

MIKROHITEL PROGRAM

/hatályos: 2026. január 01-től/

1. *A program célja:*

A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány az országos megbízotti hálózatát képező Helyi Vállalkozói Központok közreműködésével a kis- és középvállalkozások fejlesztése, valamint tevékenységük támogatása érdekében működteti a Mikrohitel Programot.

A MIKROHITEL Program /MHP/ általános célja a kisvállalkozások támogatása pénzügyi segítségnyújtással és tanácsadással, elsősorban azon a speciális területen, ahol a kisvállalkozások igényeit a kereskedelmi bankok jelenleg nem tudják kielégíteni.

1.2. *A hitel célja:*

A hitel célja gépek, berendezések, eszközök és más beruházások finanszírozása, a már meglévő üzleti tulajdon vagy bérelt infrastruktúra bővítése és/vagy fejlesztése, beruházáshoz kapcsolódó forgóeszközök biztosítása, forgóeszköz feltöltés, valamint szabad felhasználás.

2. *A pénzügyi segítségre való alkalmasság*

Az MHP pénzügyi segítségét igénylő vállalkozó és vállalkozása meg kell, hogy feleljen bizonyos követelményeknek. A pályázati dokumentációhoz szükséges formanyomtatványokat a Helyi Vállalkozói Központok biztosítják.

2.1 *A hitelkérelem benyújtására jogosult személyek, vállalkozások:*

- nem lehet lejárt hiteltartozása, és tiszta kölcsönfelvevői múlttal kell rendelkeznie;
- rendelkeznie kell az üzletvitelhez szükséges valamennyi készséggel és képesítéssel

2.2. *Az alkalmas vállalkozás*

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

Az alkalmas vállalkozás életképes, vagy rendelkezik az életképesség lehetőségével. Ha Ön hitelért folyamodik, a következő feltételeknek kell megfelelnie:

2.3. *A hitel feltételei:*

- a cégnyilvántartásba bejegyzett vagy bejegyzésre jogosult vállalkozásnak (legalább a cégbírói érkeztetés megtörtént), 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 vagy mérlegfőösszege nem haladja meg a 2 millió eurónak megfelelő forintösszeget;
- életképes üzleti tervvel kell rendelkeznie, melyben a törlesztésre fordítható összeg

legalább kétszerese a törlesztési kötelezettségnek;

- a vállalkozás magyarországi székhelyű, a külföldi tulajdonosi részarány nem haladja 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 hatálya alatt;
- Magyarországon székhellyel vagy telephellyel rendelkező vállalkozás;

2.4. A hitel nem használható fel:

- Tehergépjármű vásárlás esetén a t/gk. a forgalmi bejegyzés alapján 6 évesnél fiatalabb lehet. A hitelből a NETTÓ ár finanszírozható (ÁFA-val csökkentett érték, abban az esetben is, ha a vállalkozó nem igényelheti vissza az ÁFA-t).

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 2023. december 13-i, az EU Szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló 2023/2831/EU számú bizottsági rendelettel összhangban lehet nyújtani.

Csekély összegű támogatás csak abban az esetben nyújtható, ha egy vállalkozásnak bármilyen forrásból, csekély összegű támogatási jogcímen odaítélt 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 2023. december 13-i 2023/2831/EU bizottsági rendelettel összhangban lehet nyújtani.

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

3. A HITEL KONDÍCIÓI

3.1. A hitel összege:

A Mikrohitel összege nem haladhatja meg a **3 x 15 000 000 Ft**-ot, azaz háromszor tizenötmillió forintot (szabad felhasználású hitelként egy ügyfél részére maximum 15 000 000 Ft helyezhető ki). Az első hitel folyósítását követően folyósított további hitel esetében a fennálló tőketartozás és az újonnan jóváhagyott hitel együttes összege nem haladhatja meg a maximális hitelösszeg háromszorosát, vagyis a 45 000 000 Ft-ot.

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

Több mikrohitel igénylése esetén a hiteleket különböző célokra kell felhasználni, de a célok kapcsolódhatnak egymáshoz.

3.2. A hitel futamideje:

A hitel futamideje beruházás és szabad felhasználás esetében **maximum 180 hónapig (15 év), forgóeszköz finanszírozás esetében maximum 36 hónapig (3 év) terjedhet**, az üzleti terv pénzforgalmi előjelzésében kimutatott visszafizetési képesség függvényében.

3.3. Saját erőből történő hozzájárulás:

A hiteligénylő által biztosított saját forrás mértéke 0%.

3.4. A hitel felhasználásának határideje:

A hitelszerződést a hiteligénylés jóváhagyásától számított egy hónapon belül meg kell kötni és további két hónap áll rendelkezésre a felhasználásra. Ellenkező esetben a hitel megszűnik, hacsak az időtartamot a HVK meg nem hosszabbítja.

3.5. Türelmi idő:

A törlesztés megkezdése előtti türelmi idő beruházás és szabad felhasználás esetében maximum 36 hónap, forgóeszköz-finanszírozás esetében nem lehet több mint 6 hónap. **A kamattörlesztésre nem adható türelmi idő.**

3.6. Biztosítás:

A vállalkozó biztosítást köt a hitel fedezeteként felajánlott ingatlanra, valamint az egyéb biztosítékként szolgáló eszközökre. A hitel teljes visszafizetéséig a biztosítás kedvezményezettje a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (1037 Budapest, Szépvölgyi út 135.)

3.7. Kamat:

A hitel kamata évi fix 6,5 %, amely a futamidő alatt nem változik. A kamat és a tőke havonta fizetendő. Késedelmes fizetés esetén mind a tőke mind a kamat után évi 6 % késedelmi kamatot számolunk fel.

3.8 **Elszámolás:**

A hitelfelhasználást az ügyfél számlákkal/számlát helyettesítő okiratokkal valamint kifizetést igazoló bizonylattal köteles igazolni. 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.

Szabad felhasználású mikrohitel esetében elszámolási kötelezettség nincs.

4. **FORMANYOMTATVÁNYOK, MELLÉKLETEK**

Ha Ön hiteligénylést nyújt be, és/vagy most indítja be vállalkozását, a hitel teljes futamidejére vonatkozó üzleti és pénzforgalmi tervet kell benyújtania. A HVK ehhez formanyomtatványokat, biztosít, melyeket a hiteligénylő tölt ki. **A formanyomtatványok a HVK honlapjáról is letölthetők.**

Ezen felül **az üzleti tervhez csatolni kell a következő iratok másolatát:**

4.1 **A vállalkozás létét igazoló dokumentumok:**

Egyéni vállalkozóknál:

- vállalkozói igazolvány
- adóbejelentkezési lap és módosításai
- ha a tevékenységhez szükséges működési és szakhatósági engedély

Társas vállalkozásoknál:

- társasági szerződés és annak módosításai, illetve egységes szerkezetű változata
- cégbírósi bejegyző végzés és a módosítások végzései
- cégjegyzési, aláírási címpéldány
- 30 napnál nem régebbi cégkivonat
- adóbejelentkezési lap és módosítások
- ha a tevékenységhez szükséges működési és telephely engedély

4.2. **A vállalkozás eddigi működését bemutató pénzügyi dokumentumok**

-A könyvvezetésnek megfelelően az utolsó két év pénzügyi beszámolója, adóbevallása (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés, főkönyvi kivonat, társasági adóbevallás, személyi jövedelemadó és vállalkozói adóbevallás, analitikus nyilvántartás és állóeszközokról, vevő-és szállítóállományról, amennyiben induló vállalkozás, úgy évközi lezárt pénztárkönyv, naplófőkönyv, stb csatolása szükséges)

-Igazolások, miszerint a vállalkozásnak nincsenek köztartozásai (NAV, Önkormányzat, külkereskedelmi és jövedéki tevékenység esetén VPOP igazolás)

-Bankinformáció a jelenlegi számlavezető bank(ok)tól, vagy a hitelnyújtótól.

4.3. **A vállalkozás működési feltételeinek meglétét igazoló dokumentumok**

- Bérleti szerződés, ha a vállalkozás bérelt telephelyen folytatja tevékenységét. (egy példányban)
- Bérbeadó nyilatkozata, hogy hozzájárul a tulajdonában lévő ingatlan felújításához, bővítéséhez.
- Szállítási szerződések, megállapodások. (egy példányban)
- Egyéb tevékenység folytatáshoz szükséges dokumentumok (az eredeti bemutatása mellett)

4.4. Az igényelt hitelre vonatkozó dokumentumok

- Üzleti terv
- Költségvetés, árajánlat, kivitelezői szerződés a beruházásra vonatkozóan.
- Építés, felújítás esetén szakhatósági engedélyek.
- Megrendelések, gyártmányismertető, technológiai leírása.

4.5. Biztosíték; Fedezet:

A hitel biztosíték ellenében kerül folyósításra. A Mikrohitel Bizottság állásfoglalása alapján forgalomképes ingatlan szükséges /nem kiskorú tulajdona/. A mások által felajánlott fedezetet is elfogadjuk. A haszonélvezeti illetve özvegyi joggal terhelt ingatlan esetében vagy törlésre kerül a fenti jog, vagy a jog kedvezményezettjének hozzájárulása szükséges egy készfizető kezesi szerződés keretében annak feltételes levehetőségéről. A Mikrohitel Szabályzat értelmében már terhelt ingatlant fedezetként elfogadni csak abban az esetben áll módunkban, ha az összes terhelés – a mikrohitelt biztosító jelzáloggal együtt – nem haladja meg az ingatlan forgalmi értékének 70 %-át.

4.6. Az igényelt hitel fedezeteként felajánlott jogi biztosítékok dokumentumai

- 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap
- tulajdonos/társtulajdonos hozzájárulása a jelzálogjog bejegyzéshez
- lakóingatlan esetén befogadó nyilatkozat
- értékgazolás hivatalos ingatlan értékbecslő által
- terhelt ingatlan esetén az előző jelzálog jogosultak hozzájáruló nyilatkozata az ingatlan további terheléséhez.

5. További hitel felvétele:

Ugyanazon vállalkozás esetleges újabb hitelkérelmének jóváhagyása nem esik számszerű korlátozás alá. Az első hitel folyósítását követően folyósított további hitel esetében a fennálló tőketartozás és az újonnan jóváhagyott hitel együttes összege nem haladhatja meg a 45 000 000 Ft-ot. Továbbá a vállalkozás meg kell, hogy feleljen a Mikrohitel Program feltételeinek.

6. Eljárási rendszerünk

A hitelkérelem beadását követően először a szakmai, formai, tartalmi átnézés következik. Az üzleti tervben megfogalmazottakat a helyszínen ellenőrizzük (ahol a vállalkozás működik), helyszíni szemlét tartunk.

A benyújtott hitelkérelemről helyi Mikrohitel Bizottság dönt. A Bizottságot (a forrásbiztosítók képviselőiből álló hétfős szakmai zsűrit) Alapítványunk Kuratóriuma kérte fel. A Bizottság a döntést az előzetesen megkapott anyag megvitatása után az üzleti terv, valamint a helyszíni szemle észrevételei alapján hozza meg. A döntésről minden esetben írásbeli értesítést küldünk. **A Bizottság a döntéseit indoklás nélkül hozza meg.**

A szerződéskötés, a hitel kihelyezése, folyósítása a Vállalkozói Központban történik. A hitelszerződés közokiratba foglalására közjegyzőnél kerülhet sor, aki a jelzálogbejegyzést is intézi. A hitelösszeg 100%-a előfinanszírozható későbbi elszámolás kötelezettség mellett, mely beruházás, illetve a forgóeszköz költségeit igazoló számlák, illetve számlát helyettesítő okiratok bemutatásán keresztül teljesülhet, melyek összege lefedi a hitelösszeget, és az esetleges önerőt. A szerződéskötéshez vállalkozói számlával rendelkezni kell (kivéve azokat a vállalkozási formákat, amelyeket a törvény külön nem kötelez vállalkozói számla megnyitására).

A hitel forrása a Magyar Állam tulajdonát képezi, így minden olyan törvény (pl. Államháztartási törvény) vonatkozik a kihelyezés folyamatára, ami az egyéb állami támogatásokéra is.

7. A hitel folyósításának feltétele:

A hitel folyósítása előtt a vállalkozónak/vállalkozásnak be kell nyújtania a biztosítékhoz kapcsolódó valamennyi iratot.

- kölcsön és zálogszerződés megkötése
- kétoldalú adósságelismerő nyilatkozat tétele közjegyző előtt
- ingatlan fedezet kapcsán a végleges jelzálogjog bejegyzését tulajdoni lappal dokumentálni kell
- biztosítékként felajánlott vagyontárgyra biztosítás kötése, melynek kedvezményezettje a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
- speciális feltétel esetén annak teljesülésének dokumentálása

A vállalkozó/vállalkozás a folyósítás feltételeit dokumentáló iratokat a HVK részére juttatja el, amely a megfelelő iratkezelés után továbbítja azokat a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítványhoz. A benyújtott dokumentumok alapján a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány a HVK Raiffeisen Bank Zrt-nél vezetett alszámlájára utalja a hitelösszeget, melyet a Vállalkozói Központ helyez ki a vállalkozó által nyilatkozatban kért/adásvételi szerződésben szereplő bankszámlára.

8. Büntetés:

A hitelnek az üzleti tervben, illetve a hitelszerződésben feltüntetett rendeltetésétől eltérő módon való felhasználása, a hitelen vásárolt eszköz jóváhagyás nélküli elidegenítése, vagy a kamat-, illetve tőketörlesztés szándékos felfüggesztése a kint lévő tőke és az addig esedékes kamatok egyenlegének, valamint egyéb felmerült költségek azonnali visszafizetési kötelezettségét vonja maga után.

9. Egyebek:

A sikertelen pályázatok üzleti tervének egyik példányát visszajuttatjuk a pályázónak, szükséges aktualizálás után a meghirdetett feltételek mellett ismételten benyújthatják.