarancia nem csak a hitelező bank kockázatát csökkenti jelentős mértékben, de a hitelfelvevő számára is kedvező, hiszen állami viszont garancia nélkül a hitelgarancia díja jelentősen magasabb lenne: a garanciadíj jellemzően a hitel összegének körülbelül 1 százaléka körül mozog évente, de egyes kiemelten támogatott konstrukciók, például a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleknél nem több mint évi 0,5%. Fontos

Az Új Széchenyi Hitel feltételei

Hitelcél	Beruházás és beruházáshoz kötött forgóeszköz (megkezdett beruházás is)
Max hitelösszeg	200 millió Ft
Max futamidő	beruházási hitel - 10 év tartós forgóeszköz hitel - 3 év
Hitelfelvevők köre	mikro-, kis-, és középvállalkozások
Ügylet kamatplafon	maximum 9%

Az Új Széchenyi Hitelprogramról az MV Zrt. honlapján talál részletes információkat.



azonban, hogy a ténylegesen megfizetett díj és a piaci garanciadíj közötti különbség állami támogatásnak minősül, így a támogatási intenzitás kiszámításánál figyelembe kell venni.

A hazai piacon a legnagyobb hitelgarancia szervezet a Garantiqa (www.garantiqa.hu), de más szereplők is vannak: az agrár és vidéki vállalkozások hitelgarancia szervezete az AVHGA, továbbá a Start Tőkegarancia és az MVZrt. is nyújt hitelgaranciát közvetlenül a hitelező bankoknak.

A Garantiqa

A kereskedelmi bankok és a magyar állam tulajdonában álló Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (Garantiqa) azért jött létre, hogy a fedezethiányos helyzeteket megoldja oly módon, hogy készfizető kezességet vállal a hitel maximum 80 százaléka erejéig. Ezzel a finanszírozó saját kockázata jelentősen csökken és a hitelfelvétel olyan esetekben is lehetővé válik, amikor a garancia hiányában elutasító döntés születne.

Hitelgaranciát nem csak hitelfelvételhez, hanem egyéb finanszírozási tranzakciókhoz is igénybe lehet venni: a Garantiqa például kezességet vállal bankgaranciákhoz, lízing- és faktoring szerződésekhez is.

Fontos, hogy a hitelt felvevő vállalkozásnak a Garantiqa-val nem kell közvetlen kapcsolatba kerülnie, a kezességvállalást a finanszírozó intézmény (bank, takarékszövetkezet, lízingcég stb.) kezdeményezi nála. A támogatott hitelek, kedvezményes finanszírozási konstrukciók ráadásul általában automatikusan tartalmazzák a hitelgarancia lehetőségét.

Kockázati tőke programok

A JEREMIE Program az Európai Unió vállalkozásfejlesztési programja (a betűszó a program angol elnevezésének rövidítéséből - Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises – ered). A program olyan vállalkozásfejlesztési eszközöket fog össze, melyek visszatérítendő pénzforrásokra épülnek, és piaci szereplőkön, pénzügyi közvetítőkön keresztül érhetők el. A programról bővebben itt olvashat: http://ec.europa.eu/regional_policy/thefunds/instruments/jeremie_hu.cfm

A JEREMIE program keretében 2011. óta Magyarországon négy hullámban összesen 28 kockázati tőkealap jött létre azzal a céllal, hogy uniós források felhasználásával tőkét juttassanak a korai vagy növekedési életszakaszukban járó hazai vállalkozásoknak. A részben magán, részben állami források felhasználásával összesen mintegy 130 milliárd forint tőke kerülhet a korai (magvető és induló), illetve növekedési szakaszban levő vállalkozásokba.

A célvállalattal kapcsolatos elvárás, hogy üzleti terveit átgondoltak és ígéretesek legyenek, vonzó iparágakban működjen (kizárt a mezőgazdaság, a hajógyártás, szén- és acélipar, valamint

a pénzügyi ágazat) és megfelelő növekedési potenciállal rendelkezzen. A JEREMIE alapok befektetési futamideje 2015. december 31-ig tart, azaz eddig meg kell születnie a befektetésre vonatkozó döntésnek.

Fontos, hogy Közép-Magyarországi székhelyű vállalkozások kizárólag egyetlen JEREMIE tőkealaptól (Euroventures Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.) számíthatnak tőkebefektetésre, a többi alap befektetése a Közép-Magyarországi régió kívüli székhelyű vállalkozásokat célozzák.

A JEREMIE alapokkal kapcsolatos információk az MV Zrt. honlapján érhetőek el.

A Széchenyi Tőkealap

A Széchenyi Tőkebefektetési Alap (<http://szta.hu/>) célja, hogy a kockázati tőke befektetők által általában kevésbé kedvelt, hagyományos iparágak innovatív vállalatai is részesedhessenek kockázati tőke befektetésekből. Az alap mintegy 14 milliárd forint felett rendelkezik.

A Széchenyi Tőkealap lehetséges partnernek tekint minden olyan vállalkozást, amely legfeljebb 200 ezer eurós (azaz mintegy 60 millió forint) tőkebefektetést keres. Az alap maximum 7 éves időtartamra fektet be, jellemzően kisebbségi tulajdonosként. A részesedésszerzés az ágazati jellemzőket figyelembe vevő hozamelvárás rögzít, s esetenként tulajdonosi kölcsön nyújtásával is társul.



FONTOS ELÉRHETŐSÉGEK

POLGÁRMESTERI HIVATAL:

Budapest Főváros XI. kerület,
Újbuda önkormányzata:
Központi telefonszámok:
372-4500 vagy 372-4600 (automata)
372-4550 vagy 372-4609 (minden ügy-
intézővel kapcsolatban hívható)

ÜGYFÉLSZOLGÁLATI ÉS OKMÁNYIRODA:

Cím: 1113 Budapest, Bocskai út 39-41.
(a bejárat a Vincellér utca
és Bocskai út sarkán található)
Telefon: 372-4500
e-mail: okmanyiroda@11kh.bfkh.gov.hu
Nyitva tartás:
Hétfő 8-19 óráig
Kedd 8-18 óráig
Szerda 8-19 óráig
Csütörtök 8-18 óráig
Péntek 8-16 óráig

KIHELYEZETT ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

(okmányügyintézés nincs):
Cím: 1116 Budapest, Fehérvári út 182.
(„Fecskeház”)
Telefon: 372-3497
Nyitva tartás:
Szerda 9-12 óráig

ONLINE ÜGYINTÉZÉS VÁLLALKOZÓKNAK:

www.ujbuda.hu / online
www.magyarorszag.hu

ÚJBUDA AZ INTERNETEN:

web: www.ujbuda.hu
email: web@ujbuda.hu

A kiadványt 2014. januárjában készítettük, így elképzelhető, hogy azóta megváltozott valamely a kiadványban szereplő gazdasági adat, jogszabály, esetleg a kiadványban szereplő internetes cím.

Kérjük, a kiadvány nyomtatása során gondoljon a környezetünkre, és amennyiben lehet, takarékoskodjon a papírral. Ha nem az egész kiadványt szeretné kinyomtatni, hanem csak néhány oldalát, úgy a PDF olvasó „Print” menüpontjában állítsa be a kívánt oldalak oldalszámát.

A Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek ingyenesen letölthetőek a www.ujbuda.hu internetes oldalról.

Impresszum

A Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek tájékoztatói és információs célokat szolgálnak. A kiadvány kiadója a tévedés jogát fenntartja, a kiadványban szereplő információk alkalmazásából fakadó bármilyen jogkövetkezményért felelősséget nem vállal.

A kiadvány a Start Up Guide 2013. könyv releváns részeinek felhasználásával készült.

A kiadványt a KÖR 2004 Informatikai Nonprofit Kft. megbízásából a Pressonline Kommunikációs Tanácsadó Kft. készítette.



Szerkesztette: Szenes Gábor
Kézirat lezárva: 2014. január
© Copyright – Pressonline Kft., 2014
Minden jog fenntartva / All rights reserved
Kiadó: Pressonline Kft.
A kiadásért felel a kft. ügyvezető igazgatója
Kapcsolat: info@pressonline.hu