

BUDAPEST MIKROHITEL PROGRAM

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

2020.

A Budapest Mikrohitel konstrukció általános bemutatása

Hitelprogram neve:	Budapest Mikrohitel
Támogatást nyújtó szervezet:	Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány
Székhelye:	1072 Budapest, Rákóczi út 18.
Alapítója:	Fővárosi Önkormányzat közgyűlése
Alapítás éve:	1994

A Budapest Mikrohitel Program Ügyfélértékelő célja, hogy mind az Ügyfél, mind a **Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány** (a továbbiakban: **BVK**) érdekében határozott és egyértelmű alapját adja a kapcsolatoknak, melyben a BVK minden rendelkezésére álló eszközzel igyekszik elősegíteni az Ügyfél eredményes gazdálkodását, védelmezni üzleti érdekeit.

A BVK és az Ügyfelei közötti kapcsolat alapja a kölcsönös üzleti bizalom. A pénzügyi szolgáltatások részletes szabályait, az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket az Üzletszabályzat és az egyedi, személyre szóló szerződések tartalmazzák.

A Budapest Mikrohitel Program nem csupán visszatérítendő támogatás (hitel), hanem vállalkozásfejlesztési eszköz, amely magába foglalja a teljes futamidő alatt térítésmentesen nyújtott tanácsadás, konzultáció és egyéb innovatív programokban való részvétel lehetőségét is.

A Budapest Mikrohitel Program keretében nyújtott mikrohitel kedvezményes kamata és a piaci kamatok különbözete csekély összegű támogatásnak minősül, melyre vonatkozóan a 1407/2013/EU bizottsági rendelet rendelkezéseit kell figyelembe venni (ügyfélértékelő 1.sz. függeléke).

A Budapest Mikrohitel Program keretében igénybe vett finanszírozási termékek teljes összege egy ügyfél esetében nem haladja meg a 20 mFt-ot, finanszírozott projektenként pedig a 10 mFt-ot.

A hitelkérelem elkészítése

A BVK a hitelkérelmeket a www.bvk.hu honlapján közzétett, kitöltött Adatlap és Üzleti terv nyomtatvány, és a Dokumentum listában szereplő dokumentumok teljes körű benyújtásával fogadja be. A kérelem benyújtására – előzetes időpont egyeztetést követően - személyesen kerülhet sor.

A kérelmek befogadásának helyszíne:

Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány
1072 Budapest Rákóczi út 18.
e-mail: mikrohitel@bvk.hu

Részvételi jogosultság:

A Budapest Mikrohitel Programban történő finanszírozásra azon vállalkozások jogosultak, amelyek megfelelnek az alábbi feltételeknek:

- cégnyilvántartásba bejegyzett vállalkozás, vagy vállalkozói igazolvánnyal rendelkező egyéni vállalkozó, közjegyzői vagy ügyvédi iroda,

- a 2004. évi XXXIV. tv. 3.§.(3) a) és b) bekezdése szerint mikrovállalkozásnak minősül (összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió eurónak megfelelő forintösszeg),
- a vállalkozás Magyarországon, Budapesten, vagy Budapest agglomerációjában található székhellyel, telephellyel vagy fióktelephellyel rendelkező vállalkozás, vagy ezen feltételek a Budapest Mikrohitel Programmal finanszírozott beruházás következtében megvalósulnak,
- olyan vállalkozás, amely nem elégíti ki a jelen pontban meghatározott alkalmassági kritériumokat, nem birtokolja a kérelmező vállalkozás tőkéjének vagy szavazati jogainak 25%-át, vagy ezt meghaladó részét,
- a vállalkozás életképes üzleti tervvel rendelkezik,
- rendelkezik az üzletvitelhez szükséges valamennyi készséggel és képesítéssel,
- a vállalkozás mind az állam, mind az önkormányzat felé teljesíti adófizetési kötelezettségeit, nincs lejárt illeték, vagy társadalombiztosítási járulék, vagy adótartozása,
- a vállalkozásnak hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás felé nincs lejárt hiteltartozása,
- a cég és kapcsolt vállalkozásai nem állnak sem csőd, sem felszámolási eljárás alatt, nem indult ellenük végrehajtási eljárás, továbbá a cég nem áll végelszámolási eljárás alatt,
- egy és ugyanazon vállalkozás vonatkozásában a folyó pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során nem részesült az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű (de minimis) támogatásban az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2.cikk (2) bekezdésében meghatározott 200.000 eurónak, közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében 100.000 eurónak megfelelő forintösszeget meghaladó mértékben.

A Budapest Mikrohitel Programból kizárt az a hiteligénylő:

- amely potenciálisan gazdaságilag nem életképes;
- amely jogerős végzéssel elrendelt csőd-, felszámolási vagy végelszámolási vagy egyéb - a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott - eljárás alatt áll, és/vagy amelynek kiegyenlített lejárt köztartozása van;
- amely a hitelszerződés megkötésének időpontjában az üzletszerű működéshez kapcsolódó hatósági engedélyekkel nem rendelkezik, és azt a Budapest Mikrohitel Programból megvalósuló beruházást követően sem tudja megszerezni;
- amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a finanszírozási döntés tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis vagy megtévesztő adatot szolgáltatott vagy ilyen nyilatkozatot tett;
- amellyel szemben olyan eljárás van folyamatban, amelyben, vagy amely eredményeként büntetőjogi intézkedésnek lehet helye, illetve amellyel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el;
- amelynek üzleti tevékenysége magában foglalja legalább az alábbiak egyikét:
- illegális gazdasági tevékenység (azaz olyan termelési, kereskedelmi vagy egyéb tevékenység, amely jogszabályok vagy szabályozás alapján illegális);
- valamennyi típusú fegyver-, lőszergyártás és kereskedelem finanszírozása, illetve bármilyen jellegű katonai műveletek;
- online szerencsejátékok és online kaszinók;
- pornográfia és prostitúció;

- olyan elektronikus adatgyűjtési programok vagy megoldások kutatása, fejlesztése vagy a velük kapcsolatos technikai alkalmazások, amelyek célja a fenti pontokban említett tevékenységek támogatása, vagy amelynek célja az elektronikus információs hálózatokba való illegális belépés vagy az elektronikus adatok letöltésének elősegítése;
- amely a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszereiből, vagy a strukturális alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben a hitelszerződésben vállalt kötelezettségét nem teljesítette;
- amely mesterségesen teremtette a támogatási jogosultság megszerzéséhez szükséges körülményeket azzal a céllal, hogy a támogatási rendszer céljaival ellentétes előnyhöz jusson;
- amely a közpénzekből nyújtott támogatások átláthatóságáról szóló 2007. évi CLXXXI. törvény 6. §-a alapján nem részesíthető költségvetési támogatásban;
- amely a meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja;
- amely nem felel meg az Államháztartásról szóló. 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdése szerinti követelményeknek;
- amely korábban nyújtott lejárt vagy nem teljesítő hitellel rendelkezik;
- A 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nem részesíthetők támogatásban az alábbi vállalkozások, illetve nem nyújthatók az alábbi célú támogatások:
 - I. nem lehet kedvezményezett az a vállalkozás, amelyet kollektív fizetéseképtelenségi eljárás alá vontak, vagy hitelezői kérelemre kollektív fizetéseképtelenségi eljárás alá lenne vonható;
 - II. a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatálya alá tartozó, a halászati és akvakultúra ágazatban tevékenységet végző vállalkozásoknak nyújtott támogatás;
 - III. a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésével foglalkozó vállalkozások támogatása;
 - IV. a mezőgazdasági termékek feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó vállalkozások támogatása, amennyiben a) a támogatás összege az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalmazott ilyen termékek ára vagy mennyisége alapján kerül rögzítésre, vagy b) a támogatás az elsődleges termelőknek való teljes vagy részleges továbbadásától függ;
 - V. harmadik országokba vagy tagállamokba irányuló exporttal kapcsolatos tevékenységek támogatása, nevezetesen az exportált mennyiségekhez; értékesítési hálózat kialakításához és működtetéséhez vagy exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokhoz közvetlenül kapcsolódó támogatás;
 - VI. az import áruk helyett belföldi áru használatához kötött támogatás;
 - VII. a közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében történő végző vállalkozások számára nyújtott támogatás teherszállító járművek megvásárlására;
 - VIII. azon szervezet részére, amely az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizetésére kötelező határozatának nem tett eleget,
 - IX. olyan feltétellel, amely az európai uniós jog megsértését eredményezi.

Amennyiben egy vállalkozás a fenti ágazatokban, valamint az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alkalmazásának hatálya alá tartozó ágazatokban egyaránt végez tevékenységet, az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szabályait csupán ez utóbbi ágazatra vagy tevékenységre tekintettel nyújtott támogatásokra kell alkalmazni – feltéve, hogy a támogatást nyújtó megfelelő eszközökkel biztosítja – úgymint a tevékenységek szétválasztása, vagy a költségek megkülönböztetése -, hogy a rendelet

hatálya alól kizárt ágazatokban végzett tevékenységek nem részesülnek az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatásban.

A hitelkérelmek befogadása

A hitelkérelmek befogadása és feldolgozása folyamatos. A forrás kimerülése esetén a BVK hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit a program finanszírozási elemének időleges felfüggesztéséről.

A hitelkérelmek formai ellenőrzése

A benyújtott kérelmek átvétele során a BVK munkatársa ellenőrzi a dokumentumok meglétét, cégszerű aláírásait, érvényességét.

A benyújtott dokumentumokról Átadás-átvételi bizonylat kiállítására kerül sor.

Amennyiben az értékelés során felmerül, hogy a benyújtott dokumentáció hiányos, a BVK egyszeri alkalommal a hiteligénylőt – legfeljebb 30 napos határidő megállapításával - hiánypótlásra szólítja fel. Amennyiben a megadott határidőig a hiánypótlásra nem kerül sor, úgy a BVK ismételt felszólítja az ügyfelet 15 napos határidő megadásával a hiánypótlásra. Amennyiben a hiánypótlásra az új határidőben sem kerül sor, úgy a kérelmet a BVK elutasítja.

A kérelem befogadására, a tartalmi értékelésre csak a hiánypótlás beérkezését követően van lehetőség. A befogadás vagy elutasítás tényéről a BVK írásban tájékoztatja a hiteligénylő ügyfelet.

A hitelkérelem tartalmi értékelése

A hitelkérelmeket a BVK a belső eljárásrendje szerint értékeli.

Amennyiben az értékelés során felmerül, hogy a hitelkérelemben található információk nem egyértelműek, ellentmondásokat tartalmaznak, úgy a BVK szóbeli egyeztetési lehetőséget biztosíthat a hiteligénylőnek, illetve szükség esetén további kiegészítő információkat kérhet.

A BVK a hitelkérelmeket belső szabályzatainak megfelelően az alábbi főbb szempontok szerint értékeli:

- a) a hiteligénylő pénzügyi helyzete, szakmai referenciái, piaci pozíciója,
- b) a hiteligénylő üzleti terve, a beruházás jövedelemtermelő képessége, a bevételek és működési költségek realitása, üzemeltetési kapacitás,
- c) a pénzügyi mutatók értékeinek alakulása,
- d) a tervezett beruházás költségvetésének, anyagi- és műszaki összetételének realitása, kivitelező referenciái, kapacitása, kivitelezői szerződés garanciális háttere, valamint
- e) a biztosítéki rendszer összetétele, és az ügylet ez alapján számított fedezettsége.

A BVK a hitelkérelmek tartalmi értékelése, valamint az Ügyfelekkel történő kapcsolattartás során nem vesz figyelembe és nem kezel olyan adatokat, amelyek a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselési szervezeti tagságra, a szexuális életre, az egészségi állapotra, és a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adatok.

A hitel biztosítékai

A BVK a Budapest Mikrohitel Program folyamatosságának fenntartása és a Program forrásainak megőrzése érdekében a hitelek nyújtását biztosítékokhoz köti. A hitel termékek igénylése minden esetben biztosítékhoz kötött. A Budapest Mikrohitel Programban meghatározott biztosítékok: ingatlan jelzálog, felhatalmazás beszedési megbízás benyújtására, tulajdonosi és/vagy ügyvezetői készfizető kezesség, Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezessége, óvadék, ingóság, egyéb. A szükséges biztosítékok összetételét a BVK saját belső szabályzatai alapján állapítja meg.

A Budapesti Mikrohitel Program keretében megkötött kölcsönszerződéseket és az azokhoz kapcsolódó biztosítéki megállapodásokat közjegyzői okiratba szükséges foglalni.

Döntés és értesítés

A hitelkérelmekről a BVK belső eljárásrendje szerint dönt.

A döntésről a BVK a következőképpen értesíti a támogatást igénylőt:

a) jóváhagyás esetén a döntésről szóló tájékoztatást, a szerződéskötés és folyósítás feltételeit a döntés jóváhagyásától számított 5 naptári napon belül postai, vagy elektronikus úton megküldi a hiteligénylő részére,

b) elutasítás esetén a döntésről tájékoztatja az ügyfelet. A BVK elutasítás esetén nem köteles döntését indokolni.

Folyósítás

A hitel folyósítására a BVK által meghatározott folyósítási feltételek teljesítését követően van lehetőség.

A folyósítási feltételek általában a következők lehetnek:

- a kölcsön és a biztosítéki szerződések közjegyzői okiratba foglalása,
- beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levél visszaigazolása a számlavezető banktól,
- a tulajdonosi és/vagy ügyvezetői készfizető kezességi szerződés aláírása,
- a biztosítékuul szolgáló ingatlan(ok)ra vonatkozó teljes körű vagyontulajdonosi szerződés megkötése és a biztosítási kötvényen a BVK jelzálogjoga feltüntetésének igazolása.
- a biztosítékuul szolgáló ingatlan(ok) tekintetében a BVK jelzálogjogának (továbbá a BVK döntése szerint, amennyiben szükséges, úgy az annak biztosítására szolgáló elidegenítési és terhelési tilalomnak) legalább széljegyként történő bejegyzése, a bejegyzési díj megfizetésének igazolása,
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezesség bevonása esetén a készfizető kezesség hatályba lépése, a kezességvállalási díj ügyfél általi megfizetése,
- a BVK által meghatározott egyéb kikötés.

A folyósítás általában a hiteligénylő által megadott bankszámlára történik. Készpénzben történő folyósításra nincs lehetőség.

Monitoring/Ellenőrzés

A BVK a hitel futamidejének végéig folyamatosan és rendszeresen vizsgálja a hitelszerződésben előírt feltételek teljesülését. Ehhez az ügyfél rendszeres adatszolgáltatásán túl a BVK további információt, dokumentumokat valamint helyszíni ellenőrzési lehetőséget is kérhet a hitelfelvevőtől.

Előtörlesztés

Az ügyfél jogosult tartozását részben vagy egészben előtörleszteni. A BVK az előtörlesztésért külön díjat nem számol fel.

Költségek

A. Kamatok

A Budapest Mikrohitel Programban finanszírozási termékeinek kamata évente 5.9%, melyhez a BVK kamatkedvezményeket biztosít az alábbiak szerint:

- Beruházási hitel esetén a hitel futamidejének első 5 évében a kamatkedvezmény mértéke évi 2%, a további években évi 1%
- Forgóeszközhitel esetén a hitel futamidejének első 2 évében a kamatkedvezmény mértéke évi 2%, az utolsó évben évi 1%
- Visszatöltődő hitelkeret esetén a hitel futamidejének első évében a kamatkedvezmény mértéke évi 2%, a második évben évi 1%

A fizetési kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a BVK az ügyleti kamat + évi 7% mértékű késedelmi kamatot számít fel.

B. Hitelkérelem elbírálásával kapcsolatban felmerülő költségek

A hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg a biztosítékul szolgáló ingatlanra vonatkozóan ingatlanszakértő által készített értékbecslést kell benyújtani, melynek költségét az ügyfél viseli. Az értékbecslés költségét a szolgáltatást végző társaság határozza meg, általában 30.000,- Ft és 70.000,- Ft közötti értékben.

C. A szerződéskötéssel, és a hitel folyósításával kapcsolatban felmerülő költségek

A kölcsönszerződést és annak mellékleteit közokiratba kell foglalni, melynek költségét az ügyfél fizeti. A közjegyzői költség pontos összege a Közjegyzői díjszabásról szóló 22/2018.(VIII.23.) IM rendelet alapján, a közokiratba foglaláskor eljáró közjegyző által kerül meghatározásra. A közjegyzői díj mértéke függ az ügyértéktől, hitelesítendő okirat terjedelmétől, általában 100.000,- Ft és 300.000,- Ft között mozog.

A BVK jelzálogjogának bejegyzésére irányuló földhivatali eljárás díja 12.600,- Ft, a bejegyzés megtörténtét igazoló tulajdoni lap másolat lekérésének díja 6.350,- Ft. A BVK jelzálogjogának törlésére irányuló földhivatali eljárás díja 6.600,- Ft. A földhivatali eljárási díjakat, valamint a tulajdoni lap lekérésének díját az ügyfél viseli.

Amennyiben a BVK a hitel folyósításának feltételül a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalását is előírja, úgy a garanciavállalás díja a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkori hirdetményében meghatározott készfizető kezességvállalási díj (jelenleg a hitelösszeg évi 1.04%-a), mely az ügyfél által fizetendő.

A Budapest Mikrohitel Program finanszírozási termékei

A Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány hiteltermékeit a vállalkozások valós igényeihez alakítja. Ennek megfelelően a beruházások, forgóeszköz bővítések, és a szerződések teljesítéséhez szükséges kiadások finanszírozását helyezi előtérbe.

A.) BERUHÁZÁSI HITEL

A hitel célja:

A vállalkozás befektetett eszközeinek bővítése, ingatlan vásárlása, építése, bővítése, felújítása, valamint termelő gépek, berendezések vásárlása. A hitel céljaként megjelölhető a termék bevezetéséhez kapcsolódó marketing költség, illetve anyagvásárlás legfeljebb a kölcsön összegének 20%-a erejéig.

A **hiteligénylők köre**: a bevezetőben meghatározott vállalkozói kör.

A **hitel összege**: minimum 1 000 000 Ft és legfeljebb 10 000 000 Ft.

Saját erő mértéke:

A hitelhez nem szükséges önerő biztosítása, viszont a visszaigényelhető ÁFA finanszírozása nem lehetséges.

A hitel futamideje:

A hitel futamidejének megállapításánál figyelembe kell venni a beruházás megtérülési idejét, és lehetőség szerint ahhoz kell igazítani.

Amennyiben a vállalkozás bérlet telephelyen végzi tevékenységét, úgy a futamidőt a határozott idejű bérleti szerződés lejáratához kell igazítani. Határozatlan idejű bérleti szerződés esetén a BVK vizsgálja a bérleti szerződés tartósságának lehetőségét.

A hitel futamideje legfeljebb 120 hónap lehet, amelyből a tőketörlesztés megkezdéséig legfeljebb 12 hónap **türelmi idő** vehető igénybe. A türelmi idő alatt csak a kamatokat kell megfizetni.

A hitel díjai:

A hitel kamata évi 5.9%, melynek megfizetése havonta esedékes.

A BVK a futamidő első öt évében 2% mértékű, a második öt évében pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első öt évében évi 3.9%, a futamidő második öt évében évi 4.9%.

A szerződésben kiköthető, hogy ha egy elmúlt féléves időszakban a jegybanki alapkamat 2%-nál nagyobb mértékű emelkedése következik be, úgy az ügyleti kamatot a BVK jogosult felülvizsgálni, a kamatkedvezmény mértékének változatlanul hagyása mellett.

Az ügyfél által fizetendő a közokiratba foglalás költsége és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által felszámított kezességvállalási díj.

A hitel folyósítása:

A folyósítási feltételek teljesülésének igazolását követően a rendelkezésre tartási időn belül a beruházási cél megvalósítására kölcsönök folyósíthatók, legfeljebb négy részletben. A folyósított kölcsönök hitelcélnek megfelelő felhasználását a folyósítást követő 120 napon belül számlákkal igazolni kell.

Amennyiben a hitelcél ingatlan vásárlása, úgy a folyósítás elsősorban az Eladó bankszámlájára történik. Építési hitelcél esetén a BVK kikötheti az építés ütemében történő folyósítást.

Szükséges biztosítékok:

A bevezetőben meghatározott biztosítékok.

A hitelkérelemhez benyújtandó dokumentumok:

A hitelkérelem benyújtására az Adatlap és Üzleti terv című nyomtatvány hiánytalan kitöltésével van lehetőség.

A kérelemhez az alábbi dokumentumokat kell csatolni:

- vállalkozói engedély, társasági szerződés, cégbejegyzés, a vállalkozás működését engedélyező igazolvány,
- a hitel céljának bemutatása, és az azt alátámasztó iratok (felhasználási terv, szándéknyilatkozat, árajánlat, adásvételi szerződés, részletes költségvetés, szükség esetén szakhatósági engedélyek),
- értékesítési lehetőségek bizonyítására szolgáló dokumentumok (szándéknyilatkozat, szerződés, előzetes megállapodás),
- üzletvitelhez szükséges készségek és képesítések meglétének alátámasztására szolgáló dokumentumok,
- a hitel biztosítékát képező ingatlan tulajdoni lapja, a BVK által elfogadott értékbecslő által készített értékbecslés,
- a köztartozások megfizetését igazoló NAV együttes igazolás, adófolyószámla, valamint a vállalkozás székhelye, telephelye szerinti helyi adó igazolás,
- amennyiben a tevékenység végzéséhez szükséges, a működési engedély az illetékes hatóságtól,
- az előző évi beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés), társasági adóbevallás, vagy személyi jövedelemadó bevallás,
- BISZ Zrt. által kiadott KHR információ,
- Bankinformáció hitel- és számlaforgalomra vonatkozóan (fennálló hiteltartozások aktuális egyenlege)
- amennyiben a vállalkozás tulajdonosai, illetve a magánszemély kezesek a vállalkozástól független rendszeres jövedelemmel rendelkeznek, úgy a jövedelemről szóló nyilatkozat és/vagy a jövedelmet igazoló dokumentum,
- a hitelkérelem elbírálása során a BVK által szükségesnek ítélt egyéb dokumentum,
- az ügyfél hozzájáruló nyilatkozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adatbázisából történő lekérdezéshez (Ügyfél (Adós) nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez elnevezésű nyomtatvány).

B.) TARTÓS FORGÓESZKÖZ HITEL

A hitel célja:

A vállalkozás beruházásához kapcsolódó, vagy önálló forgóeszköz finanszírozás.

A **hiteligénylők köre:** a bevezetőben meghatározott vállalkozói kör.

A hitel összege: minimum 1 000 000 Ft és legfeljebb 10 000 000 Ft.

Saját erő mértéke:

A hitelhez nem szükséges önerő biztosítása, viszont a visszaigényelhető ÁFA finanszírozása nem lehetséges.

A hitel futamideje:

A hitel futamideje legfeljebb 36 hónap lehet, amelyből a tőketörlesztés megkezdéséig legfeljebb 12 hónap **türelmi idő** vehető igénybe. A türelmi idő alatt csak a kamatokat kell megfizetni.

A hitel díjai:

A hitel kamata évi 5.9%, melynek megfizetése havonta esedékes.

A BVK a futamidő első két évében 2% mértékű, a harmadik évében pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első két évében minimum évi 3.9%, a futamidő harmadik évében minimum évi 4.9%.

A szerződésben kiköthető, hogy ha egy elmúlt fél éves időszakban a jegybanki alapkamat 2%-nál nagyobb mértékű emelkedése következik be, úgy az ügyleti kamatot a BVK jogosult felülvizsgálni, a kamatkedvezmény mértékének változatlanul hagyása mellett.

Az ügyfél által fizetendő a közokiratba foglalás költsége és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által felszámított kezességvállalási díj.

A hitel folyósítása:

A folyósítási feltételek igazolását követően a hitel 100 %-a folyósítható. A hitel felhasználását a folyósítást követő 120 napon belül számlákkal igazolni kell.

Szükséges biztosítékok:

A bevezetőben meghatározott biztosítékok.

A hitelkérelemhez benyújtandó dokumentumok:

A hitelkérelem benyújtására az Adatlap és Üzleti terv című nyomtatvány hiánytalan kitöltésével van lehetőség.

A kérelemhez az alábbi dokumentumokat kell csatolni:

- vállalkozói engedély, társasági szerződés, cégbejegyzés, a vállalkozás működését engedélyező igazolvány,
- a hitel céljának bemutatása, és az azt alátámasztó iratok (felhasználási terv, szándéknyilatkozat, árajánlat),

- értékesítési lehetőségek bizonyítására szolgáló dokumentumok (szándéknyilatkozat, szerződés, előzetes megállapodás),
- üzletvitelhez szükséges készségek és képesítések meglétének alátámasztására szolgáló dokumentumok,
- a hitel biztosítékát képező ingatlan tulajdoni lapja, a BVK által elfogadott értékbecslő által készített értékbecslés,
- a köztartozások megfizetését igazoló NAV együttes igazolás, adófolyószámla, valamint a vállalkozás székhelye, telephelye szerinti helyi adó igazolás,
- amennyiben a tevékenység végzéséhez szükséges, a működési engedély az illetékes hatóságtól,
- az előző évi beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés), társasági adóbevallás, vagy személyi jövedelemadó bevallás,
- BISZ Zrt. által kiadott KHR információ,
- Bankinformáció hitel- és számlaforgalomra vonatkozóan (fennálló hiteltartozások aktuális egyenlege),
- amennyiben a vállalkozás tulajdonosai, illetve a magánszemély kezesek a vállalkozástól független rendszeres jövedelemmel rendelkeznek, úgy a jövedelemről szóló nyilatkozat és/vagy a jövedelmet igazoló dokumentum,
- a hitelkérelem elbírálása során a BVK által szükségesnek ítélt egyéb dokumentum,
- az ügyfél hozzájáruló nyilatkozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adatbázisából történő lekérdezéshez (Ügyfél (Adós) nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez elnevezésű nyomtatvány).

C.) VISSZATÖLTŐDŐ HITEL

A hitel célja:

Árbevétel előfinanszírozás azon mikrovállalkozások számára, melyek leszerződött munkáik teljesítéséhez addicionális forgóeszközök bevonását igénylik.

A konstrukció keretében a BVK három éves futamidőre visszatöltődő hitelkeretet állapít meg a hiteligénylő számára maximum 7.5 mFt összegben. A hitelkeret megállapításának bírálati szempontjai az ügyfél hitelképessége és az ügyletbe bevont biztosítékok értékelése (ingatlan jelzálog).

A vállalkozásnak érvényes szerződéssel, megrendeléssel, vagy egyéb olyan, a kötelezett kötelezettségvállalását tartalmazó dokumentummal kell rendelkeznie, amely bizonyítja, hogy a hitel visszafizetésének forrása a hitel rendeltetésszerű felhasználását követően rendelkezésre fog állni. Az ügyfél által előfinanszírozottni kívánt szerződéseket a BVK előzetesen megvizsgálja és dönt azok elfogadhatóságáról.

A hiteligénylők köre: a bevezetőben meghatározott vállalkozói kör.

A hitel összege: minimum 1 000 000 Ft és legfeljebb 7 500 000 Ft.

Saját erő mértéke:

A hitelhez nem szükséges önerő biztosítása.

A hitel futamideje:

A BVK a hitelkeretet az ügyfél minősítése és a felajánlott biztosítékok vizsgálata alapján három évre állapítja meg. A hitelkeret terhére lehívott egyes kölcsönök futamideje igazodik az előfinanszírozott árbevétel realizálódásához. Az ügyfélminősítésre és a felajánlott biztosítékok felülvizsgálatára évente kerül sor, ennek eredménye a megállapított keretösszeget módosíthatja.

A hitel díjai:

A hitel kamata a hitelkeret kihasznált részére 5.9%, melynek megfizetése havonta esedékes. A BVK a hitelkeret rendelkezésre tartásának első évében 2% mértékű, a második évben pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit a BVK felé pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első évében minimum évi 3.9%, a futamidő második évében minimum évi 4.9%.

A szerződésben kiköthető, hogy ha egy elmúlt féléves időszakban a jegybanki alapkamat 2%-nál nagyobb mértékű emelkedése következik be, úgy az ügyleti kamatot a BVK jogosult felülvizsgálni, a kamatkedvezmény mértékének változatlanul hagyása mellett.

Az ügyfél által fizetendő a közokiratba foglalás költsége és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által felszámított kezességvállalási díj.

A hitel folyósítása:

A jóváhagyott és leszerződött keret terhére kölcsönök folyósíthatók. Csak olyan hitelcélra adható be lehívási kérelem, amely az előfinanszírozott szerződés megvalósulását szolgálja. A hitelcélok között a BVK által elfogadott mértékig szerepelhetnek HR költségek is.

Szükséges biztosítékok:

A bevezetőben meghatározott biztosítékok.

A hitelkérelemhez benyújtandó dokumentumok:

- vállalkozói engedély, társasági szerződés, cégbejegyzés, a vállalkozás működését engedélyező igazolvány,
- a visszafizetés forrását alátámasztó iratok (szerződés, megrendelés),
- a hitel biztosítékát képező ingatlan tulajdoni lapja,
- a BVK által elfogadott értékbecslő által készített értékbecslés,
- a köztartozások megfizetését igazoló NAV együttes igazolás, adófolyószámla, valamint a vállalkozás székhelye, telephelye szerinti helyi adó igazolás,
- amennyiben a tevékenység végzéséhez szükséges, a működési engedély az illetékes hatóságtól,
- az előző évi beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés) társasági adóbevallás, vagy személyi jövedelemadó bevallás,
- BISZ Zrt. által kiadott KHR információ,
- Bankinformáció hitel- és számlaforgalomra vonatkozóan (fennálló hiteltartozások aktuális egyenlege),
- amennyiben a vállalkozás tulajdonosai, illetve a magánszemély kezesek a vállalkozástól független rendszeres jövedelemmel rendelkeznek, úgy a jövedelemről szóló nyilatkozat és/vagy a jövedelmet igazoló dokumentum,
- a hitelkérelem elbírálása során a BVK által szükségesnek ítélt egyéb dokumentum,
- az ügyfél hozzájáruló nyilatkozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adatbázisából történő lekérdezéshez (Ügyfél (Adós) nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez elnevezésű nyomtatvány).

D.) START-UP BUDAPEST MIKROHITEL BERUHÁZÁSRA ÉS TARTÓS FORGÓESZKÖZ BESZERZÉSRE

A hitel célja:

A vállalkozás befektetett eszközeinek bővítése, ingatlan vásárlása, építése, bővítése, felújítása, valamint termelő gépek, berendezések vásárlása, a beruházásához kapcsolódó, vagy önálló forgóeszköz finanszírozás.

A hitel céljaként megjelölhető a termék bevezetéséhez kapcsolódó marketing költség, illetve anyagvásárlás legfeljebb a kölcsön összegének 20%-a erejéig.

A **hiteligénylők köre:**–A bevezetőben meghatározott vállalkozói körbe tartozó olyan vállalkozások vehetik igénybe, akik a hitelt üzleti innováció megvalósítására fordítják.

A hitel összege: minimum 300 000 Ft és legfeljebb 3 000 000 Ft.

Saját erő mértéke:

A hitelhez nem szükséges önerő biztosítása, viszont a visszaigényelhető ÁFA finanszírozása nem lehetséges.

A hitel futamideje:

A hitel futamidejének megállapításánál figyelembe kell venni a beruházás megtérülési idejét, és lehetőség szerint ahhoz kell igazítani.

Amennyiben a vállalkozás bérelt telephelyen végzi tevékenységét, úgy a futamidőt a határozott idejű bérleti szerződés lejáratához kell igazítani. Határozatlan idejű bérleti szerződés esetén a BVK vizsgálja a bérleti szerződés tartósságának lehetőségét.

A hitel futamideje beruházási hitel esetén legfeljebb 120 hónap lehet, tartós forgóeszközhitel esetén legfeljebb 36 hónap lehet. A Start-up Budapest Mikrohitelhez türelmi idő nem vehető igénybe.

A hitel díjai:

A hitel kamata évi 5.9%, melynek megfizetése havonta esedékes.

Beruházási hitel esetén a BVK a futamidő első öt évében 2% mértékű, a második öt évében pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első öt évében évi 3.9%, a futamidő második öt évében évi 4.9%.

Tartós forgóeszközhitel esetén a BVK a futamidő első két évében 2% mértékű, a harmadik évében pedig 1% mértékű kamatkedvezményt biztosít, amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségeit pontosan teljesíti, azaz fizetési kötelezettségei teljesítésével nem esik 30 napot meghaladó késedelembe. A kamatkedvezmény figyelembe vételével számított kedvezményes kamat a futamidő első két évében minimum évi 3.9%, a futamidő harmadik évében minimum évi 4.9%.

A szerződésben kiköthető, hogy ha egy elmúlt féléves időszakban a jegybanki alapkamat 2%-nál nagyobb mértékű emelkedése következik be, úgy az ügyleti kamatot a BVK jogosult felülvizsgálni, a kamatkedvezmény mértékének változatlanul hagyása mellett.

Az ügyfél által fizetendő a közokiratba foglalás költsége és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által felszámított kezességvállalási díj.

A hitel folyósítása:

A folyósítási feltételek teljesülésének igazolását követően a rendelkezésre tartási időn belül a beruházási cél megvalósítására kölcsönök folyósíthatók, legfeljebb négy részletben. A folyósított kölcsönök hitelcélnek megfelelő felhasználását a folyósítást követő 120 napon belül számlákkal igazolni kell.

Amennyiben a hitelcél ingatlan vásárlása, úgy a folyósítás elsősorban az Eladó bankszámlájára történik. Építési hitelcél esetén a BVK kikötheti az építés ütemében történő folyósítást.

Szükséges biztosítékok:

A bevezetőben meghatározott biztosítékok. A hitelhez nem szükséges ingatlan biztosíték, azonban a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása, és tulajdonosi készfizető kezesség a hitel nyújtásának előfeltétele.

A hitelkérelemhez benyújtandó dokumentumok:

A hitelkérelem benyújtására az Adatlap és Üzleti terv című nyomtatvány hiánytalan kitöltésével van lehetőség.

A kérelemhez az alábbi dokumentumokat kell csatolni:

- vállalkozói engedély, társasági szerződés, cégbejegyzés, a vállalkozás működését engedélyező igazolvány,
- a hitel céljának bemutatása, és az azt alátámasztó iratok (felhasználási terv, szándéknyilatkozat, árajánlat, adásvételi szerződés, részletes költségvetés, szükség esetén szakhatósági engedélyek),
- értékesítési lehetőségek bizonyítására szolgáló dokumentumok (szándéknyilatkozat, szerződés, előzetes megállapodás),
- üzletvitelhez szükséges készségek és képesítések meglétének alátámasztására szolgáló dokumentumok,
- a köztartozások megfizetését igazoló NAV együttes igazolás, adófolyószámla, valamint a vállalkozás székhelye, telephelye szerinti helyi adó igazolás,
- amennyiben a tevékenység végzéséhez szükséges, a működési engedély az illetékes hatóságtól,
- az előző évi beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés), társasági adóbevallás, vagy személyi jövedelemadó bevallás,
- BISZ Zrt. által kiadott KHR információ,
- Bankinformáció hitel- és számlaforgalomra vonatkozóan (fennálló hiteltartozások aktuális egyenlege)
- amennyiben a vállalkozás tulajdonosai, illetve a magánszemély kezesek a vállalkozástól független rendszeres jövedelemmel rendelkeznek, úgy a jövedelemről szóló nyilatkozat és/vagy a jövedelmet igazoló dokumentum,
- a hitelkérelem elbírálása során a BVK által szükségesnek ítélt egyéb dokumentum,
- az ügyfél hozzájáruló nyilatkozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adatbázisából történő lekérdezéshez (Ügyfél (Adós) nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez elnevezésű nyomtatvány).

A Budapest Mikrohitel Program keretében igénybe vett finanszírozási termékek teljes összege egy ügyfél esetében nem haladja meg a 20 mFt-ot, finanszírozott projektenként pedig a 10 mFt-ot.

Ügyfélértékelő 1. sz. függelék

A jelen program alapján nyújtott kamattámogatás csekély összegű támogatásnak minősül, amely kizárólag az **Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet** (HL L 352, 2013. 12.24. 1.o) (a továbbiakban 1407/2013/EU bizottsági rendelet) szabályai alapján nyújtható. Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2. cikk (2) bekezdése szerinti, egy és ugyanazon vállalkozás részére a folyó pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaítélt csekély összegű támogatások bruttó támogatástartalma tagállamonként nem haladhatja meg a 200.000 eurónak, közúti kereskedelmi áru fuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében a 100.000 eurónak megfelelő forintösszeget, figyelembe véve az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (8) és (9) bekezdését is. Az átváltásnál az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 35. §-a alapján kell eljárni.

Összefonódás és felvásárlás esetén az egyesülő vállalkozásoknak a releváns időszakon belül nyújtott valamennyi korábbi csekély összegű támogatást figyelembe kell venni annak meghatározásához, hogy bármely – az új vagy a felvásárló vállalkozásnak nyújtandó – újabb csekély összegű támogatás meghaladja-e a felső határt vagy a nemzeti korlátot. Az összefonódást vagy felvásárlást megelőzően jogszerűen odaítélt csekély összegű támogatás a műveletet követően is jogszerű marad.

Ha egy vállalkozás két vagy több külön vállalkozásra válik szét, a szétválást megelőzően nyújtott csekély összegű támogatást az eredetileg a támogatásban részesülő vállalkozásnak kell betudni, amely elvben azonos azzal a vállalkozással, amely a csekély összegű támogatással támogatott tevékenységeket átvállalta. Ha erre nincs lehetőség, a csekély összegű támogatást saját tőkéjük – a szétválás tényleges időpontjában érvényes – könyv szerinti értéke alapján arányosan el kell osztani az új vállalkozások között.

Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján nyújtott csekély összegű támogatás az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének az általános gazdasági érdekű szolgáltatást nyújtó vállalkozások számára nyújtott csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2012. április 25-i 360/2012/EU bizottsági rendeletnek (HL L 114., 2012.4.26., 8. o.) megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással a 360/2012/EU bizottsági rendeletben meghatározott felső határig halmozható. Az 1407/2013/EU bizottsági rendelet szerinti csekély összegű támogatás más csekély összegű támogatásokról szóló rendeleteknek megfelelően nyújtott csekély összegű támogatással az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikkének (2) bekezdésében meghatározott felső határig halmozható.

A csekély összegű támogatás nem halmozható azonos támogatható költségek vonatkozásában vagy azonos kockázatfinanszírozási célú intézkedés vonatkozásában nyújtott állami támogatással, ha a támogatások halmozása túllépi bármely csoportmentességi rendeletben vagy a Bizottság által elfogadott határozatban az egyes esetek meghatározott körülményeire vonatkozóan rögzített maximális intenzitást vagy összeget.

A Kölcsönfelvevőnek az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 5. cikkének (1) bekezdése figyelembevételével – az ott meghatározott feltételek teljesítésének megállapítására alkalmas módon – nyilatkoznia kell a részére a támogatás odaítélésének évében és az azt megelőző két pénzügyi évben nyújtott csekély összegű támogatások támogatástartalmáról.

A Kölcsönfelvevő vállalja, hogy – az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikke (2) bekezdésének kivételével – a támogatást nem használja az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 1. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kivételek szerinti célokra, továbbá – az 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikk (2) bekezdésének megfelelően – közúti kereskedelmi áru fuvarozás ellenszolgáltatás fejében történő végzése céljából teherszállító jármű vásárlásra."

Hitel vagy kezességvállalás formájában nyújtott támogatás esetén nem lehet kedvezményezett az a vállalkozás, amelyet kollektív fizetéseképtelenségi eljárás alá vontak vagy hitelezői kérelemre kollektív fizetéseképtelenségi eljárás alá lenne vonható, valamint az a nagyvállalkozás, amely B-hitelminősítésnek megfelelő helyzetnél rosszabb helyzetben van.