

Kecskeméti Válságkezelő Finanszírozási Tőkeprogram II. Városfejlesztési alprogram

Kecskemét Városfejlesztési Alap bemutatása

A Kecskemét Városfejlesztési Alap Kecskemét Megyei Jogú Város tulajdonában lévő kockázati tőkealap, amelyhez a forrást az önkormányzat a kormány döntése értelmében támogatási szerződés keretében kapta, a 2007-13-as programozási időszakban megvalósított pénzügyi eszközök ún. visszaforgó forrásaiból.

Az Alap elsődleges célja Kecskemét MKV számára fontos, jövedelemtermelő, városfejlesztési projektek és befektetések támogatása, amelyek normál piaci alapon nem finanszírozhatóak és amelyek megvalósítása alapvető fontosságú a város dinamikus növekedése és a helyi gazdaság fejlődése szempontjából. A befektetéseknek illeszkednie kell Kecskemét Város Integrált Településfejlesztési Stratégiájához.

I. A Tőkeprogram általános leírása

Keretösszeg 2 milliárd Ft

A Tőkeprogram célja A Tőkeprogram célja az Oroszország Ukrajna elleni agressziója által előidézett gazdasági helyzetben gazdasági nehézségekkel, akár likviditáshiánnyal szembesülő, fizetőképes vagy kevésbé fizetőképes kecskeméti vállalkozások (kft-k, zrt-k) támogatása. A program keretében a vállalkozások tőkebefektetéshez és/vagy tagi kölcsönhöz juthatnak abban az esetben, ha a háború gazdasági hatásai hátrányosan érintik. Cél a helyi gazdaság megsegítése, a háború okozta gazdasági nehézségek kezelése, a helyi vállalkozások növekedési feltételeinek javítása.

A Tőkeprogram résztvevői A Programban résztvevő szereplők:

- Kecskemét Városfejlesztési Alap (Alap)
- Városi Alapkezelő Zrt. (Alapkezelő)
- Végső kedvezményezettek (Céltársaságok)

Földrajzi lehatárolás A Program vonatkozásában a Kecskemét Városfejlesztési Alap alapkezelési szabályzatában rögzített földrajzi lehatárolási szabályok érvényesek.

A Tőkeprogram időbeli keretei Jelen Program keretében a támogatási (tőkebefektetésekről és kölcsönnyújtásról szóló) döntéseket 2022. december 31-ig kell meghozni.

Alkalmazott állami támogatási kategória és a vonatkozó uniós állami támogatási szabályok A Programban az „Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes válságkezelési keret a gazdaságnak Oroszország Ukrajna elleni agresszióját követő támogatása céljából” című, 2022/C 131 I/01 számú európai bizottsági közlemény (továbbiakban: közlemény) 2.1. és 2.3. szakaszainak szabályaival, valamint a 255/2014 (X. 10.) Korm. rendelet 41/D alcímmel összhangban kerül kihelyezésre a forrás (tőkebefektetés és/vagy tagi kölcsön).

A támogatási kategória szabályai:

- A támogatás kizárólag olyan vállalkozásoknak nyújtható, amelyek működését a háború gazdasági hatásai hátrányosan érintik. Az érintettségről a vállalkozás a támogatás odaítélését megelőzően nyilatkozni köteles.

- Nem részesülhet támogatásban a *Közlemény* 8-14. pontjában felsorolt jogi aktusokban meghatározott szankciók, valamint a közlemény elfogadását követően az Európai Unió szervei által Oroszország Ukrajna elleni agressziójára tekintettel bevezetett egyéb szankciók hatálya alá tartozó vállalkozás, így különösen nem részesülhet támogatásban a szankciókat bevezető jogi aktusokban kifejezetten megnevezett jogalany, valamint az ilyen jogalany meghatározó befolyása alatt lévő vállalkozás.
- Nem nyújtható támogatás az előző bekezdés szerinti szankciókkal érintett ágazatokban folytatott tevékenységhez, ha a támogatás veszélyeztetné a szankciók célkitűzéseit.
- A támogatásnak nem lehet feltétele az, hogy a kedvezményezett a gazdasági tevékenységét áthelyezze az EGT-n belül egy másik országból Magyarország területére
- A támogatásról (befektetésről, tagi kölcsönről) szóló döntést legkésőbb 2022. december 31-ig meg kell hozni.
- A támogatással kapcsolatos minden iratot az odaítélést követő tíz évig meg kell őrizni.
- A tagi kölcsön vonatkozhat a beruházási és/vagy a működőtőke-szükségletekre is.
- Hitel (tagi kölcsön) és tőkebefektetés formájában nyújtott támogatás esetén – a 2.1. szakasz szerint – a hitel teljes névértéke és a tőke teljes összege tekintendő támogatásnak. A teljes névértéken történő számításokhoz bruttó, vagyis adókat és egyéb terheket is tartalmazó adatokat kell használni.
- A hitel formájában nyújtott támogatás más (vissza nem térítendő támogatás, tőke) támogatási formává alakítható 2023. június 30-ig úgy, hogy az átalakított támogatás összegét az átalakításkor nem kell újból figyelembe venni a jelen termékleírás „Finanszírozás összege” rész szerinti értékhatárok vizsgálatakor, de a kedvezményezettnek ezen alcím egyéb feltételeinek az átalakításkor is meg kell felelnie.
- A Közlemény 2.3 szakasza alapján nyújtott kölcsönszerződések legfeljebb hat évre szólnak.

Támogatáshalmozódás szabályai:

- Azonos vagy részben azonos elszámolható költségek esetén a támogatás abban az esetben halmozható más állami támogatással, ha az nem vezet az Atr.¹ 2. § 2a. pontja szerinti csoportmentességi rendeletekben vagy az Európai Bizottság jóváhagyó határozatában meghatározott legmagasabb támogatási intenzitás vagy összeg túllépéséhez.
- Ha a támogatás mellett a kedvezményezett az Atr. 2. § 1. pontja szerinti rendeletekben meghatározott csekély összegű támogatásban is

¹ Az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet

	<p>részesül, az igénybe veendő vagy igénybe vett csekély összegű támogatás nem csökkenti a jelen termékleírás „Finanszírozás összege” című részben meghatározott igényelhető finanszírozás legmagasabb mértékét. Ha a támogatás mellett a kedvezményezett azonos vagy részben azonos elszámolható költségek vonatkozásában csekély összegű támogatást is igénybe vesz, a támogatáshalmazás nem vezethet a támogatás a jelen termékleírás „Finanszírozás összege” című részben meghatározott finanszírozás legmagasabb mértékének túllépéséhez.</p> <ul style="list-style-type: none"> • A támogatás akkor halmazható az EUMSz 107. cikk (2) bekezdés b) pontja szerinti támogatással, ha az nem vezet a kedvezményezett által elszenvedett kár túlkompenzációjához.
Szükséges önerő	Az Alapkezelő az ügylet minősítésétől függően elvárhatja önerő biztosítását.
Indikátorok	Kihelyezett forrás; Megtartott, illetve teremtett munkahelyek száma; Céltársaságok árbevétele
I. Befektetési politika jellemzői	
Megcélzott vállalkozások	<p>A 651/2014/EU rendelet (a továbbiakban Általános Csoportmentességi Rendelet) I. melléklete szerinti mikro-, kis- és középvállalkozások, valamint nagyvállalkozások.</p> <p>A Program keretében korlátolt felelősségű társasági formában, valamint zártkörű részvénytársasági formában működő vállalkozások támogatathatók.</p> <p>A Program alapján kizárólag olyan vállalkozások részesülhetnek támogatásban (kaphatnak tagi kölcsönt), amelyekben az Alap részesedéssel rendelkezik, vagy az ügylettel párhuzamosan részesedést szerez. A részesedés jogcíme lehet a Közlemény 2.1 szakasza szerinti korlátozott összegű támogatás, de minimis támogatás vagy az Általános Csoportmentességi Rendelet szerinti támogatás.</p>
Megcélzott iparágak	Nincs preferált iparág.
Felhasználási célok	<p>A Program keretében meghatározott felhasználási célok:</p> <p>(1) Tevékenység folytatásához, fejlesztéséhez kapcsolódó működési költségek finanszírozása</p> <ol style="list-style-type: none"> igénybevett szolgáltatások, pl. üzlet, üzemcsarnok, eszközök bérleti díjai, anyagköltség, eladott (közvetített) szolgáltatások, pl. alvállalkozói díj, egyéb szolgáltatások, egyéb ráfordítások, eladott áruk beszerzési értéke (ELÁBÉ) <p>(2) Telephelyfejlesztés, eszközbeszerzés:</p> <ol style="list-style-type: none"> Telephely, gyártócsarnok, épület építése, megvásárlása, felújítása

	<p>b. Gyártósor, gép, egyéb eszköz beszerzése (tárgyi eszközök és immateriális javak)</p> <p>(3) Munkaerő megtartása, fejlesztése, képzése</p> <p>a. személyi jellegű ráfordítások (munkaerő költsége: munkabérek, járulékok stb.)</p> <p>b. képzési költség</p> <p>(4) A háború negatív gazdasági hatásainak ellensúlyozása és a hosszabb távú növekedés megteremtése érdekében részesedés vásárlás (részesedés szerzés), amelynek segítségével közvetett módon további termelői vagy szolgáltatói kapacitások szerezhetők meg a hatékonyabb működtetés érdekében.</p> <p>(5) A támogatáshalmozódási szabályok figyelembe vétele mellett az Alapból vagy más állami forrásból – ugyanezen vagy más jogcímen – nyújtott támogatáshoz kiegészítő forrás biztosítása (pl. az előírt önerő teljesítése céljából)</p> <p>A szindikátusi szerződés mellékletét képező üzleti terv rögzíti a támogatott tevékenységeket és azok elszámolható költségeit.</p>
Finanszírozás formája	A Céltársaság számára juttatott tőkeemelés, illetve tagi kölcsön.
Finanszírozás összege	<p>2.1. szakasz szerinti korlátozott összegű támogatás esetén (tőkebefektetés):</p> <ul style="list-style-type: none"> A támogatás támogatástartalma a Közlemény 2.1. szakasza alapján nyújtott egyéb támogatásokkal együtt vállalkozásonként - a vállalkozás kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve nem haladhatja meg a 500 000 eurónak megfelelő forintösszeget. <p>2.3. szakasz szerinti korlátozott összegű támogatás esetén (tagi kölcsön):</p> <ul style="list-style-type: none"> a kedvezményezett elmúlt három lezárt számviteli időszakban elért átlagos teljes forgalmának 15 százalékát; vagy a támogatás iránti kérelem benyújtásának hónapját megelőző 12 hónap energiaköltségének 50 százalékát; a hitel összege a tagállam által a Bizottságnak benyújtott megfelelő (például a kedvezményezett által a jelenlegi válság alatt tapasztalt kihívásokkal összefüggő) indoklással megnövelhető, hogy fedezni tudja kkv-k esetében a következő – a hitelnyújtás időpontjától számított – 12 hónap, nagyvállalatok esetében pedig a következő 6 hónap likviditási szükségletét. A Covid19-járvánnyal összefüggő ideiglenes keret szerinti támogatási intézkedésekkel már fedezett likviditási szükségletek nem tartoznak e közlemény hatálya alá. A likviditási szükségletet a kedvezményezettnek kell megállapítania, nyilatkozat formájában

	<p>Az egyes konkrét ügyletek keretében végrehajtott tőkeemelés és a nyújtott tagi kölcsön mértéke függ a Céltársaság pénzügyi mutatóitól, a finanszírozni kívánt tevékenységektől, valamint az ügylet minősítésétől.</p>
Működési mechanizmus	<p>A forrást igénylő vállalkozásoknak az Alapkezelő honlapján (https://www.varosialapkezele.hu/jelentkezes/) elérhető jelentkezési lapot kell kitölteniük.</p> <p>A jelentkezés alapján az Alapkezelő felveszi a kapcsolatot az érdeklődőkkel, további adatokat, információkat, dokumentumokat kér, majd értékeli a Céltársaság helyzetét, piaci lehetőségeit, a finanszírozni kívánt tevékenységeit, az ügylet várható eredményességét, megtérülését és a felmerülő kockázatokat, és meghatározza, hogy a vállalkozás az általa igényelt összeghez képest mekkora összegű finanszírozásra (támogatásra) jogosult.</p> <p>A támogatási program célja, hogy az átmenetileg kedvezőtlen gazdasági helyzetbe kerülő vállalkozások, illetve azok tulajdonosai a háborús helyzet elmúltával lehetőség szerint minél rövidebb időn belül – az elvárt hozammal, illetve kamattal növelt mértékben – vissza tudják vásárolni az Alap részesedését, illetve visszafizessék a kapott tulajdonosi hitelt.</p> <p>A befektetés, illetve kölcsönnyújtás futamideje maximum 6 év.</p> <p>A Közleménye 2.1 szakasza alapján nyújtott támogatás esetén amennyiben a Céltársaság a tervezett finanszírozási időszakon belül nem képes visszafizetni az Alap részesedését, cégértékelés és ügyletminősítést követően a folyósított tagi kölcsön egy része vagy egésze átkonvertálásra kerülhet tőkerészesedéssé, és a befektetés futamideje meghosszabbításra kerül.</p>
Megszerzett tulajdonrész	<p>A támogatási program keretében a 2.1 szakasz szerinti támogatás esetén az Alap alapvetően kisebbségi tulajdonosi részesedést szerez, melyhez kapcsolódhat tagi kölcsön, de ügylettől függően többségi tulajdonosi részesedésszerzés is lehetséges.</p>
Befektetés időtartama	<p>A támogatási program keretében a 2.1 szakasz szerinti támogatás esetén a befektetések időtartama – a befektetési tárgyalási folyamat eredményének, és a finanszírozott ráfordítások pénzügyi megtérülésének függvényében – alapvetően 1-6 év, amely azonban meghaladhatja a 6 éves időszakot is, amennyiben a finanszírozás során nagyobb összegben kerül sor beruházás vagy részesedésszerzés finanszírozására, továbbá amennyiben az Alap pénzügyi pozíciójának javítása érdekében a befektetés futamideje meghosszabbításra kerül.</p>
Kölcsönnyújtás időtartama	<p>A 2.3 szakasz szerinti kölcsönnyújtás futamideje maximum 6 év.</p>

Elvárt hozam, kamat

2.1 szakasz szerinti támogatás esetén:

A támogatási program keretében jellemzően évi 3,5%-13,5% elvárt hozam, illetve kölcsönkamat az ügyletminősítés és a felajánlott fedezetek függvényében. A hozam, illetve kamatelvárás csökkentésre kerülhet, amennyiben a Céltársaság a befektetés és kölcsön részleges vagy teljes összegét képes visszafizetni a szindikátusi szerződés aláírásától számított 24 hónapon belül.

2.3 szakasz szerinti támogatás esetén:

A tagi kölcsön kamatlába megfelel legalább a 2022. február 1-jén vagy a bejelentés időpontjában rendelkezésre álló alapkamatláb (az 1 éves IBOR vagy a Bizottság által közzétett, azzal egyenértékű ráta) és az alábbi táblázatban meghatározott hitelkockázati felár összegének:

A kedvezményezett típusa	Hitelkockázati felár az 1. évre	Hitelkockázati felár a 2–3. évben	Hitelkockázati felár a 4–6. évben
Kkv-k	25 bázispont*	50 bázispont*	100 bázispont
Nagyvállalkozások	50 bázispont	100 bázispont	200 bázispont

* A teljes kamatlábnak (alapkamatláb plusz hitelkockázati felárak) éves szinten legalább 10 bázispontnak kell lennie.

Az egyes konkrét ügyletek keretében nyújtott tagi kölcsön kamatának mértéke függ a Céltársaság pénzügyi mutatóitól, a finanszírozni kívánt tevékenységektől, valamint az ügylet minősítésétől.

Biztosítéki kör

Zálogjog kikötése a tulajdonos üzletrészére, valamint az ügyletminősítés függvényében további fedezetek bevonása (ingatlan jelzálog, vagyont terhelő zálogjog, készfizető kezesség).

Exit formái

A 2.1 szakasz szerinti támogatás esetén előre meghatározott módon elsődlegesen a tulajdonosnak történő értékesítés (visszavásárlás) a cél az elvárt hozammal növelt értéken, de az Alap kedvező kiszállási pozíciója érdekében a tulajdonrész harmadik személy (szakmai vagy pénzügyi befektető) részére történő értékesítése is lehetséges.

A programból kizártak köre

Nem nyújtható támogatás (tulajdonosi hitel):

- a. a halászati és akvakultúra-termékek piacának közös szervezéséről, az 1184/2006/EK és az 1224/2009/EK tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 104/2000/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. december 11-i 1379/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet hatálya alá tartozó halászati és akvakultúra-ágazatban végzett tevékenységre;
- b. elsődleges mezőgazdasági termelés ágazatában végzett tevékenységre;
- c. az európai uniós jog megsértését eredményező feltétellel;
- d. 2019. december 31-én nehéz helyzetben lévő vállalkozás részére (a fentiekben jelzett kivételekkel);
- e. azon támogatást igénylő részére, amely az Európai Bizottság európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás

visszafizetésére kötelező, Magyarországnak címzett határozatának nem tett eleget.

Állami támogatásra vonatkozó szabályok

Az állami támogatás nyújtásáról szóló igazolást a vállalkozásnak, mint az állami támogatás (tulajdonosi hitel) végső kedvezményezettjének a nyújtott állami támogatás (tulajdonosi hitel) támogatástartalmáról és a támogatási kategóriáról az Alapkezelő adja ki.

A végső kedvezményezett minden támogatási formára és forrásra vonatkozóan elkülönített nyilvántartást köteles vezetni, amennyiben más támogatott program keretében, illetve más támogatott eszköz révén támogatásban részesül.