üzleti 7

2007. DECEMBER | A MAGYAR KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA GAZDASÁGI LAPJA | KKV FINANSZÍROZÁS, TÁMOGATÁS KÜLÖNSZÁM

Jövőre is élvezhetik a vállalkozások a Széchenyi Kártya kamattámogatást, valamint az állami garanciavállalást – hangsúlyozza Krisán László, a KA-VOSZ Zrt. vezérigazgatója.

(3. oldal)

A vállalkozásokat szolgáló pénzügyi konstrukciókat ismerteti Kompaktor Emília, az MKIK közgazdasági igazgatója.

(3. oldal)

2013-ig 1300 milliárd forint EU-s támogatás vehető igénybe a KEOP keretében – mutat rá Dióssy László, a Környezetvédelmi és Vízügyi Minisztérium szakállamtitkára.

(7. oldal)

Az uniós pénzek harmada kellene a gazdaságfejlesztésre

A kkv-szektor támogatást igényel

Parragh László, a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara (MKIK) elnöke szerint a következő hét évben megnyíló uniós pénz csak akkor érné el valódi és hosszú távú célját, ha annak a jelenlegi állapot szerinti 15 százalékáról legalább 30 százaléka gazdaságfejlesztésre, és ezen belül jelentős hányada a kis- és középvállalkozások élénkítésére fordítódna.

Strbik László

– Milyennek ítéli a magyar kis- és középvállalkozások helyzetét?

– A hazai kis- és középvállalatok jövedelemtermelő képessége messze alatta marad az uniós kisvállalatokénak. A kkv-k jövedelemtermelő képessége egyötöde-hetede az uniós tizenötök átlagának. A szektor versenyképességét számos tényező: a demográfiai helyzet, a bürokrácia, a tőkehiány, egyes nagyvállalatok üzletpolitikája és az adórendszer is rontja. Ilyen hátránnyal kellene fölvenniük a hazai kkv-knak a többi vállalattal a versenyt az unió piacain. Másrészt továbbra is igaz az, hogy alultőkésítettek a kkv-k, s a bankok nem, vagy csak kedvezőtlen feltételekkel vállalják finanszírozásukat. A magyar vállalkozások 80 százaléka hitel nélkül gazdálkodik, a fejlett országokban ez az arány 15-20 százalék.

Parragh László, az MKIK elnöke

– A következő években megnyíló uniós támogatások minden bizonnyal jelentős segítséget nyújtanak majd a kisvállalkozások tőkeínségében. Mit gondol erről?

– Elméletileg ez így van, ám az uniós pályázatok által a vállalkozók esetében megkövetelt magas – Budapesten jellemzően 75, az ország más régióiban 70, a leghátrányosabb térségekben 60 százalékos – önrész a kkv-k többsége számára átléphetetlen akadály. Másrészt a támogatás igénybevétele után három éven át megkövetelt, általában 8-15 százalékos átlagos árbevétel-növekmény is riasztja a kkv-kat. A sokszor nem életszerű pályázati feltételek is leginkább a mikro- és kisvállalkozások elől zárják el a támogatásokat. Szeretnék emlékeztetni arra, hogy 2007 elején a pályázatok kiírói azt vetítették előre, hogy a rászorult térségek és a kisvállalkozások lesznek a fő kedvezményezettek, a pályázati rendszer pedig egyszerűbb és gyorsabb lesz. Bár elismerem, hogy történtek könnyítések.

Így például a normatív alapú egy-öt millió forintos kis értékű támogatásoknál csak a jogosultságot vizsgálják, egyszerűsített adatlap jellegű igénylőlapot használnak, a biztosítéki feltételek is kedvezőbbek, az államigazgatási igazolásokat nem a pályázónak kell beszereznie, az igényléshez nem kell hiteles okiratokat csatolni, ezeket csak az adott pályázat nyerteseinek kell benyújtaniuk.

Ezen intézkedések pozitív hatása azonban szerintem eltörpül ahhoz képest, amit az eljárási szabályok, a rugalmatlan pályázati feltételek jelentenek a pályázók, különösen a kisvállalkozások mindennapi életében.

(Folytatás a 4. oldalon)

A Széchenyi Kártya igazi sikertörténet

A VOSZ-nak fontos a vállalkozások finanszírozásának elősegítése

A VOSZ egyik legfontosabb céljának változatlanul a hazai kis- és középvállalkozások finanszírozásának elősegítését tekinti. Ennek érdekében jövőre beindítják a faktoring szolgáltatást, amellyel a kisvállalkozások egymás közötti tartozásának rendezését szeretnék támogatni. További elképzelés, hogy az Európai Unió forrásainak igénybevételével megvalósuló Jeremie-programba a KA-VOSZ olyan termékkel kapcsolódjon be, amely a Széchenyi Kártyán keresztül beruházási hitelek igénybevételét is lehetővé tenné – tudtuk meg Demján Sándortól, a VOSZ ügyvezető elnökétől.

Strbik László

– Milyen szerepet tölt be a VOSZ a kkv-k finanszírozásában?

– A VOSZ és az MKIK kezdeményezésére 2002-ben elindított Széchenyi Kártya a vállalkozások átmeneti likviditási zavarainak finanszírozására szolgál. A különleges banki termékre a kkv-szektor alultőkésítettsége miatt volt, illetve van szükség, s ugyanez az oka népszerűségének is. A kártya elterjedését természetesen az is segítette, hogy könnyen és fedezet nélkül igényelhető.

A Széchenyi Kártya múltja, előkészületei mintegy tíz évre nyúlnak vissza. Bár öt éven keresztül csak tárgyalások folytak a hatóságokkal, eredménytelenül. 2002-ben az akkori kormány – választási fogásként – egymillió forintos hitelkeretet ígért, de nem vezetett sikerre, hiszen ekkora összeggel a vállalkozók nemigen tudnak mit kezdeni. Később Kóka János gazdasági és közlekedési miniszter 25 millió forintra emelte a hitelkeretet, és ezzel már valóban érdemivé, kézzelfogható segítséggé vált a Széchenyi Kártya.

– A Széchenyi Kártya menynyiben tudja segíteni a kkv-k tőkeínségét?

– A Széchenyi Kártya olyan sikertörténet, amelyből Magyarországon kevés van. A Széchenyi Kártya igénylőinek száma elérte a 100 ezret, a kihelyezett teljes hitelkeret összege pedig meghaladta a 400 milliárd forintot. A Széchenyi Kártya érdemi lépést jelentett a kkv-k támogatásában. A Széchenyi Kártya ma már olyan sikeres program, amelynek gyakorlatát külföldiek is tanulmányozzák, az adaptáció szándékával.

– Milyen javaslataik lennének a kkv-k könyebb, adminisztrációmentesebb hitelhez jutásához?

– Egyebek között nehezen lehet megfelelni azon pályázati követelményeknek, amelyekben árbevételük növelését írják elő a pályázó vállalkozóknak. Ezeknek a követelményeknek csak az innovatív jellegű területeken tevékenykedő cégek tudnak esélyleyl megfelelni. A vállalkozóknak több évre előre vállalniuk kell a magas, 8-15 százalékos árbevétel-növelést, bár ez a vállalás az idén reálértéken legfeljebb hatszázalékos növekedést jelent, ez később – az infláció csökkenésével – magasabb reálértékű árbevétel-növekedést kíván. A kkv-k többsége azonban nem exportál, így belföldön csak szerény mértékű növekedésre számíthat. Jelenleg Magyarországon a tőke nem gyarapodik a kis- és középvállalkozásoknál. Több ezermilliárd forintnyi összegre lenne szükség a kis- és középvállalkozások tőkehiányának pótlására. Más országokban – például az írek, portugálok – ezt a megmaradt, mobilizálható családi vagyonokból biztosítják.

– Mivel lehetne élénkíteni a kkv-k visszafogott beruházási kedvét?

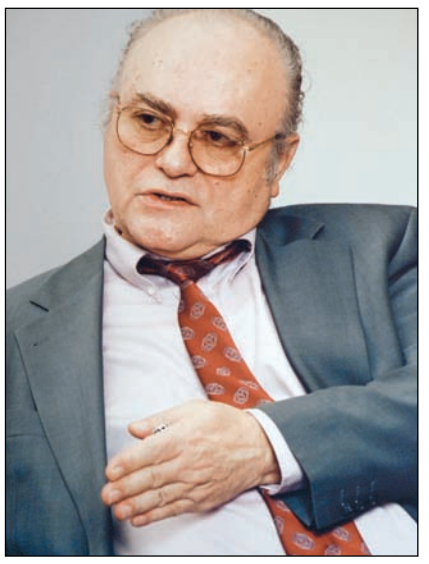
– Megítélésem szerint a kkv-k beruházási kedvét a társaságiadó-kedvezményének bővítésével lehetne növelni. A VOSZ javaslata szerint – amelyet azóta az Országgyűlés elfogadott – 50 millió forint nyereségig 16 százalék adó megfizetése helyett csak 10 százalék társasági adót fizetnének a vállalkozások, ha a megtakarított összeget beruházásra, munkahelyteremtésre fordítják. A kedvezménnyel csak a törvényesen működő, a közterheket maradéktalanul megfizető vállalkozók élhetnének.

– Mit tehet a VOSZ annak érdekében, hogy 2008 januárjától ne szűnjön meg a Széchenyi Kártya állami kamattámogatása? Mit szeretnének elérni?

– Az MKIK-val közösen erőteljesen lobbizunk azért, hogy januártól ne szűnjön meg a Széchenyi Kártya állami kamattámogatása. Sőt, a hitelt fejleszteni lehetne futamidőnyújtással, franchise rendszerrel. Közismert, hogy a korábbi megállapodások szerint a támogatás évről évre csökkent, így 2008 januárjától megszűnne az idén még meglévő, egy százalékpontos költségvetési kamat-hozzájárulás. A kamarával közösen szeretnénk elérni, hogy ha a gazdasági tárca (GKM) jövőre is két százalékpontos kamattámogatást nyújtson a több mint 75 ezer, Széchenyi Kártyát használó kkv hiteléhez. Törekvésünket részben siker koronázta, mert az állami kamattámogatás 2008. december 31-éig megmarad, egy százalékos mértékben, míg az állami garanciavállalás 2010. december 31-éig lesz érvényes.

– Mivel érveltek, hogy továbbra is kapcsolódjon állami kamattámogatás a Széchenyi Kártya hitelekhez?

– A korábbi kamattámogatáscsökkentő menetrendje a gazdasági növekedés felgyorsulására és a banki kamat jelentős csökkentésére épült. A változatlan adóterhek ellenben ma még sok tőkét vonnak el a cégektől, ráadásul a kamatok továbbra is magasak. A kamattámogatás viszont bőven megtérül a költségvetésnek.



Demján Sándor, a VOSZ ügyvezető elnöke

– Készítettek-e számításokat, hogy a kamattámogatás fennmaradása mekkora összeggel terhelné a jövő évi központi költségvetés kiadási oldalát?

– Szakértőink kalkulációja szerint egy százalékpont kamatkiegészítés mindössze 1,2-1,5 milliárd forint éves államháztartási kiadást jelentene, ehhez 1-1,5 milliárd forintnyi garanciadíj-támogatás és a hitelt vissza nem fizető cégek által okozott minimális veszteség társulhat. Az így évente legfeljebb 5-6 milliárdos költségvetési teherrel áll szemben a Széchenyi Kártya által generált 70-80 milliárd forintnyi friss tőke a gazdaságban, amelynek forgalmi- és társaságiadó-bevétele, valamint fizetett járuléka többszöröse ennek az összegnek, nem is szólva az új munkahelyekről.

– Mennyire ismerik a Széchenyi Kártyát igénybe vevők véleményét a kamattámogatás tervezett megszűnéséről?

– Egy általunk készíttetett korábbi felmérés szerint a vállalkozók a kártya legfőbb előnyei között a garanciát és a hitelnyújtás gyorsaságát emelték ki, a kamattámogatást csak harmadikként említették.

(Folytatás a 4. oldalon)

Az ÚMFT támogatja az exportképes tevékenységeket

Bajnai Gordon: „A támogatásért növekedést várunk cserébe”

Az Új Magyarország Vállalkozói Program átfogóan kíván fejlesztési lehetőséget nyújtani a hazai kis- és középvállalkozásoknak a szabályozási környezet javításával, a finanszírozási forráshoz jutás elősegítésével, a vállalkozói tudás és az infrastruktúra fejlesztésével. A támogatásért azonban növekedést várunk cserébe – hangsúlyozta Bajnai Gordon önkormányzati és területfejlesztési miniszter –, hiszen ez a záloga annak, hogy az ország ismét biztos növekedési pályára álljon.

Kőrösi Katalin

– A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara (MKIK) többször adott hangot azon véleményének, hogy az Új Magyarország Fejlesztési Terv inkább az infrastrukturális és az úgynevezett közösségi fejlesztésekre fókuszál a gazdaságélénkítéssel szemben. Mi a véleménye erről az álláspontról? Biztosítják-e majd az NFT II. programjai a gazdaság dinamizálását, tartós növekedési pályára állítását?

– Úgy gondolom, tartózkodni kell a rosszul működő vállalatok mesterséges életben tartásától, és nem célszerű a presztízsberuházások támogatása sem. Olyan cégeket támogatunk az adófizetők pénzéből, amelyek a gazdaság szekerét is gyorsabban húzzák. A mai napig körülbelül 2100 nyertest hirdettünk a Gazdasági Operatív Program és a KMOP keretében. Az eddig eldöntött 40 milliárdnyi támogatás közel 200 milliárd forint volumenű vállalati beruházást tesz lehetővé. Ez már országosan is érzékelhető szint. Az uniós forrásokat nem szabad összekeverni a szociális juttatásokkal. Magyarország a második gazdasági szerkezetváltás előtt áll.

Bajnai Gordon önkormányzati és területfejlesztési miniszter

Most dől el, hogy képesek leszünk-e kiemelkedni Európa átlagából, gyökeresen megújítani gazdaságunk egészét, képesek leszünk-e végre elmozdulni a magas hozzáadott értékű termékek előállítására képes tudásgazdaság felé, ezzel biztosítva az egészséges szerkezetű növekedést.

(Folytatás a 6. oldalon)

Körkérdés a Széchenyi Kártyát kibocsátó bankokhoz

A Széchenyi Kártyát kibocsátó négy pénzintézetnek – OTP Bank, MKB, Volksbank és Takarékszövetkezeti Bank – ugyanazt a hat kérdést tettük fel, hogy képet kapjunk arról: hogyan értékelik a konstrukció elmúlt ötéves működését, milyen tapasztalatokat szereztek, és milyen jobbító javaslataik lennének a jövőre vonatkozóan.

Strbik László

– Hány Széchenyi Kártyát kezelnek?

Az **OTP Bank**nál eddig összesen csaknem 34 ezer Széchenyi Kártya hitelszerződést kötöttek. Ez azt jelenti, hogy a kibocsátott több mint 86 ezer kártya mintegy 40 százaléka az OTP Bankon keresztül jutott el a vállalkozókhoz.

Az **MKB Bank**ban jelenleg mintegy 2300 Széchenyi Kártya van forgalomban, melyben nincsenek benne az ügyfelek által használt társkártyák.

A **Magyarországi Volksbank Zrt.** 2004 júliusában csatlakozott a Széchenyi Kártya konstrukcióhoz. 2005 végén 1829 Széchenyi Kártyát kezelt a bank, az összállomány (hitelkeret) 7,267 milliárd forint volt, 2006 végén a darabszám ugyan kicsit visszaesett, 1791-et tett ki, de az összállomány 10,836 milliárd forintra növekedett, mivel 2006 áprilisában a Széchenyi Kártya konstrukció maximum hitelkeretét megemelték – 10 millió forintról, 25 millióra. A 2007. december 10-i adatok alapján a Volksbank 1461 Széchenyi Kártyát kezel.

A **Takarékszövetkezeti Bank – Takarékszövetkezeti Integráció** – a többi bankhoz képest közel két évvel később – 2004. október 13-án kezdte meg a Széchenyi Kártya konstrukció forgalmazását. A „termékgazda" KA-VOSZ Zrt. célja az volt akkor, hogy egészen a kistelepülések vállalkozóihoz is eljuthasson a konstrukció, mely cél legkézenfekvőbb megoldása a takarékszövetkezetek rendszerbe kerülése lehetett. A cél maradéktalanul teljesült, mivel jelenleg 124 forgalmazó takarékszövetkezet 1071 kirendeltségében érhető el a vállalkozók számára a konstrukció.

– Mekkora a kihelyezett hitelek nagysága?

Az **OTP Bank**nál az igényelt hitelösszeg fokozatosan növekedett az elmúlt években, ami összefügg azzal, hogy emelkedett a maximálisan igényelhető keretösszeg, illetve javult a vállalkozások gazdasági teljesítménye. A 2007. évi adatok alapján az OTP Banknál a négy-öt millió forintos hitelkeret a legjellemzőbb.

Jelenleg az **MKB Bank**ban igénybe vett kártyák utáni hitelkeret eléri a 20 milliárdot.

A **Volksbank**nál a keretek összege 9,521 milliárd forint, a kihasználtság átlagosan 70 százalék.

A **Takarékszövetkezeti Bank**hoz az elmúlt három esztendőben 12 588 Széchenyi Kártya igénylés érkezett, az igényelt hitelkeret meghaladta a 67,6 milliárd forintot.

Időközben megszűnt (normál lejárat, keretemelés, meghosszabbítás, ügyfél általi felmondás) 7255 kártya, 36,9 milliárd forint értékben. A szektor jelenleg is aktív állománya 5333 kártya 30,7 milliárd forint értékben.

– Milyen tapasztalataik vannak a Széchenyi Kártyával kapcsolatban?

Az **OTP** szerint a Széchenyi Kártya az egyik legkeresettebb hiteltermék, jelenleg a mikro- és kisvállalkozók számára folyósított hitelállomány jelentős hányadát adja.

A Széchenyi Kártya konstrukció az **MKB Bank** ügyfelei körében igen közkedvelt, szívesen veszik igénybe a konstrukció által közvetített szolgáltatásokat, értékelik az előnyöket. Jellemző, hogy az ügyfelek megújítják a kártyát, ebből is látszik, hogy jól bevált finanszírozási konstrukció.

A **Volksbank**nak kedvezőek a tapasztalatai, mivel a konstrukció sajátossága a Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása, ami nagy biztonságot jelent a hitelezés szempontjából. Egyben ez a konstrukció gyenge pontja is – nagyon oda kell figyelni a dokumentálás pontosságára a kezesség beválthatósága érdekében.

A **Takarékszövetkezeti Bank**nál folyamatos az érdeklődés a Széchenyi hitel iránt, de megfigyelhető az évszakfüggő ciklikusság, például év végén és év elején jellemzően alacsonyabb az igénylések száma.

– Az elmúlt öt évben hogyan alakult az érdeklődés a Széchenyi Kártya iránt, és ez összefügg-e az állami kamattámogatás mérséklődésével? Milyen a „bebukási" arány?

Az **OTP** tapasztalatai szerint annak ellenére, hogy a kezdeti öt százalékpontos állami kamattámogatás 2004-ben három százalékpontra csökkent, az OTP Bank által folyósított hitelállomány 2002–2004 között megháromszorozódott. Később, 2005–2006-ban két százalékpontra csökkent a támogatás mértéke, így 2005-ben az állománynövekedés továbbra is kiugróan magas, 44 százalék volt, 2006-ban azonban 17 százalékra mérséklődött. 2007-ben ugyanennyivel számol a bank. A tapasztalatok szerint tehát a Széchenyi Kártya állományok bővülése ugyan jelentős maradt, ám a korábbinál alacsonyabb mértékű.

Az **MKB Bank**ban a bebukási arány a Széchenyi Kártya esetében a portfólióhoz viszonyítva elenyésző.

A **Volksbank**nál a bebukási arány maximális mértéke a HG-val vállalt együttműködési megállapodásban rögzítve öt százalék. Ezt az arányt még nem értük el, reményeink szerint a portfóliót sikerül úgy menedzselni, hogy az arány öt százalék alatt maradjon. A bebukási arány nagyjából azonos a hasonló jellegű hitelekkel.

A **Takarékszövetkezeti Bank**nál nem tapasztaljuk (legalábbis egyelőre), hogy a kamattámogatás folyamatos csökkenése jelentősen befolyásolta volna a keresletet. A beváltások tekintetében (a garantőr, HG Zrt. legnagyobb megelégedésére) igen kedvező a kép, az összállománynak mindössze egy százaléka került ebbe a halmazba, mely jórészt a Takarékszövetkezetek hely- és ügyfélismeretének köszönhető.

– Átlagosan mennyi ideig tart a Széchenyi Kártya igénylők hitelbírálata? Ez az idő hosszabb vagy rövidebb, mint az egyéb hiteleik bírálatánál?

Az **OTP**-nél a teljes átfutási idő a többi konstrukcióhoz képest valamivel hosszabb, hiszen az ügyfelek adatait a helyi KA-VOSZ irodákban rögzítik, valamint kötelező a Hitelgarancia Zrt. kezességvállalásának igénybevétele. A programban részt vevő bankok felé továbbított adatok felhasználásával ezután a fiókhálózatban dolgozó ügyintézők elvégzik a hitelbírálatot, pozitív döntés esetén kérik a Hitelgarancia kezességét, és ezután lehet megkötni a megállapodást. A banki folyamatok, a folyószámlahitelhez hasonlóan, önmagukban mindössze néhány napot vesznek igénybe.

Az **MKB Bank**nál a hitelekkel kapcsolatos döntési idő nem haladja meg az öt napot, azaz az igénylés folyamata, annak ideje alapvetően nem tér el az egyéb kisvállalati hitelekétől.

A **Volksbank** gyakorlatában a Széchenyi Kártya ügyletek hitelbírálati ideje – a novemberi statisztikáink alapján – kevesebb mint két nap, hiánypótlásokkal együtt átlagosan hat nap. A konstrukcióban vállalt hitelbírálati idő, a dokumentáció hiánytalan benyújtásától számítva, legfeljebb 10 millió forint összegű kártyák esetén maximum öt munkanap, 10 millió forint feletti kártyák esetén legfeljebb 14 munkanap.

Az egyéb hitelkonstrukcióink hitelbírálati ideje változó, függ a konstrukciótól (például a lombard hitelek átfutási ideje gyorsabb, mint más hiteleké), és egyéb tényezők is módosíthatják.

A **Takarékszövetkezeti Bank** betartja azt a szabályt, hogy a KA-VOSZ irodákból érkező kérelmek legfeljebb öt nap alatt, a 10 millió forint feletti ügyek esetén maximum 14 nap alatt bírálatra és hiteldöntésre kerüljenek. Előfordul azonban, hogy adateltérés, dokumentumpótlás miatt kicsit kitolódik ez a határidő. A HG Zrt. kezességét is külön körben kell igényelni, ami szintén egy-két napot vesz igénybe.

– Milyen jobbító javaslataik lennének a Széchenyi Kártyával kapcsolatban?

Az **OTP** ismeretei szerint a javasolt változtatásokról már folynak egyeztetések a KA-VOSZ, a gazdasági tárca és a részt vevő bankok között. A Széchenyi Kártyához kapcsolódó állami kamat- és kezességidíj-támogatások megőrzése vagy akár emelése, az átfutási idő rövidítése a mainál versenyképesebbé, vonzóbbá tenné a terméket a vállalkozók számára.

A **Volksbank** a javaslatok között fontosnak tartja, hogy jelentős könnyítések várhatók a Széchenyi Kártya igénylők részére.

A **Takarékszövetkezeti Bank** a termék megújításakor az ügyfélbarátabb kiszolgálást tartja szem előtt.

A válaszadók

OTP Bank:
Kálmán László, a Mikro- és Kisvállalati Főosztály igazgatója;

MKB:
Ákos Tamás, Retail ügyvezető igazgató;

Volksbank:
Szekeres Olga, Marketingosztály-vezető;

Takarékszövetkezeti Bank:
Csicsáky Péter, vezérigazgató

Kedvezményes garancia- és hitelkonstrukciók

Az MFB kiemelten kezeli a kkv-kat

A Magyar Fejlesztési Bank (MFB) a magyar gazdaság valamennyi szereplője számára kész finanszírozást nyújtani, de kiemelten kezeli a kis- és középvállalkozásokat és a mikrogazdaságot. A kkv-kat az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram és az Új Magyarország Agrárfejlesztési Hitelprogram révén segíti, de létezik az Új Magyarország Mikrohitel Plusz Program is, így az MFB e három konstrukcióval a teljes kkv-szektort képes kiszolgálni.

Erdélyi T. László

Mint Lakatos Zsolt, az MFB Hitelezési Igazgatóságának ügyvezető igazgatója fogalmaz, e programok esetében a futamidejük további kiterjesztése mellett mindössze csak névváltozás történt – a Sikeres Magyarországért elnevezés módosult a kormányzati fejlesztéspolitikához illeszkedő Új Magyarország Vállalkozói Programhoz –, de az alapvető kondícióik nem változtak.

– Minden hitelprogramunknak az a célja, hogy e vállalkozások beruházásainak, technológiai fejlesztéseinek finanszírozását kedvezményes kamatozású források nyújtásával, az árfolyamkockázat átvállalásával segítsék, hozzájárulva ezzel a hazai gazdaság fejlődéséhez, versenyképességéhez – hangsúlyozta Lakatos Zsolt.

A hitelfelvevők köre – az egyéni vállalkozástól a részvénytársaságig – valamennyi vállalkozási formát felöleli, ám a programokban nem vehetnek részt azok a gazdasági társaságok, amelyeknek lejárt köztartozása van, csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt állnak. Azok a cégek sem juthatnak hozzá a kedvezményes finanszírozáshoz, amelyek nem rendelkeznek valamely előírt hatósági engedéllyel, vagy végrehajtás folyik ellenük, esetleg korábban kaptak már támogatást, de az Európai Bizottság visszavonta azt, mert nem fizették vissza az előírt összegeket.

Az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram keretösszege 310 milliárd forint, amelyet a magyar gazdaság versenyképességének fejlődését szolgáló, infrastruktúra- és technológiai fejlesztést előidéző beruházások támogatására folyósítanak. Kiemelt célja a vállalkozások foglalkoztatásban betöltött szerepének növeléséhez, innovációs és beszállítói tevékenységének erősítéséhez, környezetvédelmi és egészségügyi célú beruházásaihoz kedvezményes kamatozású hitel nyújtása. A program kiegészítő forrást biztosít fejlesztési és beruházási tárgyú pályázatokhoz is, különösen az Új Magyarország Fejlesztési Terv és az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program pályázataihoz kapcsolódóan („Forrás" Áthidaló Hitel).

Lakatos Zsolt, az MFB Hitelezési Igazgatóságának ügyvezető igazgatója

A hitel felhasználható tárgyi eszközbe történő beruházáshoz, továbbá ehhez és a fejlesztéshez közvetlenül kapcsolódó szabadalmi jog, licenc, know-how vagy nem szabadalmazott technikai tudás vásárlásához, előállításához, valamint az ezekhez közvetlenül kapcsolódó tartós forgóeszköz finanszírozásához. Előnye, hogy rendkívül kedvezményes (háromhavi EURIBOR plusz legfeljebb négy százalék/év) kamatozással, hosszú futamidőre igényelhető, és akár megkezdett beruházás is finanszírozható vele. Forráskiegészítőként bármilyen pályázat keretében elnyert támogatáshoz is felhasználható, s kezdő vállalkozások finanszírozására is igényelhető. A felvehető legkisebb összeg ötmillió, a felső határ pedig hárommilliárd forint. A futamidő a szerződéskötéstől számított legfeljebb 15 év, két év türelmi idővel. A „Forrás" áthidaló tőkehitel esetén a lejárat nyolc év, a türelmi idő öt-hét év. A saját erő mértéke az úgynevezett csekély összegű (de minimis) támogatás esetén a beruházás nettó vagy bruttó bekerülési értékének 10 százaléka – attól függően, hogy a vállalkozás jogosult-e áfa-visszaigénylésre –, regionális csoportmentességi támogatás esetében pedig a beruházás 25 százaléka.

Az Új Magyarország Agrárfejlesztési Hitelprogram célja a mezőgazdaság versenyképességét, a piacok megőrzését, az innovációt, a jó minőségű termékek előállítását, az energia- és költségtakarékos módszerek alkalmazását, valamint a környezetvédelmet elősegítő beruházásokhoz kedvezményes források nyújtása. A fejlesztési és beruházási tárgyú pályázatokhoz, különösen az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program pályázataihoz kapcsolódóan kiegészítő forrást biztosít a mezőgazdasági termékek elsődleges előállításával foglalkozó, Magyarországon vagy az Európai Gazdasági Térség területén székhellyel és itthon fiókteleppel rendelkező mikro-, kis- és középvállalkozások részére. Fontos megemlíteni, hogy ezt a hitelt vállalkozói igazolvány nélkül tevékenykedő őstermelők is igénybe vehetik. A minimális hitelösszeg a hitelcéltól függően egymillió, illetve ötmillió forint lehet, a maximális hitelösszeg pedig elérheti az 50 millió, illetve egymilliárd forintot is, legfeljebb 15 év futamidő mellett.

A 20 milliárd forint keretösszegű Új Magyarország Mikrohitel Plusz Program célja a magyarországi székhelyű mikrovállalkozások beruházási és fejlesztési céljaihoz, valamint mezőgazdasági termékek elsődleges termelésére irányuló beruházásaihoz kedvezményes forrás biztosítása. E programban olyan vállalkozások vehetnek részt, amelyeknél a foglalkoztatottak létszáma 10 főnél kevesebb, s amelyek éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb kétmillió eurónak megfelelő forintösszeg. A hitel felhasználható a vállalkozói tevékenység végzésére szolgáló ingatlan vásárlásához, építéséhez, átalakításához, használt és új gépek, berendezések, felszerelések, járművek beszerzéséhez, tárgyi eszközök beszerzéséhez, s azok működtetéséhez kapcsolódó szoftver vásárlásához.

A hitel minimális összege egymillió forint, maximális összege a mikrovállalkozások beruházásainak finanszírozása esetén 15 millió forint, a mezőgazdasági termékek elsődleges termelésére irányuló beruházások finanszírozása esetén pedig ötmillió forint. A saját erő mértéke – attól függően, hogy a vállalkozás jogosult-e áfa-visszaigénylésre – a beruházás nettó vagy bruttó bekerülési értékének legalább 15 százaléka. A futamidő legfeljebb tíz, illetve hét év, a türelmi idő a szerződéskötéstől számított legfeljebb két év. A hitelt az MFB jegybanki alapkamat mellett folyósítja.

Lakatos Zsolt kiemelte, hogy e hitel esetében a kölcsönösszegre és annak egyéves kamatára a Hitelgarancia Zrt., illetve az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 80 százalékos mértékű készfizető kezességvállalása szükséges. A készfizető kezességvállalási díjat azonban az MFB átvállalja az ügyféltől. A többi hitelnél is van lehetőség ezeknek a hitelgaranciát vállaló szervezeteknek a bevonására, ám a garancia költségeit a bank nem vállalja át.

Az említettek mellett a mikro- és kisvállalkozások beruházásainak finanszírozására felhasználható az Új Magyarország Kisvállalkozói Hitel – 10 milliárd forintnyi keretösszeggel –, amelyből minimum egymillió és legfeljebb 50 millió forint igényelhető. Ennek kamata, hasonlóan a mikrohitelnél már említett konstrukcióhoz, szintén háromhavi EURIBOR plusz négy százalék/év, a saját erő pedig 15 százalék.

Az ügyvezető igazgató hozzátette, hogy a hiteleknél egymillió és 50 millió forint közötti összeg esetén a benyújtott adatok alapján számítógépes program segítségével történik az elbírálás, amely így lényegesen kevesebb időt vesz igénybe.

Üzleti7

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara lapja
KKV finanszírozás, támogatás különszám

Alapította:
a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara 1996-ban

Felelős szerkesztő:
Lajos Júlia

Olvasószerkesztő:
Kalocsay Katalin

Szakmai lektor:
Kompaktor Emília

Fotó:
Hatlaczki Balázs

Szerkesztőség:
Headline PR Kft.
1136 Bp., Pannónia u. 15.
Telefon: 06 30 951-8311
e-mail: headline@headline.hu

Kiadja
MKIK Szolgáltató Kht.
1055 Bp., Kossuth L. tér 6–8.
Tel.: 474-5151, fax: 474-5159

Felelős kiadó:
Ay János
ügyvezető igazgató

Tördelés, nyomdai munkák:
Perjési Grafikai Stúdió
1118 Bp., Társ u. 4.
Tel.: 209-3859
Internet:
www.reklam.perjesi.hu
Felelős vezető:
Petró Lajos

Az Üzleti7 KKV finanszírozás, támogatás különszám című kiadványa bármely részének másolásával, terjesztésével, az adatok elektronikus tárolásával és feldolgozásával kapcsolatos minden jog fenntartva. Értesüléseket csak az Üzleti7-re hivatkozva lehet átvenni!

ISSN: 1416-5023

Krisán László, a KA-VOSZ Zrt. vezérigazgatója szerint az igénylők többsége mikrovállalkozás

Az EU-ban is versenyképes lehet a Széchenyi Kártya

A Széchenyi Kártya (SZK) eddigi öt éve igazi sikertörténet, amelyet nemcsak az azt igénybe vevők értékelnek így, hanem a közelmúltban az EU és a Magyar Minőség Társaság is elismerte. Krisán László, a kártyát forgalmazó cég, a KA-VOSZ Zrt. vezérigazgatója a lapunknak adott interjúban beszélt arról is, hogy a KA-VOSZ Zrt., a VOSZ és az MKIK lobbitevékenységének eredményeként jövőre is élvezhetik a vállalkozások a Széchenyi Kártya kamattámogatást, valamint 2010 végéig az állami garanciavállalást.

Strbik László

– Hogyan értékeli, hogy Brüsszelben az Európai Vállalkozási Díj zsűrije 27 tagország 325 projektjének mezőnyéből a Széchenyi Kártya konstrukciót beválasztotta az idei 13 legjobb üzleti projekt közé, és uniós elismeréssel jutalmazta?

– Mivel a zsűri akadémikusokból, vezető európai vállalkozókból, az Európai Bizottság és az EU soros portugál elnökségének képviselőiből állt, az elismerés rendkívül nagy megtiszteltetés. A döntőbe jutott projektek számára az ünnepélyes eredményhirdetést december 6-án tartották Portóban. Öröm volt számunkra, hogy bemutathattuk ezt az egyszerű, más országokra is jól adaptálható terméket, amely megkönnyítheti az Európai Unió vállalkozásainak 95-98 százalékát adó kkv-szektor üzletvitelét.

– Jelenthet-e ez a konstrukció más országok kisvállalkozói számára is megoldást, ha elemeit adaptálnák az adott tagállam szabályaihoz?

– Véleményem szerint mindenképpen. Különösen az új tagállamokban, ahol a magyarországihoz hasonló gondokkal, tőkehiánnyal, túlzott adminisztrációval, adóterhekkel küzdenek a kis- és közepes vállalkozások. Günter Verheugen, az Európai Bizottság vállalkozáspolitikai biztosa egy közelmúltban megrendezett brüsszeli rendezvényen bejelentette, hogy az EU elindítja a Small Business Plan (SBP) programot, amellyel intézményi szinten helyezi fókuszba a kkv-szektort. A programba – ajánlott alkalmazásként (best practice) – jó eséllyel bekerülhet a Széchenyi Kártya is.

– A Széchenyi Kártya elnyerte a Magyar Minőség Háza Díjat. Mit lehet tudni az újabb elismerés odaítélésének körülményeiről?

– A Magyar Minőség Társaság és a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóság hívta életre a Magyar Minőség Háza Díjat azzal a céllal, hogy népszerűsítse a kiemelkedő

Krisán László, a KA-VOSZ Zrt. vezérigazgatója

minőségű hazai termékeket és szolgáltatásokat, és széles körben megismertesse azokat. A díjra minden olyan Magyarországon gyártott vagy forgalmazott termék pályázhatott, amelynek egyenletes, kiemelkedő minőségi jellemzői vannak. Tudomásom szerint a Magyar Minőség Háza díjra az idén 55-en pályáztak, és közülük a független szakértői zsűri a Széchenyi Kártya konstrukciót érdemesnek találta a díjra.

– Mit jelent a rangos elismerés a Széchenyi Kártya kibocsátóinak?

– A díj komoly elismerés a konstrukcióban együttműködő szervezeteknek – a VOSZ-nak és a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarának is, hiszen több mint ötéves folyamatos munka eredménye, hogy a kisvállalkozások könnyebben juthatnak hitelhez. Úgy vélem, hogy a zsűri elsősorban azt értékelte, hogy a kedvezményes hitelkonstrukció mögött standard eljárásrend és egységes, a bankokkal és az Államkicstárral is kapcsolatot tartó informatikai rendszer áll, mely átláthatóan és naprakészen végzi az igénylések nyomon követését, a támogatások nyilvántartását és elszámolását. Az elismeréssel a KA-VOSZ újabb lendületet kapott a Széchenyi Kártya versenyképességének fenntartásához, a feltételek a kisvállalkozások mindenkori igényeihez történő igazításához és a kártya nemzetközi megismertetéséhez és elismertetéséhez.

– A számok tükrében mit jelent a Széchenyi Kártya sikere?

– Havonta átlagosan 13 ezerszer használják a Széchenyi Kártyát vásárlásokra, melyek során egy átlagos vétel értéke 22 ezer forintot tesz ki, a kártyás vásárlások havi összege 285 millió forintot ér el. Eddig a magyarországi vállalkozások közel 20 százaléka igényelt kártyát, ezzel megközelítjük a 120 ezres számot. Az átadott kártyák száma meghaladja a 83 ezret. A konstrukcióban eddig összesen mintegy 440 milliárd forint hitelhez jutottak a vállalkozások. A kis- és közepes cégek legnagyobb értékben az ATM-kből való készpénzfelvételre használják a Széchenyi Kártyájukat, a készpénzfelvételek havi összege 2,8 milliárd forintra rúg, egy alkalommal átlagosan 93 ezer forint készpénzt vesznek fel. A kártyabirtokosok 40 százaléka a konstrukcióban részt vevő bankok közül az OTP Bankot választja. A vidéki kártyabirtokosok magas, mintegy 80 százalékos aránya miatt a takarékszövetkezetek immár a második legnagyobb Széchenyi Kártya portfóliót tudhatják magukénak. Továbbra is népszerűek a kisebb összegű kártyák: az utóbbi egy évben a kiadott kártyák 38 százaléka 5 millió forint alatti, 23 százaléka 5 millió forint értékű, 23 százaléka 10 millió forint összegű, 5 százaléka pedig 10 millió forint feletti, maximum 25 millió forintos volt.

– Hogyan oszlanak meg a Széchenyi Kártya használók ágazati szempontból és cégméret szerint?

– A Széchenyi Kártya tulajdonosok 31 százaléka a kereskedelemben tevékenykedik, de nagy számban igényelnek kártyát az építőipari vállalkozások is, arányuk eléri a 10 százalékot. Az igénylő vállalkozások több mint 70 százaléka mikrovállalkozás, közel 20 százalék tartozik a kisvállalati ügyfélkörbe. Az SZK ügyfelek 82 százaléka legfeljebb 100 millió forintos éves árbevétellel rendelkezik, 14 százaléka 100-250 millió közötti, míg csupán 5 százalékuk bonyolít le 250 millió forint feletti éves forgalmat. A vállalkozások 94 százaléka úgynevezett fő kártyát igényel, alapvetően a vállalkozás operatív vezetője részére. A társkártyaigénylés kisebb arányban fordul elő. A Széchenyi Kártyát jórészt a bankkártya-automatákból való készpénzfelvételre használják, valamint átutalást kezdeményeznek a számla terhére. A bankkártyával történő vásárlás még nem eléggé elterjedt.

– Hogyan alakul a nemfizetések aránya a Széchenyi Kártya esetében?

– A nemfizetések aránya más banki hitelekéhez képest alacsony, aminek egyik lehetséges oka, hogy a nem teljesítők nevét nyilvánosságra hozhatjuk. A másik, talán nyomósabb ok, hogy a vállalkozó teljes vagyonával felel a felvett hitelért. Jól mutatja a vállalkozók nehéz helyzetét, hogy ilyen feltétellel is vesznek föl hitelt, méghozzá ilyen nagy számban. A Széchenyi Kártya mára a felelősségvállalás egyik szimbóluma lett, és általa az öngondoskodás képessége a vállalkozók nagy többségének jellemző tulajdonságává vált. Széchenyi Kártyához hétszáz településen, több mint ezer bankfiókban lehet hozzájutni.

– Hogyan látja a konstrukció jövőjét?

– A gazdasági kormányzat a közeli napokban úgy döntött, hogy 2008-ra is vállalja az egy százalékpontos kamattámogatást, és 2010 végéig állami garanciát biztosít a Széchenyi Kártyához és a várhatóan jövőre bevezetendő Széchenyi Kártya II. mögé is.

A vállalkozásokat szolgáló pénzügyi jellegű konstrukciók

Kompaktor Emília

A vállalkozásokat különböző pénzügyi támogatási és finanszírozási megoldások és konstrukciók szolgálják, amelyek formája lehet:

- vissza nem térítendő támogatás,
- fejlesztési, forgóeszköz-finanszírozási hitel,
- kamattámogatás,
- tőkejuttatás,
- exportfinanszírozási hitel és garancia.

A támogatások/programok finanszírozási hátterüket tekintve kétfélék lehetnek. Az egyik tisztán hazai forrásokra épül, a másik az Európai Unió által társfinanszírozott programok fedezetét biztosítja.

Hazai forrásokra épülnek például a különböző gazdaság- és vállalkozásfejlesztési célelőirányzatok terhére meghirdetett pályázatok, a jelenleg futó hitel- és garanciakonstrukciók, tőkejuttatási programok (az utóbbiakról lásd a „Kedvezményes hitel- és garanciakonstrukciók” című táblázatot), de ide sorolhatók a Munkaerőpiaci Alap képzési alaprésze terhére meghirdetett pályázatok is.

A vállalati szférát közvetlenül érintő költségvetési célelőirányzatok, Mrd Ft

Megnevezés	Előirányzat 2008	Előirányzat 2007
Beruházásösztönzési célelőirányzat	38 000	35 000
Nemzeti beruházásösztönzési célelőirányzat	1 000	1 060
Kis- és középvállalkozói célelőirányzat	3 285	2 285
Tőzsdei bevezetés támogatása	100	100
Külgazdaság-fejlesztési célelőirányzat	2 855	2 855
Turisztikai célelőirányzat	9 644,5	7 934,5

A hazai források terhére kiírt – a Gazdasági és Közlekedési Minisztérium honlapja szerint – érvényben lévő pályázatok közül érdeklődésre tarthat számot a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet közelmúltban meghirdetett pályázata, amely a 0–10 főt foglalkoztató és gyakorlati képzést folytató kisvállalkozások taneszközbeszerzésének támogatását szolgálja (beadási határidő 2008. január 28.). Bővebben lásd: www.gkm.hu.

A legtöbb időt talán a kedvezményes garancia- és hitelkonstrukciók felkutatása veszi igénybe. 2005–2006-ban változtak a konstrukciók, egyesek megszűntek, újak jöttek létre. Az intézményi struktúra átszervezésére szintén a közelmúltban került sor. Az alábbiakban – a teljesség igénye nélkül – összefoglaljuk a fontosabb pénzügyi lehetőségeket és elérhetőségüket.

Az uniós társfinanszírozással megvalósuló programokat nemzeti fejlesztési tervek foglalják össze, végrehajtásukra operatív programok készülnek.

A 2007–2013-ra vonatkozó Új Magyarország Fejlesztési Terv megvalósítását 15 operatív program szolgálja, ezek közül a vállalkozások szempontjából a gazdaságfejlesztési operatív programot (GOP), a 7 régió regionális operatív programjait (hét ROP) és a Társadalmi Megújulás (TÁMOP) OP-t érdemes figyelemmel kísérni. Az uniós források terhére meghirdetett aktuális pályázatok a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség (www.nfu.hu) honlapján találhatók. Ugyanezen a honlapon érhetők el az Európai Unió által kezdeményezett és/vagy támogatott egyéb programok is. Ezek közül figyelemre méltóak az INTERREG közösségi kezdeményezés vagy az úgynevezett Svájci Hozzájárulás keretében meghirdetett programok (az utóbbi várhatóan a közeljövőben indul).

A 2007–2013 közötti időszakra szóló agrár- és vidékfejlesztési programokat az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program tartalmazza. Érdemes alaposan böngészni a Földművelésügyi Minisztérium vagy a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal honlapját (www.fvm.hu; www.mvh.hu), mert a támogatásokra vonatkozó felhívásokat – a megszokottól eltérően – miniszteri rendelet formájában hirdetik meg.

Az uniós források felhasználására eddig általában vissza nem térítendő támogatások formájában került sor. A közelmúltban indult útjára a Jeremie-program, amelynek keretében visszatérítendő támogatásként mikrohitelezéssel, portfóliógaranciával, valamint kockázatitőke-juttatással segítik a vállalkozások finanszírozását.

Bővebb információ a 6. oldalon, valamint a www.mvzrt.hu (Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt., más néven Jeremie Zrt.) oldalon olvasható.

Kedvezményes hitel- és garanciakonstrukciók

Új Magyarország Vállalkozói Program

Program megnevezése és jellege	Elérhetőség	Megjegyzés
Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram – beruházás	Magyar Fejlesztési Bank www.mfb.hu	az általános beruházási célok mellett kiemelhető: a környezetvédelem, az innováció, a beszállítói tevékenység kialakítása, munkahelyteremtés
Mikrohitel Plusz Program – beruházás/forgóeszköz	A Helyi Vállalkozói Központokon keresztül érhető el, a hitelt az MFB adja www.mva.hu; www.mfb.hu	mikrovállalkozások számára

Tőkebefektetés

Program megnevezése és jellege	Elérhetőség	Megjegyzés
Fejlesztési és kockázati tőke kis- és középvállalkozások részére	MFB-Invest Zrt. www.mfbinvest.hu, Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt. www.kvfp.hu Informatikai Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt., www.rfh-rt.hu; www.gkm.hu	speciális profilú: Informatikai Kockázati Tőkealap (IKTA) (informatika és távközlés terén); Corvinus Első Innovációs Kockázati Tőkealap (Celin), az innováció terén.

Egyéb garanciakonstrukciók

Program megnevezése és jellege	Elérhetőség	Megjegyzés
Hitelgarancia Rt. készfizető kezességvállalása	Hitelgarancia Zrt. www.hitelgarancia.hu	A HG. Zrt. közreműködik akkor is, ha egy vállalkozásnak bankgaranciára van szüksége tevékenysége folytatásához, illetve kiterjesztette a garancianyújtást a kkv-k pénzügyi lízing- és faktoring ügyleteire, pályázathoz kötődő garanciaigényeire és a mikrohitelezéshez kapcsolódó kezességvállalásokra is.
Közvetlen kezességvállalás a nemzeti fejlesztési tervek keretében meghirdetett, illetve hazai forrású pályázatokhoz Közvetlen hitelgarancia	Unió Garancia Szövetkezet www.uniogsz.hu	A készfizető kezességvállalással a szövetkezet kötelezi magát arra, hogy amennyiben a támogatottnak a pályázaton elnyert támogatás nem szabályszerű felhasználása miatt visszafizetési kötelezettsége keletkezik, akkor a vállalt mértékig a szövetkezet maga fog a támogatott helyett a kedvezményezettnek teljesíteni.
Pályázati kezességvállalás	Start Tőkegarancia Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	A konstrukció lehetővé teszi, hogy olyan kis- és középvállalkozások is bankgaranciához – ezáltal vissza nem térítendő uniós támogatásokhoz – jussanak, amelyek a bank által igényelt fedezetekkel nem rendelkeznek.

Egyéb hitelprogramok mikrovállalkozások számára

Program megnevezése és jellege	Elérhetőség
Mikrohitel – fejlesztés, forgóeszköz	Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány; www.mva.hu, valamint a helyi vállalkozói központok (HVK)
Széchenyi Kártya – likviditás, forgóeszköz	KA-VOSZ Zrt. Igénybe vehető a kereskedelmi és iparkamarák, valamint a VOSZ-irodák hálózatán, www.szkartya.hu
Budapest Kisvállalkozói Hitelprogram – fejlesztés, beruházás, forgóeszköz	Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány, www.bvk.hu

Tőkegarancia-konstrukciók

Program megnevezése és jellege	Elérhetőség
Egyedi befektetési tőkegarancia Portfólió-tőkegarancia	Start Tőkegarancia Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

Exportfinanszírozás

Program megnevezése és jellege	Elérhetőség
Export-előfinanszírozó hitelek (Export Start Hitel)	Magyar Export-Import Bank Zrt. www.eximbank.hu
Exportpiacra termelő kapacitások bővítését finanszírozó hitelek (lízinghelyettesítő hitel, beruházási hitel)	www.eximbank.hu
Vevőhitelek	www.eximbank.hu
Befektetési hitel	www.eximbank.hu
Refinanszírozási Hitelkeret-konstrukció	www.eximbank.hu
Exportgaranciák (előleg-visszafizetési garancia, hitelfedezeti garancia jótelljesítési garancia, tendergarancia) Exportgarancia-keret, kkv-k exportügyleteihez kialakított, költségvetési hátterű garancia	www.eximbank.hu
Kkv exporthitel-biztosítás	Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. www.mehib.hu

JÓ TUDNI!

1. A kkv kategórián belül mikrovállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amelynek
a) összes foglalkoztatotti létszáma tíz főnél kevesebb, és
b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb kétmillió eurónak megfelelő forintösszeg.
2. A kkv kategórián belül kisvállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amelynek
a) összes foglalkoztatotti létszáma 50 főnél kevesebb, és
b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb tízmillió eurónak megfelelő forintösszeg.
3. A kkv kategórián belül középvállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amelynek
a) összes foglalkoztatotti létszáma 250 főnél kevesebb, és
b) éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg.
4. Nem minősül kkv-nak az a vállalkozás, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése – tőke vagy szavazati jog alapján – külön-külön vagy együttesen meghaladja a 25 százalékot.

Forrás: Gazdasági és Közlekedési Minisztérium

A kkv-szektor támogatást igényel

(Folytatás az 1. oldalról)

A vállalkozások lényegében szűk köre jut vissza nem térítendő fejlesztési forrásokhoz. Kevesebb, de átlátható, a vállalkozások igényeihez „testre szabott”, komplex programok indítása célravezetőbb lenne. Az is gondot okoz, különösen a kiskereskedelemben, hogy a multinacionális cégek egy része a kkv-kkal finanszíroztatja készleteit, 60-90 napos fizetési határidőkkel dolgozik, a beszállítói pozíciókban levő kis cég fizeti az általa kiállított számla áfáját. A befogadott számlák után kell fizetni az áfát, s nem a befolyt összegek után. A be nem hajtott pénzek után nem kapható vissza a befizetett áfa. A kisvállalatok versenyhelyzetét emellett a korszerűtlenné és túlbonyolítottá vált adórendszer is rontja.

– Visszatérve még a várható uniós pénzekre, ezek nem lesznek elégségesek arra, hogy élénkítsék a kkv-k működését?

– Ne feledjük el, hogy a kkv-k fejlesztésére szánt költségvetési támogatás 2006-tól fokozatosan csökkent, ezt próbálták az idén kipótolni uniós forrásokkal. Nincsenek olyan pótlólagos források, amelyek meglódíthatnák a kkv-szektort. A gazdaságfejlesztési célúnak mondott pénzek – ami az egész uniós támogatásnak nagyjából a 15 százalékát teszik ki – egy részének ráadásul semmi köze nincs a gazdaság fejlesztéséhez. Igaz, hogy vannak másodlagos gazdaságélénkítő hatásai például egy új múzeumi épület fölhúzásának is, például a turisztikai vonzerő növekedése, vagy az építőiparra gyakorolt hatása által. Nem az ilyen típusú célokat vitatom, hanem az arányokat.

– Milyen arányt tartana elfogadhatónak a kamara?

– Az uniós pénzeknek legalább a 30 százalékát vállalkozásfejlesztésre kellene költeni. A Magyarországon működő nemzetközi vállalatok zömében sajnos nemzetközi alapanyagokból termelnek, vagyis rendkívül alacsony a magyar beszállítói arány. Meg kellene próbálni jobban integrálni a magyar gazdaságba a nálunk működő nemzetközi nagyvállalatokat, növelni a magyar beszállítók körét. Ha lenne politikai szándék a hazai beszállítók arányának növelésére, akkor az akár így is megvalósítható lenne. Vannak ugyanis olyan technikák, amelyek a multinacionális cégeknek úgy nyújtanak állami támogatásokat, hogy azokat új hazai beszállítókra kell költeniük.

A politikai szándék megléte azért lenne hasznos, mert a magyar gazdaság szerkezete torz. A multinacionális, illetve a kis-, közepes magyar vállalatok világa elkülönül egymástól. Az export 80 százalékát a külföldi többségű vállalatok adják. A 25 legnagyobb cég termeli az export felét, önmagában az Audi 10 százalékot. Ugyanakkor a kkv-k foglalkoztatják a dolgozók közel kétharmadát. Egyértelmű tehát, hogy a kkv-szektort erősíteni kellene, illetve a nagyvállalatokat minél erősebb szálakkal – ilyenek lehetnek a magyar beszállítói szálak is – az országhoz kötni. Magyarországon nincs társadalmi megállapodás arról, mi lenne az a cél, amelyre a forrásokat összpontosítani kellene. Olyan fejlesztések történnek, amelyek legfeljebb az építőiparban hozhatnak növekedést. Az uniós pénzek az építőiparban gyakorolt hatáson keresztül, pedig csak időlegesen emelik meg a GDP-t. Ha a gazdaság a jelenlegi pályán halad tovább, a kkv-szektor összezsugorodása, illetve teljes átalakulása várható.

– Hogyan látja, mit lehetne tenni a kkv-k hatékonyabb finanszírozásának és hitelezésének elérése érdekében?

– Mint korábban már mondtam, továbbra is sürgetem, hogy az uniós pénzek a gazdaságba kerüljenek. Jónak látnám például, ha a Széchenyi Kártya hitelprogram futamidejét kétévesre növelnék, és létrejöhetne egy olyan konstrukció is, amely középtávú hitel formájában a vállalkozók beruházási tevékenységét szolgálná. Ehhez azonban politikai döntés szükséges.

– Az idei az utolsó év, amikor a Széchenyi Kártyával igénybe vett hitelhez állami kamattámogatás is jár, az állam jövőre várhatóan csak a garanciadíjhoz nyújt támogatást. Mi a véleménye erről az MKIK-nak?

– Az MKIK álláspontja szerint az államnak a kamattámogatást jövőre is fenn kellene tartania, ez részben magvalósult. A jól bejáratott rendszert, a Széchenyi Kártya intézményét kellene több forráshoz juttatni, s nem új rendszereket létrehozni.

– Hogyan látja, a jövő évi törvénymódosítások javítanak valamelyest a kkv-k működésén?

– Az világosan látható, és könnyelműség nélkül kijelenthető, hogy a 2008. évi adó- és járulékváltozások érdemben nem módosítják a vállalkozói szféra, és ezen belül a kkv-k pénzügyi pozícióját. Az MKIK számítása szerint a GDP-arányos adóterhelés a konvergenciaprogramban előirányzott 0,3 százalékpontos csökkenéssel szemben jövőre várhatóan 0,42 százalékponttal növekszik.

Az adóbevétel a várható 2007. évihez képest 116 milliárd forinttal több lehet, ez a tervezettnél magasabb inflációból, a gazdaság kifehérítéséből adódik. A többletadó-bevételt a gazdaságba, a versenyképesség növelésére kell visszaforgatni. Példaként említeném, hogy célszerű lenne, ha a társadalombiztosítási járulékot le lehetne vonni az iparűzési adóalapból, illetve lehetne mérsékelni az egészségügyi hozzájárulást.

A VOSZ-nak fontos a vállalkozások finanszírozásának elősegítése

(Folytatás az 1. oldalról)

E sorrend azonban csak alacsony infláció és kamatszint esetén igaz.

– Véleménye szerint a kamattámogatás megszűnésének lehetett volna-e olyan hatása, hogy drasztikusan csökken a kártyát igénylők száma?

– Nem számítottunk arra, hogy a kamattámogatás tervezett megszűnése miatt lényegesen csökkent volna a jövő évtől a kártyát igénylő vállalkozások száma, mint ahogy ez nem következett be 2007-ben sem, annak ellenére, hogy ez évtől a felére mérséklődött a 2006-ban még két százalékpontos kamattámogatás. De az állam 2010. december 31-ig továbbra is támogatja a Széchenyi Kártyát, a kölcsönszerződésekre nyújtott viszontgaranciával, illetve a Hitelgarancia (HG) Zrt.-vel kötött vállalkozói garanciaszerződések díja felének átvállalásával. A HG jelenleg a kártya hitelének 80 százalékára vállal kezességet, 1,5 százalékos garanciadíj fejében.

– Milyen egyéb jobbító javaslataik vannak még a Széchenyi Kártyával kapcsolatban?

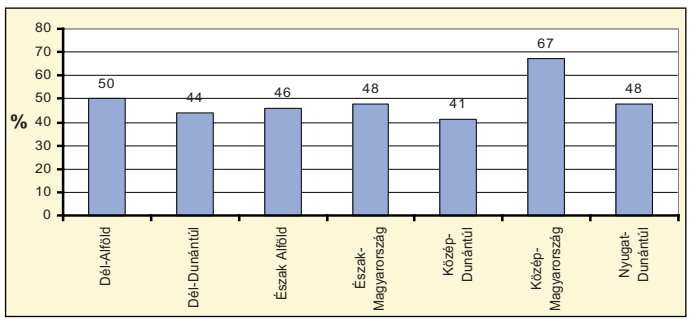
– Azt szeretnénk, hogy növeljék kétévesre a Széchenyi Kártya jelenleg 12 hónapos – bár újra és újra meghosszabbítható – futamidejét. A szükséges jogszabályok elfogadását követően ez megvalósulhat. Ez biztonságosabb készpénztervezést jelentene a kisvállalkozásoknak, miközben a kártyakibocsátók és az állam kockázata érdemben nem nőne, hiszen nemfizetés esetén a kártyaszerződés változatlanul negyedévente felmondható maradna.

Szeretnénk, ha megszűnne az eddigi negyedéves törlesztési kötelezettség, valamint további segítséget jelent a kkv-knak az, hogy a kártyadíj – amely hitelkeretenként eltérő – a jövő év elejétől a felére csökken. A kártyadíjat továbbra is egy összegben adják meg, és a hitelfolyósítást követően emelik le a számláról. Emellett folynak a tárgyalások a Széchenyi Kártya franchise változatának megjelentetéséről is. Itt a franchise-ba adó középvállalatok garanciát vállalnának a szabadalmi, forgalmi jogot átvevő, velük kapcsolatban lévő mikro- vagy kisvállalatok által felvett kártyakölcsönök visszafizetésére. Több éve megfogalmaztuk már, hogy a Széchenyi Kártya termék- és értékesítési tapasztalataira építve akár 30-50 millió forintos, 3–7 éves futamidejű, euróbázisú fejlesztési hitelt kaphatnának a vállalkozások, állami hitel- és árfolyam-garanciával, esetleg kamattámogatással. A javaslatra – úgy tűnik – van fogadókészség a kormányzat részéről. Jövőre szeretnénk beindítani a faktoring szolgáltatást is, amivel a kisvállalkozások egymás közötti tartozásának rendezését támogatnánk. További elképzelésünk, hogy az Európai Unió forrásainak igénybevételével megvalósuló Jeremie-programba a KA-VOSZ is bekapcsolódjon, olyan termékkel, amely a Széchenyi Kártyán keresztül beruházási hitelek igénybevételét is lehetővé tenné.

– Mi a véleménye: meddig lesz még létjogosultsága a Széchenyi Kártya hitelnek?

– Ma már a bankok többsége is kínál a Széchenyi Kártyához hasonló folyószámlahitelt, ezeket is igénybe vehetik a vállalkozások. Ezek mellett a kkv-k rendelkezésére állnak a kedvezményes kamatozású mikrohitelek, és hamarosan az uniós Jeremie-program keretében is indul a mikrohitelezés. Vállalkozásfejlesztésre jelenleg a mikrohitel alapban 14 milliárd forint áll rendelkezésre, a Széchenyi Kártya évente 100-120 milliárd forint hitel kihelyezését teszi lehetővé, a Sikeres Magyarországért vállalkozásfejlesztési program 330 milliárd forintos kihelyezett, illetve kihelyezhető tőkeállománnyal rendelkezik, míg 80 milliárd forint állami tőkeforrást is felhasználhatnak a kisvállalkozások. Szerintünk inkább a meglévő rendszerekre, így a Széchenyi Kártyára, és az azt működtető KA-VOSZ Zrt.-re kellene építeni a kkv-k hitelezését, és ezt kellene több forráshoz juttatni, és nem új szervezeteket létrehozni. Ne feledjük, hogy a Széchenyi Kártya kedvezményes hitellehetőségét éppen az az igény hívta életre, hogy a bankok nem tartották hitelképesnek a kisvállalkozásokat.

EU-támogatás/összes támogatás 2002–2007



Forrás: VÁTI REMEK – regionális, megyei, kistérségi és települési helyzetképek, számított adatok

Turisztikai pályázatok: cél a komplex termékkínálat kialakítása

Fókuszban a hazai sajátosságok

Az Új Magyarország Fejlesztési Terv (ÚMFT) Regionális Operatív Programjaiban (ROP) szereplő turisztikai pályázatok elsősorban a hazánkra jellemző, sajátos turisztikai vonzerők, így az egészségturizmus, a kulturális, az öko-, az aktív, illetve a borturizmus fejlesztésére irányulnak. A turisztikai pályázatok ugyan nem speciálisan a kkv-szektor számára készültek, ám Soproni Gyula, a ROP Irányító Hatóság programmenedzsere szerint a pályázatokon keresztül a turisztikai célú támogatások mintegy 40 százaléka kerül a vállalkozásokhoz.

Kőrösi Katalin

Az ágazat jelentőségét és a turizmusban rejlő további fejlesztési lehetőségeket felismerve a turizmus a hazai fejlesztéspolitikában is mind nagyobb figyelmet kap. A 2007–2013 között rendelkezésre álló európai uniós fejlesztési forrásokból mintegy 300 milliárd forint turizmusfejlesztési célokat szolgál, ami a teljes uniós forrásoknak mintegy 4,5 százaléka, (szemben a 2004–2006 közötti időszakban elérhető 2,7 százalékkal).

A turizmusfejlesztési projektek támogatása elsősorban a Regionális Operatív Programokon keresztül valósul meg. A régiónként megjelenő pályázati kiírások keretében 2007–2008-ban a hét régióban összesen 90 milliárd forint támogatás érhető el a pályázók számára – tudtuk meg Soproni Gyulától, a ROP Irányító Hatóság programmenedzserétől. Emellett a kormány egyedileg dönt a stratégiai fontosságú, regionális jelentőségű fejlesztési elképzelésekről, az úgynevezett kiemelt projektekről.

A 2007–2008. évekre szóló regionális akciótervek támogatási keretéből összesen 64,8 milliárd forint fordítható a kiemelt turisztikai projektekre (ezek elfogadására részben már sor került). Ezzel 2007–2008 folyamán az ÚMFT keretein belül mintegy 155 milliárd forint támogatásban részesülhet a turisztikai szektor.

Soproni Gyula, a ROP Irányító Hatóság programmenedzsere

A fejlesztések fő célja a régiók turisztikai vonzerejének növelése, a turizmusban rejlő további lehetőségek kiaknázása – azaz, hogy több vendég érkezzen, akik hosszabb időt töltenek el, és a jelenleginél több pénzt költenek. A cél – mind a belföldi, mind a külföldi turisták esetében – az igények megfelelő szintű kielégítése, így nagy hangsúlyt kap a magas minőségű turisztikai termékek és szolgáltatások fejlesztése.

Soproni Gyula elmondta, hogy a támogatási konstrukciók között a hazánkra jellemző, sajátos turisztikai vonzerők fejlesztése, így az egészségturizmus, a kulturális, az öko-, az aktív, illetve a borturizmus élvez prioritást. A legfontosabb cél a komplex turisztikai termékkínálat kialakítása valamennyi régióban, ezért a pályázatokat regionális szinten meghatározott koncepció alapján írják ki. Lehetőség van ezen túlmenően rendezvények infrastrukturális hátterének támogatására, kisvasutak fejlesztésére, sport- és konferencialétesítmények turisztikai célú fejlesztésre, valamint a projektekhez kapcsolódó képzések indítására, marketing és turisztikai információszolgáltatás támogatására is.

Önálló felhívásként jelenik meg a Balaton Kiemelt Üdülőkörzetre vonatkozó attrakciófejlesztési pályázat. Az ebben található támogatható tevékenységeket a Balaton Fejlesztési Tanács által is elfogadott Balaton Zászlóshajó Program jelölte ki, figyelembe véve a térség jellemzőit, sajátos fejlesztési igényeit.

Attrakciófejlesztés támogatására pályázati úton mintegy 58 milliárd forint áll rendelkezésre, mivel azonban a kiemelt projektek is gyakorlatilag mind ezt a célt szolgálják, a támogatások összege meghaladja a 122 milliárd forintot.

A vonzerőfejlesztés azonban nem lehet sikeres megfelelő szálláshely- és szolgáltatáskínálat, valamint a turisztikai szolgáltatók együttműködése nélkül. A fogadóképesség növelését, illetve a kereskedelmi szálláshelyek fejlesztését célzó pályázat mintegy 27 milliárd, a 2008. első negyedévében megjelenő desztinációmenedzsment pályázat mintegy ötmilliárd forint keretösszeggel e területek fejlesztését segítik elő.

– A projektek jellegéből adódóan elsősorban a turisztikai fogadóképesség, illetve szálláshely-fejlesztési pályázatok irányulnak a vállalkozásokra – bár a gyógyfürdő és a turisztikai desztinációmenedzsment fejlesztésekben is gyakorlatilag ők a főszereplők – tette hozzá Soproni Gyula. – Mivel itt alapvetően jövedelemtermelő tevékenységek támogatásáról van szó, az önrész mértéke magasabb, mint az attrakciófejlesztés esetében.

A pályázatok összeállításának elsődleges szempontja a támogatható tevékenységek jellege volt, ezért a hangsúly elsősorban erre, s kevésbé a célcsoport különleges igényeire irányult. Ily módon a turisztikai pályázatok nem speciálisan a kkv-szektor számára készültek, ugyanakkor a pályázatokon keresztül a turisztikai célú támogatások mintegy 40 százaléka kerül a vállalkozásokhoz, ideértve a gyógyfürdőket üzemeltető önkormányzati tulajdonban lévő társaságokat is.

Az ÚMFT már megjelent turisztikai célú pályázatainak forrásmegoszlása

Régió	Attrakciófejlesztés keretösszeg (Mrd Ft)	Szálláshelyfejlesztés keretösszeg (Mrd Ft)
Balaton (Dél-, Közép- és Nyugat-Dunántúl)	4,6	Nincs elkülönített keret
Dél-Alföld	15,70	4,60
Dél-Dunántúl	6,72	9,50
Észak-Alföld	9,6	3,75
Észak-Magyarország	6,52	4,02
Közép-Dunántúl	9,02	1,79
Közép-Magyarország	2,85	1,37
Nyugat-Dunántúl	3,38	1,50
Összesen	**58,39**	**26,53**

További források, támogatási lehetőségek az ÚMFT-n belül turisztikai vonzerő fejlesztésére

Gazdaságfejlesztési Operatív Program (GOP)

A GOP horizontálisan, tehát általánosan, ágazatok meghatározása nélkül kezeli a vállalkozások támogatását, így a turizmus területén tevékenykedő vállalkozások is pályázhatnak támogatásért. Erre „A vállalkozások (kiemelten a kkv-k) jövedelemtermelő képességének erősítéséért” című prioritás alatt lesz lehetőség, az alábbi két intézkedés keretein belül:

1. Vállalkozások technológiai korszerűsítése
2. Vállalati szervezetfejlesztés, korszerű folyamatmenedzsment ösztönzése

Európai Területi Együttműködés

A korábbi Interreg programokhoz hasonló, határon átnyúló turisztikai fejlesztési programok indulnak az Európai Területi Együttműködés célkitűzés keretében, amelyek külön-külön operatív programok formájában fognak megjelenni.

Új Magyarország Vidékfejlesztési Program

A korábbi Agrár- és Vidékfejlesztési Operatív Programhoz (AVOP) hasonlóan falusi és agroturisztikai fejlesztésekhez nyújt támogatást. (Így egyebek között magánszálláshelyek létesítésére, bővítésére, falusi- és agroturisztikai szolgáltatásokra, horgász, vadász és lovas turisztikai projektekre.)

Eltérőek a hét régió fejlesztési lehetőségei 2002–2007 között

A hazai és uniós támogatások a felzárkózást segítik

Kompaktor Emília

Magyarország hét régiója eltérő mértékben részesedik a fejlesztésekhez nyújtott (EU-s, illetve hazai) támogatásokból. Az elemzés elkészítéséhez a VÁTI Kht. és a KSH adatai szolgáltak kiindulópontul. (Az uniós támogatások jellemzően a Nemzeti Fejlesztési Terv I. támogatásait jelentik.)

Az egy lakosra jutó támogatások értéke között a legnagyobb eltérés kétszeres: Közép-Magyarországon a 2002–2007 között nyújtott támogatások értéke egy főre 98 ezer forint, ezzel szemben Észak-Magyarországon 184 ezer forint. Az egy foglalkoztatottra jutó támogatásnál már közel két és félszeres az eltérés, Közép-Magyarország és Észak-Magyarország között (ugyanerre az időszakra 227, illetve 544 ezer forint/foglalkoztatott).

Mindkét mutatónál a Balatontól északra fekvő térség az átlagnál valamivel alacsonyabb, míg a Balatontól délre, illetve a Dunától keletre fekvő régiók támogatottsága jelentősen meghaladja az átlagosat. A nyújtott fejlesztési támogatásoknak a gazdasághoz viszonyított súlyát két mutatóval érzékeltethetjük; az egyik a támogatásoknak a GDP-hez viszonyított szintje, a másik pedig az, hogy az összes beruházáson belül mekkora a súlya azoknak, amelyeket támogatások finanszíroznak.

• Míg Magyarországon átlagosan a 2002–2007-es években az éves GDP-nek az 1,1 százaléka áramlott vissza beruházási támogatásként, addig ez a mutató Közép-Magyarországon csupán 0,5 százalék volt. Ezzel szemben a két északi régióban a GDP-nek több mint a 2 százalékát kapták meg támogatásként.

• Az összes beruházásnak átlagosan a 15 százalékában kapott finanszírozási szerepet beruházási támogatás. Ez a mutató azonban igen alacsony volt Közép-Magyarországon (4 százalék), ezzel szemben az elmaradottabb régiókban az összes beruházásnak negyedét, harmadát támogatások is segítették.

A Balatontól északra fekvő két régióban az átlagostól valamelyest elmaradt a támogatott beruházások súlya.

A GVOP szerepe azzal mérhető, hogy a nem állami beruházások hány százalékát segítették a GVOP támogatásai. Ez az érték Magyarországon átlagosan 2 százalék volt (2002–2006). A mutató tekintetében azonban többszörös volt az eltérés: Közép-Magyarországon csupán a nem állami beruházások egy százalékát, míg a Dél-Alföldön a beruházások 5 százalékát segítették GVOP-források is.

A többi mutatóhoz hasonlóan itt is az átlagnál nagyobb volt a támogatott beruházások súlya a fejletlenebb (Balatontól délre, a Dunától keletre fekvő) és az átlagosnál kisebb volt a Balatontól északra fekvő két régióban.

A támogatás gazdasági, társadalmi súlya mellett vizsgálható az a mutató is, hogy a támogatások a segítségükkel finanszírozott beruházások hány százalékát érték el. Érdekes módon az ezt jelző mutatók mind annak a régiónak (Közép-Magyarország) az esetében voltak magasabbak, amelynél a támogatások súlya jóval alacsonyabb volt (a lakossághoz, a GDP-hez, a beruházáshoz viszonyítva);

• átlagosan a támogatások aránya 52 százalék volt, és a vidéki régiók zöme nem tért el jelentősen ettől az értéktől. Egyedül Közép-Magyarország 59 százalékos értéke haladta meg jelentősen az átlagot;

• az összes támogatásból az EU-támogatások 51 százalékot tettek ki – a régiók zöme ezen értékhez közel állt. Az EU-források súlya érzékelhetően magasabb volt Közép-Magyarországon (67 százalék), viszont alacsonyabb a Közép-Dunántúlon.

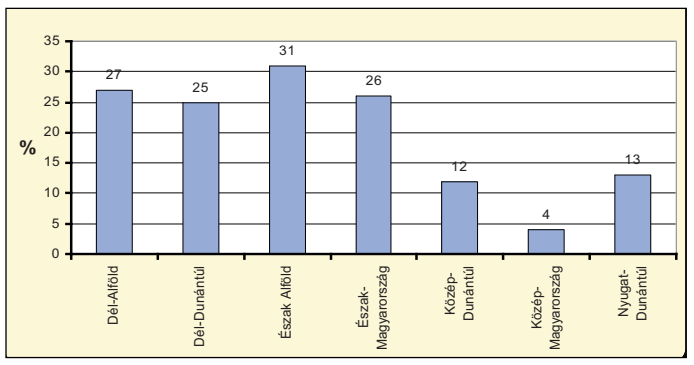
Összegzésképp elmondható, hogy

• a fejlesztésekhez nyújtott támogatások jelentős mértékben segítik az elmaradottabb térségek felzárkózását. A támogatások fajlagos értéke ugyanis az átlagosat jóval meghaladó a fejletlenebb (a Balatontól délre, illetve a Dunától keletre eső) négy régióban.

• a hazai és az uniós forrásokhoz jóval szűkösebben jutó közép-magyarországi, nyugat- és közép-dunántúli régiók viszont az átlagosan jobban bánnak a lehetőséggel: a nyújtott támogatásoknak ugyanis itt az átlagosnál nagyobb hányada segíti a gazdasági szféra felemelkedését.

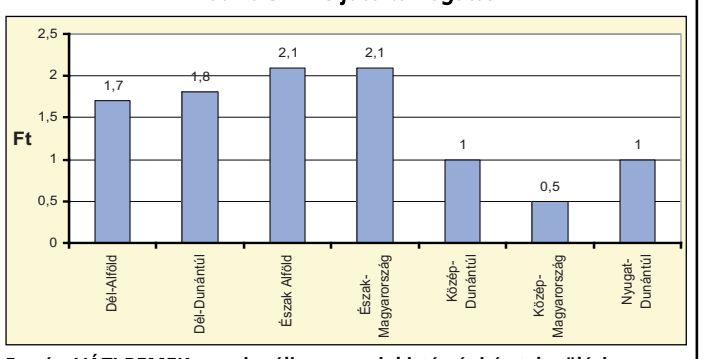
A fejletlenebb négy régió közül ez csupán a dél-alföldire mondható el, ahol az összes támogatásból a 12 százalékos (az átlaggal megegyező érték) volt a GVOP-támogatások aránya.

A támogatott és az összes beruházás aránya



Forrás: VÁTI REMEK – regionális, megyei, kistérségi és települési helyzetképek; KSH, számított adat
Támogatott beruházások: 2002–2007
Összes beruházás: 2002–2006, 2006. évi árakon

100 Ft GDP-re jutó támogatás



Forrás: VÁTI REMEK – regionális, megyei, kistérségi és települési helyzetképek; KSH, számított adat
A 2002–2007 közötti időszak támogatásának éves átlaga viszonyítva a régió által 2005-ben előállított GDP-hez

Eximbank: Export- és befektetési hitelek

Hitelnyújtás csak a konkrét üzlethez

Két új termékkel is segíti a hazai vállalkozók külpiaci megjelenését az Eximbank. Az Export Start hitelt azok a cégek igényelhetik, amelyek viszonylag rövid ideje, de legalább egy éve működnek. Mint Rosta György általános vezérigazgató-helyettes hangsúlyozta, az Eximbank már nemcsak a magyar áru és szolgáltatás exportját segíti, hanem a tőkeexportot is, mégpedig a bank másik új termékével, a befektetési hitellel.

Losonczi Lívia

– Milyen feltételekkel lehet igényelni ezeket a hiteleket?

– Export Start hitelt kifejezetten a kezdő exportőrök kaphatnak, a lényeg, hogy piacképes termékkel rendelkezzenek. A hitel összege minimálisan 20 millió forint, futamideje pedig legfeljebb 18 hónap. A befektetési hitellel a hazai tőkeexportot kívánjuk támogatni. A kérelmező vállalkozónak legalább 25 százalékos önerővel kell rendelkeznie, és a befektetés 75 százalékáig kaphat hitelt. A futamidő 10-12 év, de lehet akár 15 is. A térségben Magyarország a legnagyobb befektető.

– Az említetteken kívül még milyen szolgáltatásokat nyújtanak a kis- és középvállalkozásoknak?

– Az export célú termelés megkezdésétől az árbevétel pénzügyi realizálásáig különböző hiteleket kínálunk a belföldi vállalkozásoknak. Az export-előfinanszírozó hitelt például a szükséges forgóeszközök finanszírozásához lehet igényelni, abban az esetben, ha az igénylő vállalkozás érvényes exportszerződéssel rendelkezik. Az Eximbank ugyanis nem ügyfél-, hanem ügyletfinanszírozó bank. Általában az exportszerződés összegének 85 százalékáig nyújtunk hitelt. Az árfolyamkockázatot az ügyfélnek kell viselnie, ezért célszerű a szerződés devizanemében felvenni az export-előfinanszírozó hitelt.

Rosta György, az Eximbank általános vezérigazgató-helyettese

– Van-e olyan termékkör, amelyet kockázatosnak ítélnek?

– Nincsenek ágazati preferenciák vagy diszpreferenciák. Mint minden bank, mi is mindig felmérjük a kockázatokat, de gyakorlatilag mindennel tudunk foglalkozni. Megemlítem még az exportgaranciákat is, amelyekkel szintén a hazai vállalkozások exporttevékenységét szeretnénk előmozdítani. Költségvetési hátterű garanciát bocsátunk ki, főként a kereskedelmi bankok által nyújtott export-előfinanszírozó hitelekhez. Ez azt jelenti, hogy a kockázat egy részét átvállaljuk magunkra. Tendergaranciát, előlegvisszafizetési garanciát, illetőleg jól teljesítési garanciát is kibocsátunk, aminél a kedvezményezett már nem a kereskedelmi bank, mint a hitelfedezeti garanciáknál, hanem a külföldi vevő. Az Eximbank által kibocsátott garancia, hasonlóan a hitelügyletekhez, mindig konkrét exportszerződéshez kapcsolódik.

Gazdaságfejlesztési Operatív Program Irányító Hatóság

A kkv-k hívhatják le a GOP-forrás harmadát 2007–2013 között

A Gazdaságfejlesztési Operatív Programban (GOP) a prioritásokra 2007–2013 között 564 milliárd forint, ezen belül a kis- és középvállalkozásokat (kkv-kat) fejlesztő pénzügyi eszközök keretében pedig 168,5 milliárd forint áll rendelkezésre.

Strbik László

A teljes összegen belül kutatás-fejlesztésre több mint 250 milliárd forintot, vállalkozások komplex fejlesztésére 220 milliárd forintot, modern üzleti környezet erősítésére közel 90 milliárd forintot különítettek el. Az elmúlt három évben (2004–2006) a GOP elődjéhez, a GVOP-hoz (Gazdasági Versenyképesség Operatív Program) beadott pályázatok 91,5 százalékát a kkv-szektor nyújtotta be.

A Mikro- és kisvállalkozások technológiai fejlesztése című pályázat (GOP-2007-2.1.1/A) benyújtásával eszközbeszerzésre lehet vissza nem térítendő támogatást elnyerni 1–5 millió forint értékben. A támogatás mértéke maximum 30 százalék lehet.

Komplex vállalati technológiai fejlesztésre a kis- és középvállalkozások (GOP-2007-2.1.1/B) a pályázat segítségével 5–50 millió forint közötti, vissza nem térítendő támogatást igényelhetnek. A támogatás mértéke 30 százalék.

Komplex vállalati technológiafejlesztés (GOP-2007-2.1.1/C) pályázattal a beszállítók és exportorientált vállalkozások – 50-től 500 millió forintig – vissza nem térítendő támogatást igényelhetnek.

Munkalehetőséget teremtő komplex beruházások támogatása a hátrányos helyzetű kistérségekben a kis- és középvállalkozások számára (GOP-2007-2.1.2./B) pályázat segítségével 5 milliótól 50 millió forintig vissza nem térítendő támogatást igényelhetnek a kis- és középvállalkozások. Mivel hátrányos helyzetű kistérségek támogatására szolgál a pályázat, ezért a támogatás mértéke 40 százalék.

Munkalehetőséget teremtő komplex beruházások támogatása a hátrányos helyzetű kistérségekben (GOP-2007-2.1.2./C) pályázattal a beszállítók és az exportorientált vállalkozások 50 és 500 millió forint közötti, vissza nem térítendő támogatást igényelhetnek.

Pályázati anyagot a mikro-, kis-, közép- és nagyvállalatok mérettől függetlenül nyújthatnak be, azonban a projekt méretéből és a 40 százalékos maximális támogatási mértékből kiderül, hogy várhatóan leginkább középvállalkozások és nagyvállalatok nyújtanak majd be pályázatokat.

Az idén mintegy 40 pályázatot írtak ki a kkv-k számára. Mostanáig már több mint 40 milliárd forint értékben írtak ki számukra pályázatot. A kkv-k minden gazdaságfejlesztési pályázaton indulhatnak, miközben a nagyvállalatok csak a számukra is megnyitott konstrukciókban.

A GOP Irányító Hatósága szerint a támogatás igénybevétele után három éven át megkövetelt 8-15 százalékos átlagos árbevétel-növekedési követelmény nem a „kicsiket” sújtja. Ezt a kritériumot inkább a nagyvállalatok teljesítik nehezebben, mivel statisztikai felmérések igazolják: a vállalkozások az indulás első éveiben fejlődnek dinamikusabban, azt követően lassúbb ütemű fejlődést produkálnak.

Mindenesetre a kormány határozott álláspontja, hogy csak azok a pályázatok részesüljenek uniós forrásban, amelyeknél a megtérülés garantált, s ezzel hozzájárulnak az ország gazdasági növekedéséhez.

Az Új Magyarország Fejlesztési Terv eddig megjelent pályázatainak összesített adatai

(Forrás: NFÜ)

Operatív program	Meghirdetett pályázatok száma (db)	Keretösszeg (Mrd Ft)	Pályázatok tervezett száma (db)	Beérkezett pályázatok száma (db)	Igényelt támogatás (Mrd Ft)	IH által támogatott (db)	Megítélt támogatás (Mrd Ft)
GOP	18	95,121 +Jeremie 140	2950-4200	nincs adat	nincs adat	1357	35,2

A Hitelgarancia Zrt. a vállalkozások felé fordul

Kezesség: hitel, lízing, faktoring

Néhány hónapja már az uniós pályázatokhoz szükséges visszafizetésre is kezességet vállal a Hitelgarancia Zrt. A társaság mikro-, kis- és középvállalkozásoknak ad garanciát különböző pénzügyi termékekhez, a hitelektől a lízing- és faktoring ügyletekig. A társaság szolgáltatásairól Király Zsolttal, az Értékesítési és Marketingigazgatóság vezetőjével beszélgetett munkatársunk.

Losonczi Lívia

– Hogyan történik a kezességvállalás hitelügyletek esetén?

– Ha egy vállalkozásnak hitelre van szüksége, akkor a bank mindenekelőtt megvizsgálja az adott cég pénzügyi helyzetét, és valamilyen biztosítékot kér. Amennyiben a bank úgy látja, hogy a felkínált biztosítékok mennyisége nem elegendő, akkor kérheti a Hitelgarancia Zrt. kezességvállalását. Tehát sohasem a vállalkozó jön hozzánk kezességért, hanem mindig a bank ítéli meg, hogy szüksége van-e rá. Vannak olyan termékek, amelyekre együttműködési megállapodást kötünk a bankokkal. Ezekben az esetekben a kezességvállalás gyorsított eljárással történik, és az ügyletek átfutási ideje legfeljebb két nap. Ilyen termék a Széchenyi Kártya is.

– Önök számára mi jelent elegendő fedezetet?

– Egyrészt azok a biztosítékok, amelyek az adott cég rendelkezésére állnak. Ha a hitelt felvevő vállalkozás nem tud fizetni, akkor a banknak kifizetjük a tartozását, és a biztosítékokból igyekszünk behajtani a saját követelésünket. Másrészt biztosítékot jelent a tevékenységünkhöz kapcsolódó állami viszontgarancia. Néhány kivételtől eltekintve, az állami költségvetés megtéríti a számunkra az ügyfél helyett kifizetett kötelezettség 70 százalékát. Mi legfeljebb a hitelügyletek 80 százalékára vállalunk kezességet, és ennek a 70 százalékára ad viszontgaranciát az állam. Ennek köszönhetően a szolgáltatásunk díját is alacsonyan tudjuk tartani. A piaci és az általunk alkalmazott ár közötti különbség az ügyfél számára de minimis típusú, vissza nem térítendő állami támogatásnak számít.

Király Zsolt, a Hitelgarancia Zrt. értékesítési és marketingigazgatója

– Hogyan tartják a kapcsolatot az ügyfelekkel?

– Gyakorlatilag nem találkozunk az ügyfeleinkkel. Lízingelés esetén is a lízingcég keres meg minket, ha úgy dönt, hogy szükség van a kezességvállalásunkra. Ugyanez a helyzet a faktoringnál is. Tehát a garanciával kapcsolatos ügyletek mindig köztünk és az adott pénzintézet között bonyolódnak. Ebből a sorból „kilóg” az uniós pályázatokhoz kapcsolódó visszafizetési garancia, hiszen az nem bankügylethez, hanem támogatáshoz fűződik. A garanciára azért van szükség, mert előfordulhat, hogy a vállalkozásnak nem sikerül megvalósítani az uniós pályázatban ígért projektet, és ekkor vissza kell adnia a támogatást. Ebben az esetben a vállalkozásnak van szüksége a kezességvállalásunkra, hogy megkaphassa a támogatást. Megvizsgáljuk az adott cég pénzügyi helyzetét, valamint a projektet, és ha megfelelőnek ítéljük, akkor kiállítjuk a kezességvállalási nyilatkozatot, amivel azt igazolja, hogy rendelkezik a szükséges biztosítékkal.

– Mennyire ismert ez a konstrukció a vállalkozók körében? Talán a vállalkozók bátrabban igényelnének hitelt, ha ismernék ezt a lehetőséget.

– Két évvel ezelőtt volt egy stratégiaváltás a Hitelgarancia Zrt. életében. Addig nem végeztünk kommunikációs tevékenységet a vállalkozói szférában, mondván, úgyis a bank dönti el, hogy szükség van-e kezességre vagy sem. Azonban mi is úgy gondoljuk, hogy ha a vállalkozások tudnak erről a termékről, akkor azok is folyamodnak hitelért, akiknek garancia nélkül nincs erre lehetőségük. Az is előfordulhat, hogy az adott bank nem ajánlja a Hitelgarancia kezességvállalását, de ha a vállalkozó ismeri a tevékenységünket, akkor ő maga kérheti, hogy vonjanak be minket az ügyletbe. Ezért ma már sokkal több energiát fordítunk arra, hogy a kis- és középvállalkozói szféra megismerje a szolgáltatásainkat.

Bajnai Gordon: „A támogatásért növekedést várunk cserébe"

(Folytatás az 1. oldalról)

Nyilvánvaló, hogy az ország legnagyobb lehetősége a kis- és közepes vállalkozások fejlődési tartaléka. Ezek a vállalkozások foglalkoztatják a magyar munkavállalók kétharmadát, ők állítják elő a GDP felét. Ugyanakkor problémát jelent, hogy az exportnak alig harmadát adják. A kormány által elindított Új Magyarország Vállalkozói Program átfogóan, a hazai kis- és középvállalkozásokra koncentrálva kíván fejlesztési lehetőséget nyújtani. A szabályozási környezet javításával, a finanszírozási forráshoz jutás elősegítésével, a vállalkozói tudás és az infrastruktúra fejlesztésével növeljük a kkv-k gazdasági teljesítményét. Külön programot dolgoztunk ki a kis- és középvállalkozások számára, de az exportorientált és gyorsan növekvő cégeket is lehetőségekhez juttatjuk. Közpénzt azonban senkinek nem adunk ingyen. A támogatásért növekedést várunk cserébe, ezzel biztosíthatjuk, hogy az ország ismét biztos növekedési pályára álljon.

– A Világgazdasági Fórum legutolsó felmérése szerint a versenyképességi ranglistán Magyarország jelenleg a 47. helyen áll, míg tavaly a 36. volt. Az Európai Bizottság közelmúltban közzétett jelentése szerint hazánkban az egyik legalacsonyabb a foglalkoztatottak aránya a munkaképes korú népességen belül... Milyen intézkedéseket tartalmaz az ÚMFT a foglalkoztatás bővítésére, különös tekintettel a kis- és középvállalkozásokra?

– A magyar gazdaság tartós növekedési pályára állításához szükséges forrásokat az operatív programokon keresztül biztosítjuk. A gazdaságfejlesztési operatív programban tekintettel kell lennünk a kkv-k valódi igényeire, ezért a pályázatoknál nem írjuk elő a munkahelyteremtést, nem kívánjuk adminisztratív eszközökkel megkötni a nyertesek kezét. Az új beruházások azonban a beszállítók révén automatikusan munkahelyeket is teremtenek. A Társadalmi Megújulás Operatív Program (TÁMOP) keretében számos, a foglalkoztatást, a foglalkoztathatóságot elősegítő program szerepel. Ezek közül kiemelendő a munkába állást segítő szolgáltatások kiterjesztése, minőségének és hatékonyságának javítása, a munkaerő-piaci aktivitást növelő és képzési programok. A hátrányos helyzetűek foglalkoztatását járulékkedvezményekkel ösztönözzük, a munkahelyi képzéseket is támogatjuk a mikro- és kisvállalkozások számára.

– Milyen új, fejlesztésösztönző támogatási formák, illetve azokhoz kapcsolódó hitelkonstrukciók jelennek meg az Új Magyarország Fejlesztési Terv programjaiban? Melyek azok, amelyeket kifejezetten a kkv-szektor speciális igényeinek figyelembevételével alakítottak ki?

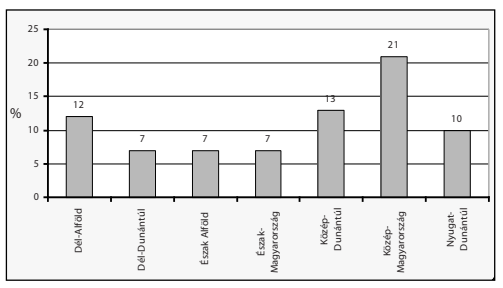
– Magyarországon hiányzik az az egészséges gazdasági piramis, amelynek az alapját más országokban a kisvállalkozások adják, a tetején pedig ott vannak a nagyok, kisebb számban, de igen nagy hatással. Ezért elsődleges célunk, hogy a kis- és közepes vállalkozásokat erősítsük. Egy másik fontos szempont, hogy a hozzáadott érték előállítását támogassuk. Ez már függőleges szempont, és ebbe nagyvállalatok is beleférhetnek, ha például szolgáltató vagy kutatás-fejlesztési központot létesítenek és tartanak fenn Magyarországon.

A legkisebb vállalkozások helyzetén javíthat az EU – általunk adaptált – Jeremie elnevezésű programja, amelynek egyik kiemelt eleme a mikrohitelezés. Erre a célra 83 milliárd forintot különítettünk el. A program célja, hogy olyan mikrovállalkozók is forráshoz juthassanak, amelyek eddig erre a bankok feltételei miatt nem voltak alkalmasak, de megfelelő növekedési potenciállal rendelkeznek. A cégek hatmillió forintos hitelt igényelhetnek öt évre, a piacinál jóval kedvezőbb kamatozással és garanciafeltételekkel. Sok tízezer vállalkozáson segíthet a konstrukció. Ezt követi majd egy olyan hitelgarancia-csomag, ahol százmilliós hitelig beállunk a közepes vállalkozások mögé fedezettel. Radikálisan leegyszerűsítettük a pályáztatási rendszert is. A tízmilliónál kisebb értékű kiírásokat például három hét alatt elbíráljuk. A rendszer átlátható, miután szinte automatikusan jár a pénz. Csökkentettük az adminisztrációs terheket, bevezettük az egyablakos ügyintézést is. A pályázatok mindegyike elérhető a www.nfu.hu honlapról.

– A kkv-nak szóló támogatások elosztásakor mely gazdasági ágazatok élveznek prioritást?

– Ezt véleményem szerint nem nekünk kell eldöntenünk. Erre is jó eszközt jelent a pályázati forma, döntse el a piac, hogy melyek azok a vállalkozások, amelyek növekedést tudnak felmutatni. Az Új Magyarország Fejlesztési Terv célja elsősorban az exportképes tevékenységek támogatása és az innováció ösztönzése, de ugyanilyen fontos a gazdasági szereplők közötti együttműködés. Kiemelt célnak tekintjük a tudásalapú gazdaság megteremtését is, ennek érdekében a támogatások révén megteremtjük a kapcsolatot a kutatóintézmények, valamint a vállalkozások között. Pontosan szabályozzuk, hogy a vállalkozásnak a támogatás mekkora részét kell az egyetemeken keresztül kutatás-fejlesztésre költenie.

GVOP támogatás/összes támogatás (2002–2007)



Forrás: VÁTI REMEK – regionális, megyei, kistérségi és települési helyzetképek
Időszak: 2002–2007

Jókor jött a Mikrohitel Program

A hitelhez jutás kulcsszava: Jeremie

A kkv-k finanszírozási forrásokhoz jutásának támogatását segítő, Jeremie névvel indított programot az Európai Unió szervezetei dolgozták ki, holott a fejlett országokban a vállalkozásoknak csupán 15-20 százaléka gazdálkodik hitel nélkül, míg Magyarországon ez az arány 80 százalék. Nagyon jókor jött tehát a Gazdasági és Közlekedési Minisztérium részéről a Jeremie bevezetése a Mikrohitel Program meghirdetésével.

Erdélyi T. László

A tárca felmérése szerint mintegy 105 ezer azon mikrovállalkozások száma, amelyek az elkövetkező években várhatóan kapcsolódnak a pénzügyi közvetítőrendszerhez, de a Portfóliógarancia Programra és a Tőkeprogramokra a kkv-khoz tartozó nagyobb cégek is pályázhatnak.

Felismerve a mikro-, kis- és középvállalkozások létfontosságú gazdasági és társadalmi szerepét, s azok finanszírozási forrásokhoz való hozzájutásának nehézségeit, 2007-től az Európai Bizottság, az Európai Beruházási Bank és az Európai Beruházási Alap „Közös európai források a mikro-, kis- és középvállalkozásoknak" (Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises, Jeremie) címmel programot indított. Ennek célja a mikro-, kis- és középvállalkozások pénzügyi forráshoz való jobb hozzáférésének megteremtése. Hazánkban a Gazdasági és Közlekedési Minisztérium (GKM) vezette be a Jeremie-t a Mikrohitel Program létrehozásával.

A program célja a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem a kívánt mértékben finanszírozható magyarországi székhelyű mikrovállalkozások fejlesztése a hitelhez jutás lehetőségeinek javításával. Mindez a pénzügyi közvetítők számára nyújtott refinanszírozáson, valamint az általuk nyújtott hitelekhez kapcsolódó kezességvállaláson keresztül valósul meg.

Elsőként a Gazdaságfejlesztési Operatív Program (GOP) 4. prioritás és a Közép-magyarországi Operatív Program (KMOP) 1.3. Pénzügyi Eszközök Intézkedés keretében finanszírozott Mikrohitel Program felhívása jelent meg, 2007. október 5-én. Erre a pályázatra a GKM megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok, s olyan pénzügyi vállalkozások jelentkezését várja, amelyekben hitelintézet nem rendelkezik közvetlen vagy közvetett többségi részesedéssel, viszont a vonatkozó szabályok alapján hitel- és pénzkölcsön nyújtására, azaz pénzügyi szolgáltatás végzésére érvényes engedéllyel rendelkeznek. A gazdasági tárca célja, hogy minél több pénzügyi közvetítő részt vegyen a programban, amelyek versenyeznek egymással. Ezért a GKM a pályázati felhívásban szereplő feltételeket is úgy alakította ki, hogy minél szélesebb kör csatlakozhasson. A pénzügyi közvetítők 2007. október 15-ét követően folyamatosan nyújthatják be pályázatukat. A felhívás legalább 2009. október 16-ág nyitottan biztosít csatlakozási lehetőséget azok számára, akik a felhívásban szereplő feltételeknek megfelelnek.

A Mikrohitel Programok hitelintézetek részére szóló pályázati felhívása pedig 2007. november 7-én jelent meg. A hitelintézetek ezen időponttól kezdve folyamatosan nyújthatják be pályázatukat. A felhívás a hitelintézetek számára is legalább 2009. október 16-ág nyitottan teszi lehetővé a csatlakozást abban az esetben, ha a felhívásban szereplő feltételeknek megfelelnek.

A GOP 4. Mikrohitel Programot 80 milliárd forintos, a KMOP 1.3. Mikrohitel Programot pedig 2,8 milliárd forintos keretösszeggel hirdették meg. A program következtében a GKM a pénzügyi közvetítői kör kiterjedésére számít, s ezáltal arra, hogy a mikrovállalkozások számára könnyebb és gyorsabb lesz a finanszírozási forrásokhoz való hozzáférés.

A minisztérium tájékoztatása szerint néhány pénzügyi közvetítő már benyújtotta a pályázatát, amelyek elbírálása és a velük történő közvetítői szerződés megkötése jelenleg folyamatban van. Az általuk nyújtott hitelek 2008 januárjától lesznek elérhetőek a mikrovállalkozások számára.

A program feltételeinek kialakítása során folyamatosan egyeztettek a közvetítőkkel, ezáltal értesültek a program részleteiről. Így a pályázat kiírása után már nem voltak félreértések, a pályázattal egyszerre jelent meg a közvetítői szerződéstervezet, melynek végleges tartalma kialakítása során a GKM szintén figyelembe veszi a közvetítők észrevételeit.

2007. november 8-án már a Portfóliógarancia Program is megjelent. Célja a magyarországi székhelyű mikro-, kis- és középvállalkozások fejlesztése a hitelhez jutás lehetőségeinek javításával, ezáltal versenyképességük, innovatív képességük növelése, valamint a technológiai, infrastrukturális korszerűsítés.

A Portfóliógarancia Programok keretében a 2007–2015 közötti évekre a GOP 4. Portfóliógarancia Programra 65 milliárd forintos, a KMOP 1.3. Portfóliógarancia Programra nyolcmilliárd forintos tervezett keretösszeg áll rendelkezésre. A garanciaeszközökhöz kapcsolódó áttételes hatás révén az erre a programra allokált forrás jóval nagyobb összegű kihelyezést tesz lehetővé. A program állami viszontgaranciával működik, a jövő évben a költségvetési törvénnyel összhangban a gazdasági tárca 100 milliárd forintos garanciavállaláshoz kapcsolódó hitelkihelyezésre számít.

A GOP 4. prioritás és a KMOP 1.3. Pénzügyi Eszközök Intézkedés keretében finanszírozott Tőkeprogramok indulása pedig 2008 első negyedévében várható. A programok a hazai kkv-szektor korai (magvető és induló), valamint növekedési életszakaszban lévő vállalatai tőkehelyzetének javítását tűzik ki célul. Az erre a célra allokált forrás 45 milliárd forint a GOP-ból és 4,8 milliárd forint a KMOP-ból.

MEHIB: Több mint száz országban

Exporthitel-biztosítás a kkv-k követelésére

Az uniós tagországok állami exporthitel-biztosítói közül elsőként a MEHIB kapott jóváhagyást az Európai Bizottságtól egy speciális új exporthitel-biztosítási program elindítására. Ezt azok a kis- és középvállalkozások vehetik igénybe, amelyeknek az évi exportforgalma nem haladja meg a kétmillió eurót.

Losonczi Lívia

Az új biztosítás magyar áruk vagy szolgáltatások exportjából származó követelésekre vonatkozik. A biztosítás az Európai Unió tagállamain kívül több mint 100 országba irányuló exportra terjed ki. Az exporthitelbiztosítás fedezi a kereskedelmi (vevő fizetésképtelensége vagy nemfizetése) és a politikai események következtében felmerülő, az exportkövetelések meg nem fizetéséből keletkezett közvetlen károkat.

Az exportbiztosítás a vevők fizetési kockázatát a biztosítóra hárítja, és javítja a biztosított likviditását. Mivel az exportbiztosítás fedezetként is felajánlható a hitelintézeteknek, segíti a vállalkozások finanszírozását is.

A termék kiemelten kedvező eleme, hogy a MEHIB a károk 95 százalékát megtéríti, így az exportáló kis- és középvállalkozásoknak mindössze 5 százalékos önrészesedést kell vállalniuk a kockázatokból. A kárfizetési türelmi idő 90 nap. Az export kedvezőbb finanszírozhatóságát segíti, hogy a biztosításra a magyar állam készfizető kezességet vállal. A cégek számára az is vonzó feltétel, hogy a MEHIB az exportforgalom éves minimális biztosítási díját 200 000 forintban határozta meg.

A biztosító minősíti a vevőket, és rendszeresen felülvizsgálja pénzügyi helyzetüket. A vevőminősítést az exportőr már a szerződéskötés előtt kérheti. Az exporthitel-biztosítási szerződés a finanszírozó bankokra vagy faktoráló pénzintézetekre engedményezhető, így fedezetként felhasználható, ezzel is növelve az exportáló vállalkozás hitelképességét.

Az exportbiztosításról és az egyes országokkal kapcsolatos kockázatokról részletes tájékoztató olvasható a www.mehib.hu honlapon.

A MAG Zrt. mint közreműködő szervezet ügyfélbarát tevékenységre törekszik

Egyszerűbb lett a GOP adminisztrációja

A MAG Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt., az Új Magyarország Fejlesztési Terv keretében a vállalkozói szféra és a vállalkozói környezet erősítését célzó Gazdaságfejlesztési Operatív Program (GOP) közreműködő szervezete. A GOP mellett a Közép-magyarországi Operatív Program feladatait is ellátja, valamint továbbviszi elődszervezeteinek, így a Gazdasági Versenyképesség Operatív Programból (GVOP) maradt kötelezettségeit – mondta el Ormosy Gábor, a MAG Zrt. vezérigazgatója.

Strbik László

A MAG Zrt.-t a Magyar Fejlesztési Bank alapította 2006 októberében azzal a céllal, hogy a GVOP korábbi közreműködő szervezeteinek integrálása után egy hatékony, átlátható és ügyfélbarát szervezet lássa el a vállalkozók felé a támogatásközvetítés feladatát. A MAG Zrt. a Magyar Fejlesztési Bank Támogatásközvetítési Igazgatósága, a Magyar Vállalkozásfejlesztési Kht., az IT Információs Társadalom Kht. és részben a Kutatásfejlesztési Pályázati és Kutatáshasznosítási Iroda (KPI) integrálásával jött létre. A négy korábbi közreműködő szervezetet felváltó társaság nagyobb átláthatóságot, nagyobb hatékonyságot, alacsonyabb költségeket ígér a támogatásközvetítésben.

Az összeolvadás eredményeképpen a 2007–2013-as EU-s költségvetési időszakban egyszerűbben áttekinthető, és ügyfélközpontú intézményrendszer szolgálja a támogatásra pályázó mikro-, kis- és középvállalatokat.

A MAG Zrt. az elődszervezetek összevonásával számos párhuzamosságot szüntetett meg, így csökkentve a költségeket. Számításaik szerint legalább 10 százalékkal csökkennek az EU-s támogatások közvetítési költségei azáltal, hogy négy korábbi szervezet helyett megalakult a MAG Zrt. A korábban alkalmazott különböző működési eljárások alapján kialakította, és az egész pályázatkezelési rendszer követendő standardjává emelte a legjobb gyakorlatokat (best practice), ami növeli a pályázatkezelés hatékonyságát és eredményességét.

A pályázók számára számos fontos könnyítés teszi egyszerűbbé és gyorsabbá a pályázás, az elbírálás és a kifizetések folyamatát. A javított jogszabályoknak köszönhetően megnyílt az egyszerűsített eljárási rend alkalmazásának lehetősége a kis összegű beszerzési pályázatok kiírásakor, amely jelentősen csökkenti a mikro- és kisvállalkozások bizonyos pályázatainak átfutási és kifizetési idejét.

Enyhültek a biztosítékok rendszerének szabályai: ötmillió forintról tízmillióra nő a biztosítékadás alóli általános mentesség értékhatára. A támogatás 120 százalékáról 100 százalékra csökken a biztosíték értéke. A fenntartási időszakra 50 millió forint alatti támogatásnál nem kell biztosítékot adni, 50 millió forint feletti támogatásnál a támogatás 50 százalékára csökken a biztosíték értéke, valamint öt évről három évre csökken a biztosíték fenntartásának kötelezettsége.

Csökkentek a pályázók adminisztrációs terhei: a pályázók által benyújtandó dokumentumokat csak a szerződéskötéshez kell benyújtani, így azokat csak a támogatásban részesített pályázóktól kell bekérni. Ez lehetővé teszi az elektronikus pályáztatás szélesebb körű alkalmazását. Ráadásul az államigazgatáson belül elérhető igazolásokat egyre szélesebb körben szerzi be a MAG Zrt. közvetlenül az igazoló szervezetektől.

Lényegesen egyszerűsödött a projekteket kísérő dokumentáció, egyszerűbb adatlapok szolgálják az ügyfelek érdekeit. Enyhültek a szerződésmódosítás követelményei is, kevesebb esetben kell a projekt módosítását támogatási szerződésmódosítással leképezni. Mindezek mellett lehetőség nyílt a kis összegű számlák egyszerűbb elszámolására is.

A MAG Zrt. ugyan nem profitorientált vállalat, de működésében a piaci jellegű elemek dominálnak. Ennek része, hogy fokozottan törekszik az ügyfél-elégedettség javítására. Ez megnyilvánul az ügyfélszolgálati munka (személyes, telefonos és képviseleti) színvonalában, valamint a pályázatkezelés korábban kifogásolt elemeinek javításában. Kiemelt cél, hogy a korábbiaknál gyorsabban és az ügyfelek számára kisebb költséggel bírálják el a pályázatokat, és a nyertes pályázók gyorsabban jussanak a pénzhez.

Az EU-s vállalkozásfejlesztési támogatások elérésére megvalósult egyablakos rendszer a pályázók számára több kommunikációs csatornát is kínál: a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség honlapján (www.nfu.hu), az NFÜ központi contact centerén keresztül (06/40 2004-94) és a MAG – Magyar Gazdaságfejlesztési Központ központi ügyfélszolgálatán (1139 Budapest, Váci út 81-83.) és vidéki hálózati pontjain.

Dióssy László szakállamtitkár aktív érdeklődést remél

A kis- és középvállalkozók a KEOP-ba is bekapcsolódhatnak

Az előttünk álló esztendőkben 2013-ig 1300 milliárd forintnyi EU-s támogatás vehető igénybe a Környezet és Energia Operatív Program (KEOP) keretében. E tetemes összeg hasznosításának szervesen illeszkednie kell az Új Magyarország Fejlesztési Tervbe, mind a megvalósítandó célokat, mind a felhasználók kívánatosan széles körét illetően. Egyebek között erről is beszélgettünk Dióssy Lászlóval, a Környezetvédelmi és Vízügyi Minisztérium szakállamtitkárával.

Andrássy Antal

– Miként foglalható össze a KEOP tartalmi és szakmai lényege?

– A Környezet és Energia Operatív Programban megfogalmazott fejlesztések célja, hogy mérsékelje hazánk környezeti problémáit, ezzel javítva a társadalom életminőségét és a gazdaság környezeti folyamatokhoz történő alkalmazkodását. A KEOP abból a stratégiai megfontolásból indul ki, hogy a környezetvédelem erősítése, természetvédelmi és vízügyi problémák megoldása, valamint a kapcsolódó intézkedések révén – mind rövid, mind hosszú távon elősegíti az életminőség javulását. Az is nyilvánvaló, hogy a környezeti infrastruktúra fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő fejlesztése előnyös feltételeket teremt a gazdaság átalakításához és a területi kohézió megteremtéséhez. S végül, de nem utolsósorban a természeti erőforrások hatékonyabb és takarékos használata elősegíti a fenntartható fejlődés irányába történő előrelépést, és javítja az ország versenyképességét. Mindez pedig – ha figyelünk a térben arányos kialakításra – elősegíti a régiók, különösen a hátrányos helyzetű térségek kulturális és természeti örökségének védelmét, fejlesztését, valamint lehetőséget ad fokozottabb részvételükre a gazdasági fejlődésben.

– A kis- és középvállalkozások számára milyen bekapcsolódási lehetőségeket kínál e programcsomag?

– A KEOP fókuszában egyrészről azoknak a feladatoknak a megvalósítása áll, amelyeket Magyarország az Európai Unióhoz való csatlakozáskor a csatlakozási szerződésben vállalt, főként az élhetőbb, tisztább települések kialakítása a környezeti infrastruktúra fejlesztésén keresztül. Ide tartoznak a szennyvíz és hulladékkezeléshez tartozó beruházások, az ivóvízellátás javítása, a vízbázisok védelme, árvízvédelem stb. E beruházások javarészt állami-önkormányzati feladatok, itt a kkv-k a beszállítói háttértevékenységekben tudnak szerepet vállalni. Másrészről a KEOP a megelőző jellegű környezetvédelemre is nagy hangsúlyt kíván fektetni, mindenekelőtt az energiahatékonysági, a megújuló energetikai, illetve a fenntartható életmódhoz kapcsolódó pályázatok révén. A kkv-k kedvezményezettként a KEOP-ban ez utóbbi területeken pályázhatnak. Az energetikai pályázati kiírások már megjelentek, a projektgazdák folyamatosan benyújthatják a pályázataikat a közreműködő szervezethez, ebben az esetben az Energia Központ Kht.-hoz. 2008 első negyedévében jelennek meg a Fenntartható Életmódot és Fogyasztást népszerűsítő pályázati konstrukciók, így a kkv-k a kampányok és mintaprojektek megvalósításában is részt vehetnek majd. A részletes pályázati anyag minden esetben a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség (NFÜ) honlapján érhető el.

– A megújuló energiák hasznosítása érdekében milyen célokat tűz ki a KEOP?

– A KEOP a megújuló energiahordozóból előállított villamosenergia-termelésben 2015-re (az utolsó, 2013-ban támogatott projektek befejezési időpontjára) majdnem 1700 GWh/év elérését célozza. A teljes megújuló energiahordozó-felhasználásban, tehát a villamos energia előállításán kívül a megújuló energiaforrásból eredő üzemanyag- és hőelőállítást is tekintve, több mint 40 PJ/év elérésével számol. Ennek tükrében a megvalósításra kerülő projekteknek köszönhetően majdnem 2500 kt/év üvegházhatású gázkibocsátás-csökkenést kíván elérni a KEOP.

– E területen van-e és milyen lehetősége pályázni a kis- és középvállalkozóknak?

– Az összes energetikai pályázatra benyújthatják a kkv-k a projektjeiket. A megújuló energia területén a biomasszafelhasználás, biogáztermelés és -felhasználás, geotermikus energia hasznosítása, hőszivattyú telepítése, nap-, szél- és vízenergia hasznosítása, távfűtő rendszerek kialakítása és korszerűsítése, pellet, brikett előállítása a támogatható tevékenység. Egy projekten belül különböző megújuló energiaforrások alkalmazása is kombinálható. Az energiahatékonysági beruházásoknál elsősorban üzemi és irodaépület-energetikai korszerűsítése támogatott, továbbá részt vehetnek az úgynevezett harmadik feles finanszírozásban megvalósításra kerülő beruházásokban. Ez a lehetőség azoknak a szervezeteknek nyújt támogatást, amelyeknek nincs elegendő önerejük. A „harmadik fél", a beruházás megvalósítója az, aki a szervezet helyett pályázik, és a szervezetnél megjelenő, a beruházásnak köszönhető energiamegtakarításból fakadó bevétellel „törleszt" a szervezet (például önkormányzat). A kkv-k harmadik félként itt szintén közreműködhetnek. Egyébként minden projektnél szükséges a költség-haszon elemzés, amely a támogatási arány kiszámításához kell. A keletkező bevételek és a beruházás költségeinek különbsége lesz a támogatható hányad, így minden projekt esetében más és más lesz a támogatási arány. Ennek kiszámításához egy segédprogram található az NFÜ honlapján, így minden pályázó ki tudja számítani, milyen támogatásra számíthat. Az energetikai pályázatok egyfordulós, nyílt pályázati rendszerben kerültek meghirdetésre. Ez azt jelenti, hogy a pályázók az összes szükséges dokumentációt, engedélyt, számítást egyszerre nyújtják be a közreműködő szervezetnek, az Energia Központ Kht-nak. A benyújtás folyamatos, tehát 2013 végéig bármikor be lehet adni a pályázatokat. Az elbírálás értékelési határnapok szerint történik, mindig a megjelölt napig beérkezett pályázatokat értékelik és bírálják el. Az értékelési szempontrendszer szintén megtalálható az NFÜ honlapján.

Dióssy László, a Környezetvédelmi és Vízügyi Minisztérium szakállamtitkára

– Mit tegyenek azok a kkv-k, illetve mindazon vállalkozások, amelyek részt kívánnak venni a KEOP-ban? Hol találnak információkat?

– Minden pályázónak tanácsos először alaposan átolvasni a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség honlapján található pályázati anyagokat, az útmutatókat is beleértve. Ezek tartalmazzák azokat a nagyon fontos információkat, hogy mit, hány példányban, milyen formában, hova kell benyújtani. Megtudhatják, hogy mikor esedékes a következő értékelési határnap. Kiszámíthatják az ott található program segítségével, hogy körülbelül milyen támogatási arányra számíthatnak, vagy az értékelési szempontrendszer alapján hány pontot tudnak elérni. Így van mód arra, hogy amennyiben szükséges, mielőtt beadnák a pályázatot, a szempontoknak megfelelően átdolgozzák az anyagot. Amennyiben további kérdés marad, úgy az NFÜ által működtetett zöld számon kaphatnak választ. Végül a szakspecifikus kérdésekkel a közreműködő szervezethez (az Energia Központ Kht., illetve KvVM Fejlesztési Igazgatóság) fordulhat a pályázó.

– Elkezdődött-e már a KEOP megvalósítása, esetleg van-e már pályázó kis- és középvállalkozás, s milyen projekttel?

– A KEOP pályázati konstrukciókat összesen négy körben írják ki. Az első és második körbe tartozó konstrukciókra bizonyos területeken már be is érkeztek az első pályázatok. A kkv-kat érintő energetikai pályázatok már október óta benyújthatók, szép számmal érkeztek is pályázatok a közreműködő szervezethez. A Fenntartható életmód és fogyasztás prioritási tengelyhez tartozó pályázati kiírások várhatóan 2008 első negyedévében jelennek meg, amelynek során még nagyobb aktivitást remélek.

A kisvállalkozások versenyképességének javítása

Kedvezőbb pályázati feltételek

Mára tradícióvá vált, hogy az Országos Foglalkoztatási Közalapítvány minden esztendőben pályázatot ír ki kisvállalkozások verseny- és munkahelyteremtő képességének támogatására. Az idei program olyan kedvezőnek bizonyult, hogy a tavalyihoz képest csaknem hétszer annyi pályázat érkezett, s a 240 millió forintos keretösszeget a Munkaerőpiaci Alap Testülete (MAT) és a Kuratórium 640 millióra emelte, amelynek 99,88 százalékát szét is osztják a nyertes vállalkozások között.

Erdélyi T. László

Nemeskéri János, az OFA Közalapítványi Irodájának munkatársa

Az Országos Foglalkoztatási Közalapítvány (OFA) az elmúlt időszakban évente meghirdette a kisvállalkozások verseny- és munkahelyteremtő képességének támogatására irányuló programjait. A 2006. évi program a „Kisvállalkozások munkahelyteremtő programja, különös tekintettel a roma munkanélküliek foglalkoztatására" címet viselte.

A 2007. évi program a kisvállalkozások versenyképességének javítását és a foglalkoztatás bővítését állította a középpontba.

– A VF/2007 támogatási program egyrészt a működő kisvállalkozások gazdasági versenyképességének javítását, termelési kapacitásaik modernizációját, a környezetvédelmi jogszabályok teljesítése érdekében a műszaki és technológiai fejlesztését, a menedzsment képességeinek és az alkalmazottak tudásszintjének fejlesztését, s foglalkoztatási kapacitásának növelését tűzte ki célul – tájékoztatta lapunkat Nemeskéri János, az OFA Közalapítványi Irodájának munkatársa, a szóban forgó program vezetője.

Másrészt az OFA a (kiemelten a roma) munkanélküliek alkalmazására is igyekezett ösztönözni a vállalkozásokat a települések (ezen belül kiemelten a kistelepülések) foglalkoztatottsági szintjének növelése, valamint gazdasági felzárkóztatásának elősegítése érdekében.

A program keretében az OFA a kisvállalkozások alábbi tevékenységeihez nyújtott támogatást: az építési, felújítási, átalakítási költségekhez, a gépek, berendezések, felszerelések beszerzésének költségeihez, az informatikai fejlesztés szoftverköltségeihez, s haszongépjárművek vásárlásához. E tételek esetében az igényelhető támogatás mértéke 75 százalék, a saját forrás mértéke pedig 25 százalék volt. A támogatott további tevékenységek – marketingismeretek gyarapítása, ECDL képesítés megszerzése, idegen nyelvi képzésen való részvétel és nyelvvizsga, az üzleti tevékenységhez kapcsolódó OKJ-s képzés megszerzése – esetében az igényelhető támogatás mértéke 90 százalék, a saját forrás mértéke pedig 10 százalék volt. A támogatási program keretében az új munkavállaló – aktív korú munkanélküli – figyelembevételével kétmillió forint/fő volt az elnyerhető támogatás mértéke. Egy-egy pályázó maximum hat fő létszámbővítést vállalhatott a projektjében, ennek figyelembevételével legfeljebb 12 millió forint támogatást igényelhetett.

A pályázati program keretében nyújtott támogatás formája visszsza nem térítendő, a projektek támogatására 240 000 millió forint keret állt rendelkezésre.

A támogatási szerződés szerint az OFA a támogatás 70 százalékát a foglalkoztatási kötelezettség megkezdése és az indokolt költségek dokumentálása után folyósítja, a támogatás további 30 százalékát pedig a kötelező foglalkoztatás (12 hónap) befejezését követően utalja át a támogatottnak.

– A pályázati felhívást megjelentettük a Népszabadságban, a Közalapítványi Iroda a pályázati lehetőségről tájékoztatta a kisvállalkozásokat tömörítő munkaadói szervezeteket (VOSZ, IPOSZ, KISOSZ stb.), a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarát, egyben kértük is a segítségüket a program népszerűsítésében – ismertette az információ célcsoporthoz történő eljuttatásának módját Nemeskéri János. Az előző évihez és egyéb, a kisvállalkozások rendelkezésére álló pályázati forrásokhoz viszonyítva kedvezőbb pályázati feltételek és a munkaadói szervezetek, valamint az OFA-ROP Hálózat eredményes munkája hatására az ország valamennyi régiójából, a tavalyi évet jelentősen meghaladó számú (2006-ban 50 darab pályázat, 2007-ben 345 darab pályázat, ez majdnem hétszeres növekedés) pályázati kérelem érkezett az OFA-hoz.

Valamennyi megyéből és a fővárosból nyújtottak be pályázatot, a legtöbbet Budapestről, Szabolcs-Szatmár-Bereg, valamint Pest és Bács-Kiskun megyékből.

A tervezett projektek költségvetése az alábbiak szerint alakult:

A beérkezett támogatási igény:	2 217 965 E Ft
A saját forrás felhasználása:	1 253 425 E Ft
Összesen:	***3 471 390 E Ft***

A beérkezett 2 217 milliárd forint támogatási igény több mint kilencszerese volt a rendelkezésre álló 240 millió forint keretösszegnek. A Közalapítványi Iroda javaslatára a keretösszeget a MAT 380 millió forinttal, a Kuratórium pedig átcsoportosítással további 20 millió forinttal megemelte, így összesen további 400 millió forint állt rendelkezésre. A pályázók a programjaik keretében összesen 1137 fő célcsoportba tartozó foglalkoztatását vállalták.

A benyújtott 345 pályázat közül 215 felelt meg a kiírásban és dokumentációban meghatározottaknak (a beérkezett pályázatok 62 százaléka), 98 hiánypótlásra szorult (a beérkezett pályázatok 28 százaléka), 32 formai okok miatt nem felelt meg a kiírásban rögzített feltételeknek.

Az OFA Kuratóriuma október és november hónapban döntött a benyújtott pályázatok támogatásról, illetve elutasításáról.

– Az OFA összesen 86 kisvállalkozás projektjét támogatta, vagyis a beérkezett pályázatok 24,9 százalékát, összesen 639 221 millió forinttal, a bővített keretösszeg 99,88 százalékával. A vállalakozásoknál a létszámbővítésben érintettek száma összesen 330 fő – ismertette az eredményt a programvezető. A Közalapítványi Iroda december első hetével bezáróan valamennyi támogatott kisvállalkozásnak kiküldte a támogatási szerződés tervezetét aláírás céljából.

Új vállalkozói mikrohitelprogram

A mikro- és kisvállalkozásokat kívánja segíteni a közelmúltban indult Új Magyarország Vállalkozói Program, amely azoknak a kis cégeknek jelent fejlesztési lehetőséget, amelyek eddig kimaradtak a banki finanszírozásból. Összesen 200 milliárd forint áll rendelkezésre, zömmel uniós forrásból. Ez azonban nem támogatás, az összeget vissza kell fizetni, a vállalkozások hitelként, garanciaként, illetve kockázati tőke formájában juthatnak hozzá.

Losonczi Lívia

Benke Ákos, az MV Zrt. vezérigazgatója

Benke Ákos, a Magyar Vállalkozásfinanszírozási (MV) Zrt. vezérigazgatója szerint Magyarországon sok jól fejlődő mikrovállalkozás működik, amelyek hitelképesek lennének, azonban mégsem tudnak bekerülni a banki finanszírozás körébe. Ennek fő oka, hogy a bankrendszer számára a mikrovállalkozások kis összegű hiteligényei nehezen kezelhetők, illetve ezek a kis cégek nehezen tudják teljesíteni a bankok biztosítéki feltételeit. Nem véletlen, hogy a magyar vállalkozások 80 százaléka hitel nélkül gazdálkodik, míg a fejlett országokban ez az arány 15-20 százalék.

A mikrovállalkozásokhoz a program keretében a hitel- és garancialehetőségek pénzügyi közvetítők révén jutnak, amelyeket nyílt pályázat útján választották ki. A pénzügyi közvetítők végzik a hitelkérelmek befogadását, elbírálását, a szerződéskötést, a folyósítást, illetve a hitelszámlák kezelését, és ők viselik az általuk folyósított hitelek kockázatát is. A mikrovállalkozások – tehát azok a cégek, amelyek éves árbevétele nem haladja meg a 200 millió forintot – legfeljebb hatmillió forint hitelt igényelhetnek. A pénzt gépek és berendezések vásárlására, beruházások finanszírozására, illetve forgóeszköz beszerzésére lehet fordítani. A kedvezményes kamatozású hitelhez 20 százalékos önerőre és jól átgondolt üzleti tervre van szükség, a futamidő maximum öt év, forgóeszközhitel esetében pedig egy év. A türelmi idő két év, forgóeszköznél két hónap.

Benke Ákos úgy véli, hogy mikrohitelprogram keretében a következő hét évben 55-60 ezer vállalkozás juthat fejlesztési forráshoz.

A Mikrohitel Program részleteiről, a www.mvzrt.hu honlapon tájékozódhatnak az érdeklődők. A program keretében folyósítható hitelek főbb feltételeiről 2008. januártól a kereskedelmi bankok, valamint a helyi vállalkozási központok adnak felvilágosítást.

Pintér Hungary Kft.: bővülhetett a cég profilja

Segítség lehetett a nehéz helyzetben

A Széchenyi Kártyát egyre több vállalkozó használja az országban. Közéjük tartozik a Pintér Hungary Kft. vezetője, Pintér Noémi, debreceni vállalkozó is, aki idén már harmadik éve használja a kártyát és élvezi annak előnyeit.

Kalmár Erika

– A vállalkozásomat hét éve hoztam létre, jobbára a semmiből. Az első néhány év tanuló időszak volt, majd, látva a lehetőséget, továbbléptünk a természetes kövek kereskedelme és az azokból készült térburkolatok elhelyezése felé. A Szlovákiához fűző családi szálaknak és kitartó munkának köszönhetően bazalt kockakő importjával indult a kereskedésünk, majd folyamatosan, kapcsolódó szakmunkával bővülve értük el a cég jelenlegi struktúráját. Ma már azt mondhatom, hogy a világon ismert természetes kőburkolatok mintegy 80 százaléka megtalálható a kínálatunkban. Sok más mellett rendelhetők nálunk igazán különleges, távoli földrészekről származó exkluzív táblák és gravírozott burkolólapok is – ismertette röviden vállalkozása profilját Pintér Noémi, aki szakmai fejlődése érdekében jövőre diplomázik a Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem kőipari szakmérnöki szakán.

A vállalkozás beindítása nem volt egyszerű feladat, hiszen csaknem nulla forint tőkével, ám sok-sok ötlettel és tenniakarással látott neki a munkának. Először nagyobb cégeket, építőipari generálkivitelezőket keresett fel az ajánlatával. Igazi áttörést azonban csak a 2004-es év hozott, amikor sikerült egy olyan nagy megrendelést szerezni, amellyel nem csupán a cég gazdasági mutatói változtak negatívból pozitívba, hanem olyan referenciát is jelentett a cég számára, amellyel bátran tovább lehetett lépni. Alvállalkozóként készítették el a budapesti Krúdy Gyula utca díszburkolatát, majd ezt követően részt vettek, egyebek között, a polgári Ökoturisztikai Pihenőpark II. ütemének, Esztergom és Salgótarján főterének, a Szent István tér burkolatépítési munkálataiban.

– Ezeken a helyeken is természetes kövekkel dolgoztunk. Ezeknél a nagy volumenű kivitelezéseknél kellett szembesülnöm azzal is, hogy bizony a 30 napos fizetési határidő nem mindig 30 nap, hanem olykor akár 180 nap is lehet. Addig pedig nekem kellett megelőlegezni az anyag- és egyéb költségeket. Előfordult, hogy napi likviditási gondjaim adódtak. Akkor próbálkoztam először Széchenyi Kártya igényléssel, ám a vállalkozás nem felelt meg a feltételeknek. A 2004-es év végére – éppen a fentebb sorolt munkák miatt – nem csupán nyereséggel zártuk az évet, hanem meg is dupláztuk a forgalmunkat. Így 2005-ben már kaphattam Széchenyi Kártyát, aminek a segítségével könnyebben nézhettem szembe a napi gondokkal. A kártyát 2005 óta használom, előbb ötmillió forintos, az utóbbi két évben viszont már nyolcmillió forintos hitelkerettel. Nekem nagyon sokat segített – tette hozzá a tulajdonos-ügyvezető.

Pintér Noémi, a Pintér Hungary Kft. vezetője

A Széchenyi Kártyával elérhető forgótőke hatalmas lendületet adott a cégnek. A sikeres, 2004-es év után – ez előző évihez képest – 2005-ben újabb 50 százalékkal nőtt a Pintér Hungary Kft. forgalma, majd 2006-ban újabb 40 százalékkal. Pintér Noémi, bár bizakodó, ebben az évben, a jelenlegi gazdasági helyzetben, nem számít ilyen mértékű növekedésre.

Időközben a társaság profilja is bővült: a kereskedelmi részleget tovább bővítették a kiskereskedelemmel. A magasabb árkategóriájú, luxus termékek mellett olcsóbb természetes kőburkolatokat is forgalmaznak. Mindezek mellett kőfaragó munkákat is végeznek, továbbá, ehhez kapcsolódóan, kandallók forgalmazása és építése is része a kft. tevékenységi körének.

A nyíregyházi Hüperion Kft. megfelelt a feltételeknek

Kártyán nyert hitellel fejlesztett

Már sikeres vállalkozó volt, amikor fejlesztés, beruházás mellett döntött. Ekkor nyúlt a kártyához, és ennek bizony komoly hitel felvétele lett a vége. Mielőtt bárki a régi idők magyar dzsentrisorsára gondolna, gyorsan le kell szögezni: az a bizonyos „lap" a Széchenyi Kártya volt, és nagy segítséget nyújtott Kravecz Károlynak, a nyíregyházi Hüperion Kft. ügyvezető igazgatójának cége tudatosan felépített bővítéséhez, fejlesztéséhez.

Szabolcsi Zsolt

Önuralommal vett akadályok

– A vállalkozók kenyerét 1992-ben ízleltem meg, ekkor érett meg bennem a szándék egy komoly váltásra – utal ezzel arra, hogy pedagógusi végzettséggel, testnevelési szakos tanári és szakedzői múlttal merész fordulatot vett az élete. Pusztán a családjáról szeretett volna gondoskodni a maga elvárásai szerint, és pedagógusként bizony megélhetési gondokkal szembesült. Bár tanítónő feleségével együtt szerette hivatását, meglátta és megragadta a közvetlen környezetében is nagy lendületre kapó gázprogram kínálta esélyt. Jó műszaki érzékkel áldotta meg a sors, s miután alaposan tájékozódott barátoktól, ismerősöktől, szerelő szakemberektől, s felmérte az üzleti lehetőségeket, úgy döntött, hogy belekóstol a vállalkozók világába.

– Kiváltottam az iparengedélyt, s másodállásban kezdtem el a víz-gáz-fűtés készülékek és szerelvények forgalmazását. Lényegében 2002-ig a családi házunk volt az üzlethelyiségünk, de miután ezt kinőttük, területet vásároltam, ahol felépítettem az üzletházat és raktárépületet, s ide tettük át a székhelyünket – említ egy mérföldkövet. Mint bármely más vállalkozó, ő is megélt csúcsokat és mélypontokat, de kellő kitartással és önuralommal kezelve sikerült leküzdenie az akadályokat. Az elmúlt év őszén döntötte el, hogy a magánvállalkozói státuszt felváltja egy magasabb kategóriára, s egyszemélyes kft.-t hozott létre. Profiljában megtartotta a kereskedelmet, kivitelezésekhez áttételesen kapcsolódik: a nála vásárló szerelők, alvállalkozókon keresztül, a nagyobb beruházásokban beszállítóként vesz részt.

– Amikor új áruház építésébe kezdtem, kerestem azt a legkedvezőbb hitelkonstrukciót, amellyel a beruházáshoz szükséges anyagi hátteret erősíthettem, kiegészíthettem. A Széchenyi Kártyáról az első híreket, információkat a sajtóból szereztem, de ez még nem adott kiforrott képet a lehetőségről, még nem volt a köztudatban, mit is takar. A beruházás miatt rákényszerültem arra, hogy alaposan feltérképezzem a különböző hitelformákat, köztük a Széchenyi-hitelt is, s gyorsan kiderült: ez a legegyszerűbb módja, hogy az átmeneti likviditási gondokat megoldjam. Ez volt az egyetlen olyan hitel, amelyik nem kívánt fedezetet, s olyan teljesíthető feltételekkel lehetett elnyerni, mint a járulékok tisztességes fizetése, nyereséges gazdálkodás és mentesség mindenféle köztartozás alól. Mindezeknek megfeleltem, így fel tudtam venni az elérhető maximális összeget – említi az első találkozást a Széchenyi Kártyával a tulajdonos ügyvezető.

Kravecz Károly, a nyíregyházi Hüperion Kft. ügyvezető igazgatója

Másoknak is javasolja

Bármerre fordultam hasonló nagyságrendű hitelért – fűzi hozzá –, megkövetelték a tárgyi fedezetet, de az épülő ingatlant nem fogadták el. Egy pillanatra patthelyzet állt elő: új székhelyet építettem, melynek befejezéséhez hitelre volt szükségem, ám mivel még nem volt befejezve, nem lehetett felértékelni, így fedezetként sem jöhetett szóba. Amolyan 22-es csapdája alakult volna ki, ha nincs a sokkal rugalmasabb Széchenyi-hitel. Azóta is minden évben igénybe veszem és javaslom minden olyan vállalkozónak is, aki eddig még nem használta. Valóban az egyik legkedvezőbb feltételű hitelkonstrukció, s ez a pillanatnyi gazdasági környezetben különösen nagy előny.

Egyéni és vállalkozói szinten egyaránt stagnál, illetve csökken a vásárlási kedv, láthatóan kevesebbet költenek az emberek, így a mi termékeinkre alapozott beruházásaikat is visszafogják. Főként érvényes ez az ország északkeleti szegletében, Szabolcs-Szatmár-Bereg megyében, ahol a mezőgazdaságot sújtó természeti csapások (fagy, aszály) miatt elmaradtak a várt bevételek. Ilyenkor különösen nagy hasznát látja az ember a rugalmas hitelnek. Én magam ötödik éve használom a Széchenyi Kártyát s veszem igénybe a szolgáltatásait. Nem egy üzletfelemnek, vevőmnek is ajánlom, hiszen nekem sem mindegy, hogy a vásárlóim időben fizetnek vagy sem. Nekem is időben kell teljesítenem kötelezettségeimet ahhoz, hogy fenntartsam azt az üzleti bizalmat, amit eddig elértem partneri körömben. Csak akkor tudok jó árat biztosítani a hozzám forduló szerelőknek, ha ők is időben rendezik a hátralékaikat – emeli ki a Széchenyi Kártya korrekt üzletmenetben játszott szerepét Kravecz Károly.

A Nívó-Satellit Kft.-t megerősítette a Széchenyi Kártya

Kábeltévé és internet a borsodi kistérségekben is

Borsod-Abaúj-Zemplén megyében egyre népszerűbb a Széchenyi Kártya hitelprogram, a megyei kereskedelmi és iparkamara Széchenyi Kártya irodája már több mint hatezer kártya ügyintézésében vett részt. Az ügyfelek dicsérik a hitelhez jutás feltételeit, a cégek többsége költségeinek, likviditási gondjainak megoldására fordítja a felvett összeget – mondta el Csabai Tamás közigazgatási főelőadó

M. Vadas Zsuzsa

A régebbi ügyfelek közé tartozik a Nívó-Satellit Kft., amely 25 millió forintos hitelt vett fel. Kulcsár Béla ügyvezető ugyancsak elégedett a hitelkonstrukcióval, de mindemellett javaslatokat is tenne, hogy miként lehetne tovább javítani a feltételeket. Véleménye szerint legalább 5-10 éves futamidőt kellene adni, és nagyobb lenne a mozgástér, ha évente nem kellene megújítani a kölcsönt. A Széchenyi Kártya jelenlegi konstrukciója is jelentős segítséget adott cége számára, amely 1990-ben gmk.-ként alakult. A cég alaptevékenysége – amely azóta is megmaradt – kábeltelevízió-kiépítés és -üzemeltetés volt, de mára már internetszolgáltatással is bővült. A Nívó-Satellit 2000-ben alakult kft.-vé, jelenleg két vezetővel és 15 alkalmazottal működik. Miskolcon és Encsen ügyfélszolgálatot működtetnek, jól képzett műszaki szakembereket és díjbeszedőket foglalkoztatnak. A miskolci központ mellett kibővítették tevékenységüket egyebek között Mád, Tálya, Rátka, Abaújszántó és Encs térségére is. Tavaly már átlépték a megyehatárt, és a Nyírségben építenek hálózatot pályázati projekt keretében. Ma már a legkorszerűbb szolgáltatást nyújtják kábeltévére alapuló szélessávú internet kiépítésével.

– Kevés pályázat illeszkedik a társaság tevékenységéhez, pedig sokat halljuk, hogy milyen fontos lenne éppen a hátrányos helyzetű kistérségekben kiépíteni az internetszolgáltatást. A kábeltévé sok helyen felpezsdíti az életet, és miután internet is kiépülhet mellette, a településeken örömmel fogadják az emberek.

– Egy kis- vagy közepes vállalkozás is jól fejlődhet, ha olyan jó hitelkonstrukció segíti munkáját, mint a Széchenyi Kártya program, mert erősíti a társaság pénzügyi helyzetét, és így lehetőség van az igények teljesítésére – foglalta össze Kulcsár Béla ügyvezető igazgató.

Ma már mintegy hatezer ügyfelük van, akik többnyire elégedettek szolgáltatásaikkal. Ám nemcsak a lakosság igényli az internet- és kábelszolgáltatásokat, hanem a kistérségekben működő vállalkozások is. A Nívó-Satellit Kft. tervei között szerepel, hogy minden meglévő hálózatukat ellátják internetszolgáltatással, optikai összeköttetéssel.

Internet és kábeltévé fejállomás kültéri berendezései Kemecsén

A Svájci Alap

Várhatóan még ebben az évben megszületik a kétoldalú keretmegállapodás az úgynevezett Svájci Alapról. Az alpesi ország lakossága tavaly novemberben népszavazáson döntött arról, hogy Svájc egymilliárd frankot folyósít az Európai Unió újonnan csatlakozott országainak. Magyarország 131 millió svájci frankra, azaz körülbelül 21 milliárd forintra pályázhat majd a hivatalosan Svájci Hozzájárulásnak nevezett forrásból. Svájc a pénzzel az Európai Unió új tagállamainak felzárkózását kívánja segíteni. Ennek megfelelően elsősorban gazdasági és szociális reformokat, infrastrukturális beruházásokat, valamint képzési és kutatási programokat támogat, különös figyelmet fordítva a hátrányos helyzetű kistérségekre és az ott élő leszakadó rétegek integrációjának előmozdítására. A kiemelt területeket a magyar és a svájci kormány egyeztette. Kiemelt célpontnak számít Kelet-Magyarország három megyéje, az ágazatok között pedig a környezetvédelem. Jelentős összegeket szánnak az infrastruktúra fejlesztésére, valamint a kis- és középvállalkozások támogatására, a humán és szociális szféra erősítésére. Pályázni lehet majd egyebek közt az ipari termelés fejlesztésére, alapinfrastruktúrák modernizálására, a veszélyes anyagkibocsátás csökkentésére, a környezeti adottságok javítására, az export ösztönzésére, a kis- és középvállalkozások menedzsmentjének támogatására. Az összeget öt év alatt kell elkölteni. A pályázatokat Svájcban bírálják el, a források felhasználását pedig a svájci szakemberek folyamatosan ellenőrzik.