



*fejlődés az Európai Strukturális és Beruházási Alapok pénzügyi eszközeivel*



# Az Európai Tengerügyi és Halászati Alap

Pénzügyi eszközök





**Az Európai Tengerügyi és Halászati Alap társfinanszírozásával biztosított pénzügyi eszközök fenntartható és hatékony befektetési lehetőséget kínálnak az Integrált Tengerpolitika, valamint a halászattal és akvakultúrával foglalkozó vállalkozások fejlődésének, illetve az érintett állampolgárok jólétének elősegítéséhez. Támogatják a kedvezményezettek széleskörű fejlesztési céljainak megvalósítását, és lehetőséget biztosítanak a források újbóli felhasználására további beruházásokhoz.**

A megújult Közös Halászati Politika (KHP) és az EU Integrált Tengerpolitikájának végrehajtásához az Európai Strukturális és Beruházási Alapok egyike, az Európai Tengerügyi és Halászati Alap (ETHA) biztosít támogatást.

A 2014-2020 közötti időszakban az ETHA 6 milliárd eurót meghaladó teljes költségvetése lehetőséget teremt halászati vállalkozások (beleértve az adatgyűjtést és –ellenőrzést is), akvakultúrák és feldolgozóüzemek támogatására, továbbá elősegíti a halászathoz és akvakultúrához kapcsolódó területek fenntartható fejlesztését és az Integrált Tengerpolitika megvalósítását.

ETHA-támogatás a vissza nem térítendő támogatások mellett egyre nagyobb arányban nyújtható pénzügyi eszközökön keresztül.

A 2007-2013 közötti időszakban a későbbi Európai Halászati Alap (EHA) hatálya alá tartozó pénzügyi eszközöket néhány tagország (köztük Lettország és Hollandia) kivételével csak szűk körben vették igénybe.

## A pénzügyi eszközök

- visszatérítendő források;
- visszaforgó pénzügyi megoldások, azaz a visszafizetett pénzeszközöket újból befektetik;
- olyan pénzügyileg életképes projekteknél alkalmazhatók, amelyekről feltételezhető, hogy a kapott összeg visszafizetéséhez elegendő bevételt és megtakarítást eredményeznek;
- céljuk, hogy más forrásokból, pl. a magánszektorból további befektetéseket vonzzanak a rendelkezésre álló tőke növelése érdekében, elsősorban azokban az ágazatokban, ahol különösen nehéz pénzügyi forrásokhoz jutni;
- hitel, garancia és tőkebefektetés formájában juttathatók;
- a piac fejlesztésével támogatják a kínálati oldal bővülését;
- kombinálhatók vissza nem térítendő támogatásokkal;
- kezelésüket elláthatják nemzeti vagy regionális bankok, nemzetközi szervezetek – mint például az Európai Befektetési Bank vagy az Európai Beruházási Alap –, pénzügyi közvetítők, illetve (hitelek és garanciák esetén) az irányító hatóságok.

A pénzügyi eszközök előnyeit felismerve, a 2014-2020 közötti időszakban alkalmazásukat az **Európai Unió tematikus célkitűzéseinek mindegyikére** kiterjesztették. A kedvezőbb és rugalmasabb megvalósítási lehetőségeknek köszönhetően felhasználási körük tovább bővíthet a jövőben.

Az Európai Tengerügyi és Halászati Alapon keresztül társfinanszírozott pénzügyi eszközök felhasználhatók az **ETHA tagállami operatív programjaiban meghatározott beruházási prioritások támogatásához**. Az ETHA által biztosított pénzügyi eszközök igénybe vehetők a legtöbb ETHA-intézkedés végrehajtásának elősegítésére abban az esetben, ha egy **azonosított piaci rés** kiküszöbölésére irányulnak; pl. olyan ágazatokban, ahol a bankok nem képesek hitelt nyújtani és/vagy a magánszektor beruházási hajlandósága alacsony.



A pénzügyi eszközök az ETHA alábbi célkitűzéseinek elérését segíthetik:

- versenyképes, környezetileg fenntartható, gazdaságilag életképes és társadalmilag felelősségteljes halászati vállalkozások és akvakultúrák elterjedését;
- a KHP megvalósítását;
- a halászathoz és akvakultúrához kapcsolódó térségek kiegyensúlyozott és befogadó területfejlesztési törekvéseit;
- az Unió Integrált Tengerpolitikájának (ITP) a kohéziós politikával és a KHP-val egymást kiegészítő módon történő fejlesztését és végrehajtását.

A pénzügyi eszközök **elérhetőek a halászati és akvakultúra szektor minden olyan szereplője számára, amely jövedelemtermelő projekteket valósít meg.** A feldolgozó ágazatban tevékenykedő vállalkozások, a kkv-k kivételével, kizárólag a pénzügyi eszközökön keresztül juthatnak támogatáshoz az ETHA-ból. Tekintettel az ETHA viszonylag kis méretére, további lehetőséget biztosíthat az ERFA, az ESZA és az EMVA által alkalmazott, illetve a 2014-2020 közötti időszakban bevezetésre kerülő pénzügyi eszközök szinergiáinak feltárása.

Az **ETHA által biztosított pénzügyi eszközök különböző formákban** vehetők igénybe:

- **Hitelek** nyújtása olyan területeken is, ahol kereskedelmi forgalomban (például a bankokon keresztül) nem elérhetőek, vagy a piaci feltételeknél kedvezőbb módon (például alacsonyabb kamatozással, hosszabb lejáratra, vagy kevesebb fedezeti követelménnyel) biztosíthatók. A hitelek felhasználhatók többek között a halászok és családjaik tevékenységi körének bővítésére (pl. új kapcsolódó szolgáltatások bevezetésével, mint a horgászturizmus vagy a vendéglátás) annak érdekében, hogy bevételi forrásaikat diverzifikálják. A halászat, mint főtevékenység esetében fiatal halászok juthatnak induló támogatáshoz az első haláshajó beszerzésére vagy a haláshajók energiahatékonyságát növelő fedélzeti beruházásokra.
- **A mikrohitelek** kisösszegű hitelek olyan személyek számára, akik valamilyen okból nem férnek hozzá a pénzügyi szolgáltatásokhoz. A mikrohitelek jellemzően rövid lejáratú időre nyújtott hitelek, ahol a hitelfedezet mértéke alacsony vagy egyáltalán nem szükséges. Felhasználhatók például szelektív halászfelszerelések beszerzésére, a kifogott halak minőségének javítására vagy a halászati tevékenységből származó hozzáadott érték növelésére, illetve a közösségi szinten irányított helyi fejlesztési stratégiák keretei között megvalósuló

projektek ösztönzésére.

- **Garanciaeszközök** biztosítják a hitelező tőkebefektetéseinek megtérülését abban az esetben is, ha a hitelfelvevő a hitelét nem tudja visszafizetni. A garancia révén a kereskedelmi hitelek elérhetővé válnak olyan beruházások finanszírozására is, amelyeket a hitelezők túlzottan kockázatosnak ítélnék, mint például a feldolgozóiparhoz és akvakultúrához kapcsolódó vagy a tengerek biológiai erőforrásainak megőrzésére irányuló innovációs projektek.
- **A tőkebefektetés** célja a teljes, vagy részleges tulajdonjog-szerzés egy adott vállalkozásban. A tőkebefektető igényt tarthat bizonyos irányítási jogkörökre, és részesedhet a cég nyereségéből. A tőkebefektetés megvalósulhat a vállalkozások bármely életszakaszában, de a közösségi forrásokból származó tőkebefektetések jellemzően a korai szakaszban szükséges tőkét biztosítják a magvetőtőke-alapok és induló vállalkozásokat finanszírozó alapok számára. A megtérülés akkor realizálódik, amikor a befektető értékesíti részesedését egy másik befektetőnek ("kilép"), vagy a vállalat részvényeinek elsődleges nyilvános tőzsdei bevezetésekor (IPO) eladja tulajdonjogát. A tőkebefektetések elsősorban olyan cégek számára előnyösek, amelyeknél magasabb kockázattal, ugyanakkor potenciálisan nagyobb növekedéssel lehet számolni, például amelyek az akvakultúra és a feldolgozóipar számára fejlesztenek innovatív és fenntartható technológiákat.

A pénzügyi eszközök vissza nem térítendő támogatásokkal és egyéb támogatási formákkal kombinálva is alkalmazhatók. A beruházások ösztönzése érdekében gyakran elengedhetetlen a befektetési hajlandóság növelése. Az ETHA szaktanácsadó és más támogató szolgáltatások biztosítása révén is segítheti a fejlesztéseket.

Az ETHA által biztosított pénzügyi eszközök hozzájárulnak a szektor hosszútávú fejlődéséhez és diverzifikációjához, valamint új beruházásokat generálhatnak azokban a szektorokban, ahol a beruházások jelenlegi szintje alacsony. A gazdasági szempontból életképes projektfejlesztések ösztönzésének hatására új piaci lehetőségek nyílhatnak, vonzó befektetési lehetőségeket kínálva a beruházók és pénzügyi közvetítők számára is. A halászati és akvakultúra szektorban tevékenykedő cégek számára jellemzően költséges és bonyolult a pénzügyi forrásokhoz jutás, mivel sok tagállamban a pénzügyi szektor magas kockázatúnak ítéli a halászati ágazat vállalkozásai számára nyújtott hiteleket. A közszféra által biztosított pénzügyi eszközök és az ezzel járó kockázat-megosztás révén azonban bizonyos projektek kedvező befektetési területté válhatnak.



## További információk

Az ETHA: Az Európai Parlament és a Tanács 508/2014/EU rendelete (2014. május 15.) az Európai Tengerügyi és Halászati Alapról, valamint a 2328/2003/EK, a 861/2006/ EK, az 1198/2006/EK és a 791/2007/EK tanácsi rendelet, valamint az 1255/2011/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről

HL L 149., 2014.5.20.

Referencia-útmutató az irányító hatóságok számára az ESBA programokban szereplő pénzügyi eszközökről:

[http://ec.europa.eu/regional\\_policy/sources/thefunds/fin\\_inst/pdf/fi\\_esif\\_2014\\_2020.pdf](http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/thefunds/fin_inst/pdf/fi_esif_2014_2020.pdf)

Információ az pénzügyi eszközök ex-ante értékelésének módszereiről:

[http://ec.europa.eu/regional\\_policy/en/funding/financial-instruments/](http://ec.europa.eu/regional_policy/en/funding/financial-instruments/)

Az 'fi-compass' weboldal, az ESBA pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó tanácsadási szolgáltatások platformja:

<http://www.fi-compass.eu/>

További információk az Európai Tengerügyi és Halászati Alapról szóló rendeletről és más Európai Strukturális és Befektetési Alapokról szóló rendeletekről, köztük a végrehajtási aktusokról és felhatalmazáson alapuló jogi aktusokról:

[http://ec.europa.eu/fisheries/cfp/emff/index\\_hu.htm](http://ec.europa.eu/fisheries/cfp/emff/index_hu.htm)

További információk a halászati és akvakultúra ágazat számára nyújtott állami támogatásokról:

[http://ec.europa.eu/fisheries/state\\_aid/index\\_hu.htm](http://ec.europa.eu/fisheries/state_aid/index_hu.htm)



---

[www.fi-compass.eu](http://www.fi-compass.eu)  
[contact@fi-compass.eu](mailto:contact@fi-compass.eu)  
© EIB (2015)

**European Commission**  
Directorate-General  
Regional and Urban Policy  
Unit B.3 “Financial Instruments and IFIs’ Relations”  
B-1049 Brussels

**European Investment Bank**  
Advisory Services  
fi-compass  
98-100, boulevard Konrad Adenauer  
L-2950 Luxembourg