

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ AZ ORSZÁGOS MIKROHITEL PROGRAMBAN VALÓ RÉSZVÉTELI FELTÉTELEKRŐL

1. AZ ORSZÁGOS MIKROHITEL PROGRAM CÉLJA

A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány a Helyi Vállalkozói Központok – így a Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány (BVK) - közreműködésével a kis- és középvállalkozások fejlesztése, valamint tevékenységük támogatása érdekében működteti Az Országos Mikrohitel Programot.

Az Országos Mikrohitel Program általános célja az induló-, és már működő mikrovállalkozások támogatása pénzügyi segítségnyújtással és tanácsadással, elsősorban azon a speciális területen, ahol azok finanszírozási igényeit a kereskedelmi bankok jelenleg nem tudják kielégíteni. A Program másik célja, hogy a támogatás eredményeként ezek a vállalkozások mihamarabb a kereskedelmi bankok ügyfeleivé váljanak.

2. A PÉNZÜGYI SEGÍTSÉGRE VALÓ ALKALMASSÁG

Az Országos Mikrohitel Program pénzügyi segítségét igénylő vállalkozó és vállalkozása meg kell, hogy feleljen bizonyos követelményeknek. A pályázati dokumentációhoz szükséges formanyomtatványokat a BVK biztosítja.

A hitelkérelem benyújtására jogosult személyek

Ha Ön saját vállalkozásával áll munkaviszonyban, csakúgy, mint vezető munkatársai és a cég főbb társtulajdonosai, vagy ha a cége bármilyen korlátlan felelősségű formában működik, a következő feltételeket kell teljesítenie:

- nem lehet kifizetetlen tartozása, és tiszta kölcsönfelvevői múlttal kell rendelkeznie;
- rendelkeznie kell az üzletvitelhez szükséges valamennyi készséggel és képzéssel;

Az alkalmas vállalkozás

A meglévő, vagy tervezett vállalkozás formájától és tevékenységi területétől függetlenül teljesítheti az alkalmasság feltételeit. A BVK időről időre meghatározza azokat a tevékenységi területeket, melyek előnyt élveznek a pénzügyi segítségnyújtás elnyerésében.

Vállalkozása **nem alkalmas** a pénzügyi segítségnyújtásra, ha az törvénybe ütköző módon működik, vagy a BVK úgy ítéli meg, hogy a tevékenység társadalmi, erkölcsi vagy vallási értékeket sért, illetve, ha várhatóan rontja a BVK vagy a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány hírnevét.

Az alkalmas vállalkozás életképes, vagy rendelkezik az életképesség lehetőségével. A vállalkozásnak, mikor először folyamodik hitelért, a következő feltételeknek kell megfelelnie:

- a cégnyilvántartásba bejegyzett vagy bejegyzésre jogosult vállalkozásnak, vállalkozói igazolvánnyal rendelkező vagy arra jogosult vagy egyéb vállalkozásra alkalmas jogosítvánnyal rendelkező személynek kell lennie;
- a vállalkozás által foglalkoztatott alkalmazottak száma nem haladhatja meg a kilenc főt;
- a vállalkozás éves nettó árbevétele legfeljebb 2 millió Euro lehet;
- a vállalkozás magyarországi székhelyű, a külföldi tulajdonosi részarány nem haladhatja meg a 25%-ot;
- olyan vállalkozás, amely nem elégíti ki a jelen pontban meghatározott alkalmassági kritériumokat, nem birtokolhatja a kérelmező vállalkozás tőkéjének vagy szavazati jogainak 25%-át vagy ezt meghaladó részét;
- a vállalkozás mind az állam, mind az önkormányzat felé teljesíti adófizetési kötelezettségeit, nincs sem illeték, sem társadalombiztosítási járulék tartozása;
- a vállalkozásnak más bank felé nem lehet lejárt hiteltartozása.
- a cég nem áll sem csőd, sem felszámolás, sem végelszámolás alatt.

Ha Ön hiteligénylést nyújt be, a hitel teljes futamidejére vonatkozó üzleti és pénzforgalmi tervet kell benyújtania. A BVK ehhez formanyomtatványokat biztosít, melyeket a hiteligénylő tölt ki. Ezen felül az üzleti tervhez csatolni kell legalább a következő iratok másolatát:

- Vállalkozói Engedély, Társasági Szerződés, Cégbejegyzés (ha még nincs, akkor a Cégbejegyzési Kérelem);
- a beruházási tervet alátámasztó iratokat (szándéknyilatkozat, árajánlat, adás-vételi előszerződés);
- tulajdoni lapok, bérleti szerződések;
- NAV igazolás, helyi adóigazolás;
- értékesítési lehetőségek (szándéknyilatkozat, szerződés, előzetes megállapodás);
- a zálogtárgy iratai (pl. tulajdoni lap hivatalos másolata, értékbecslés, adó- és értékbizonyítvány stb.);
- működési engedély az illetékes hatóságtól;
- az előző évi adóbevallás és mérleg;
- banki információ (a számlavezető banktól, vagy bármelyik korábbi számlavezető banktól).

3. A HITEL KONDÍCIÓIA

A hitelek célja: A hitel célja gépek, berendezések, eszközök és más beruházások finanszírozása, a már meglévő üzleti tulajdon vagy bérelt infrastruktúra bővítése és/vagy fejlesztése, illetve a beruházáshoz kapcsolódó forgóeszközök biztosítása. A beruházási hitel esetén a beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz finanszírozásra fordítható összeg tevékenységtől függően a folyósított hitel 50%-a lehet. Lehetőség van csak forgóeszközhitel felvételére is.

A hitel összege: A mikrohitel felső összeghatára 10.000.000 Ft.

A hitel futamideje: A hitel futamideje beruházási hitel esetén maximum 10 évig terjedhet. 3 millió forint hitelösszeg alatt és forgóeszköz hitel esetén maximum 3 év.

A hitel folyósítása: A hitel 100 %-a - a későbbi elszámolás kötelezettsége mellett - előfinanszírozható. Az Üzleti Tervben vállalt beruházás, illetve fejlesztés megkezdésének

igazolására a hiteligénylés beadásának dátumát követően keletkezett számlák és egyéb bizonylatok fogadhatók el.

Az elszámolás határideje a hiteligénylés beadásának dátumától számított egy év, amely a Mikrohitel Bizottság döntése értelmében meghosszabbodhat az üzleti tervben leírt és / vagy a szerződésben jóváhagyott megvalósítási időig.

Saját erő: A hiteligénylő által biztosított saját forrás mértéke 0 %

A hitel felhasználásának határideje: A hitelt a hiteligénylés jóváhagyásától számított két hónapon belül fel kell használni. Ellenkező esetben a hitel megszűnik, hacsak az időtartamot a BVK meg nem hosszabbítja.

Türelmi idő: A törlesztés megkezdése előtti türelmi idő nem lehet több, mint 12 hónap. A kamattörlesztésre nem adható türelmi idő.

Biztosíték: A hitel biztosíték ellenében kerül folyósításra.

A felajánlott ingatlanról 3 hónapnál nem régebbi értékbecslést vagy adó értékbizonyítványt, valamint 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapot kell ügyfélnek a hitelkérelemhez becsatolni

A Mikrohitel Bizottság hatásköre a fedezet, mint hitelbiztosíték elfogadása, és ez alapján a hitel összegének meghatározása.

A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (MVA) a Mikrohitel Bizottság döntését felülbíráhatja a hitelbiztosíték elfogadásának, és a hitel összegének meghatározásának terén.

Kamat: A hitel kamata évi fix 3,9 %. A kamat havonta fizetendő. Késedelmes fizetés esetén a késedelmi kamat mértéke a lejárt tőkére az ügyleti kamaton felül évi 6% és a meg nem fizetett kamatra szintén évi 6%.

Második és harmadik hitel felvétele: Ugyanazon vállalkozás esetleges újabb hitelkérelmének jóváhagyása nem esik számszerű korlátozás alá. Korlátozás nélkül jóváhagyható további kérelem, amennyiben a vállalkozás továbbra is megfelel a pályázati feltételeknek.

Az első folyósítástól számított 12 hónapon belül is felvehető második és harmadik mikrohitel, ha a vállalkozás korábbi tartozását maradéktalanul megfizette.

Az első hitel folyósítását követő folyósítás további hitel esetében a fennálló tőketartozás és az újonnan jóváhagyott hitel együttes összege nem haladhatja meg a 10 000 000 Ft-ot.

Ugyanannak a pályázónak nem lehet 2-nél több fennálló hiteltartozása.

4. A MIKROHITEL SZERZŐDÉS TÁMOGATÁS TARTALMA

A támogatás formája: kedvezményes kamatozású kölcsön.

A támogatás kategóriája: a Mikrohitel Program a kedvezményes kamatozás miatt támogatásnak minősül a vonatkozó EK rendeletek alapján. A támogatás kategóriája: „D” , azaz csekély összegű (de minimis) támogatás. A hitelt kizárólag az EK- Szerződés 87. és 88. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 1998/2006/ EK bizottsági rendelettel összhangban lehet nyújtani.

A programtervezetben szereplő támogatás *csekély összegű* (de minimis) támogatásnak minősül, és csak abban az esetben egyeztethető össze az EK. Szerződés 87. cikk (1) bekezdésével, amennyiben az hozzájárul az adott térség fejlődéséhez, arányos a megoldani kívánt hátránnyal, valamint időben korlátozott és csökkenő mértékű.

Csekély összegű támogatás csak abban az esetben nyújtható, ha egy vállalkozásnak bármilyen forrásból, csekély összegű támogatási jogcímen odaitélt támogatás támogatástartalma – három pénzügyi év vonatkozásában – nem haladja meg a 200.000 eurónak, a közúti szállítási ágazatban a 100.000 eurónak megfelelő forint összeget.

Ezen a jogcímen nem részesülhetnek támogatásban *(a)* a halászati és akvakultúra ágazatban tevékenykedő vállalkozások; *(b)* a Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozások, *(c)* valamint ezen termékek feldolgozásában vagy forgalmazásában tevékenykedő vállalkozások, amennyiben a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre, illetve a támogatás az elsődleges termelőknek történő teljes vagy részleges továbbítástól függ; *(d)* a szénágazatban tevékenykedő vállalkozások; továbbá a támogatás nem vehető igénybe *(e)* az exporthoz közvetlenül kapcsolódó tevékenységekhez, *(f)* az import áruk helyet hazai áru használatától függő támogatások esetében, *(g)* a kereskedelmi fuvarozás terén működő vállalkozásoknak teherszállító járművek megvásárlására, valamint *(h)* nehéz helyzetben lévő vállalkozások megmentésére.

A mezőgazdasági, illetve halászati ágazat vállalkozásai részére folyósított támogatásokat az EK-Szerződés 87. és 88. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról a mezőgazdasági és halászati ágazatban szóló 1860/2004/EK bizottsági rendelettel összhangban lehet nyújtani.

Támogatás ezen ágazatoknál abban az esetben nyújtható, ha bármely hároméves időszakban bármely vállalkozás részére folyósított de minimis támogatás összege nem haladja meg a 3000 eurót.

A támogatástartalom igazolása: a támogatásról szóló igazolást a kedvezményezettnek nyújtott támogatás tartalmáról és a támogatásra vonatkozó kategóriáról a BVK adja ki.

5. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK A HITELPROGRAMBAN VALÓ RÉSZVÉTEL FELTÉTELEIHEZ

Az Országos Mikrohitel Programgazdája a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány, akinek a hatásköre a BVK Mikrohitel Bizottsági döntések elfogadása, jóváhagyása, a hitel folyósítási feltételeinek ellenőrzése, a hitel folyósítása.

Komplett - alakilag és tartalmilag hiánytalan - pályázatok befogadása és döntésre való beterjesztésére van lehetőség. A beérkezett hitelkérelmek bírálatát a Mikrohitel Bizottság végzi.

A hitelügyintézés folyamata:

- A hitelkérelem befogadása: Üzleti Terv kitöltésének ellenőrzése, kötelező mellékletek ellenőrzése, hiánypótlásra felhívás (hiány esetén),
- Helyszíni látogatás, a piaci feltételek és a biztosíték ellenőrzése,

- Mikrohitel Bizottsági (MHB) döntés,
- Szerződéskötés: MHB jóváhagyás esetén, a szerződést magánokirati formában is alá kell írni, és közokiratba is kell foglalni (a közokirat díja az ügyfél költsége),
- Szerződés aláírása: kölcsönfelvevő, zálogkötelezett(ek) és kezes(ek) részéről
- Amennyiben a fedezetül szolgáló ingatlan lakóingatlan, ügyfélnek egy harmadik személy által tett Befogadó Nyilatkozatot kell becsatolnia

A folyósítás feltételei:

- A közjegyzői okiratba foglalt kölcsön és biztosítéki szerződés(ek) hatályba lépett, ennek 2 példányát a BVK átevette (közjegyző díja az ügyfél költsége)
- Az MVA jelzálogjoga a biztosítékként szolgáló ingatlan(ok)ra az illetékes földhivatalnál bejegyzésre került, az azt tartalmazó tulajdoni lap másolatot a BVK kézhez vette, és azon a kölcsönkérelemhez mellékelte tulajdoni lap másolathoz képest további kedvezőtlen változás nincs (jelzálogbejegyzés során az ügyfél jár el)
- Az ügyfél és kezesek számlavezető bankszámláira vonatkozó azonnali inkasszó jog engedélyezésre került az MVA és a BVK részére, és ennek BVK részére való igazolása megtörtént.
- A biztosítékként szolgáló ingatlanokra az ügyfél megkötötte a vagyonbiztosítást, melynek kedvezményezettje a hitel visszafizetéséig az MVA és az erről szóló igazolást a BVK kézhez vette.

Folyósítás menete:

- A hitel folyósítása előtt a vállalkozónak be kell nyújtania a biztosítékhoz kapcsolódó valamennyi iratot.
- A folyósítás az ügyfél által megadott bankszámlára történik a hitel 100 %-ának előfinanszírozásával a későbbi – egy éven belüli - elszámolás kötelezettsége mellett.

Törlesztés

- Kamattörlesztés: Türelmi idő alatt „csak” kamatfizetés van. Havonta, a BVK által megküldött kamatértesítő alapján átutalással kell teljesíteni az MVA bankszámlájára. Esedékessége minden hónap utolsó napja.
- Türelmi idő lejártát követően a tőketörlesztési is esedékessé válik, minden hónap utolsó napján a kölcsönszerződésben rögzített részletek szerint.
- Előtörlesztés és visszafizetés: A hitel futamideje alatt bármikor lehetséges, amelyért külön díjat nem számítunk fel.