

PANNON EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

Kis- és középvállalkozások finanszírozási lehetőségei az OTP Bank termékpalettája tükrében

Témavezető: Fejes Judit
Külső konzulens: Bognár Krisztina Sarolta

Pesti Viktória
felsőoktatási szakképzés
nappali tagozat
gazdálkodás és menedzsment
szak

2024

PANNON EGYETEM

Szerzői nyilatkozat a dolgozat benyújtásához

PANNON EGYETEM GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

SZERZŐI NYILATKOZAT A DOLGOZAT BENYÚJTÁSÁHOZ*

| | | | |
|----------------------------|---|------------|------|
| Hallgató neve: | Pesti Viktória | | |
| Képzési szint: | felsőoktatási szakképzés | | |
| Szak: | gazdálkodás és menedzsment | | |
| Szakirány (ha van): | - | | |
| Neptun kód: | KXXYOF | Védés éve: | 2024 |
| Dolgozat címe: | Kis- és közép vállalkozások finanszírozási lehetőségei az OTP Bank termékpalettája tükrében | | |
| Egyetemi témavezető: | Fejes Judit | | |
| Gyakorlóhelyi konzulens: | Bognár Krisztina Sarolta | | |
| Öt kulcsszó a dolgozatról: | pénzügy, hitel, bank, gazdaság, faktoring | | |

Kérjük a szerzői döntésnek megfelelő opciót aláhúzni:

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy szakdolgozatomat / záródolgozatomat / diplomadolgozatomat az Egyetem az interneten a nyilvánosság számára repozitóriumában közzétegye.

A hozzájárulás szerzői feltételei:

- a dolgozat magáncélra letölthető, a forrás megjelölésével szabadon idézhető, de az idézés szokásos terjedelmét meghaladó felhasználás (átvétel) tilos,
 - hozzájárulásom időtartamra nem korlátozott és bármikor visszavonható.
- (Hozzájárulás hiányában a dolgozat csak az Egyetem arra kijelölt számítógépein, képernyős megtekintéssel kutatható. Egyéb hozzáférés, többszörözés nem engedélyezett.)

Büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom az alábbiakról:

- dolgozatom mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak,
- a dolgozatban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, a leírtak saját, önálló munkám eredményei,
- a dolgozatban felhasznált adatokat, forrásokat a szerzői jog figyelembevételével alkalmaztam,
- a dolgozat nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén felsőoktatási szakképzés, diplomaszerezés vagy szakirányú továbbképzés során.

Tudomásul veszem az alábbiakat:

- a dolgozat szerzői jogtisztaságának ellenőrzésére az Egyetem szoftveres ellenőrzést (plágiumszűrést) végezhet és eredményét a dolgozat értékelésében felhasználhatja,
- a dolgozat elektronikus formában, az Egyetem repozitóriumában kerül elhelyezésre és a hatályos jogszabályok, intézményi szabályzatok szerint, valamint fentebbi szerzői rendelkezésemnek megfelelően biztosítható a kutatási célú hozzáférése,
- a dolgozat metaadatalai és szerzői összefoglalója online nyilvánosak.

Zalaegerszeg, 2024. május 6.


hallgató aláírása

Tartalomjegyzék

| | |
|--|-------|
| Kis- és középvállalkozások finanszírozási lehetőségei az OTP Bank termékpalettája tükrében | I |
| Szerzői nyilatkozat a dolgozat benyújtásához | II |
| Tartalomjegyzék..... | III |
| Bevezetés | V |
| Kutatási téma aktualitása | VI |
| Kutatási módszertan | VII |
| Tudományos probléma megfogalmazása | VII |
| Célkitűzések | VII |
| Hipotézisek | VII |
| Tartalom..... | VIII |
| OTP Csoport bemutatása | VIII |
| Hitelek napjainkban..... | IX |
| Vállalkozói finanszírozási lehetőségek..... | X |
| OTP Hitelfajták | XIII |
| 1. Beruházási hitel | XIII |
| 1.1 Széchenyi Beruházási Hitel Max+..... | XIII |
| 1.2 Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+ | XIV |
| 1.3 Gazdálkodjunk Agrár Fejlesztési Hitel | XV |
| 1.4 OTP Ritmus Vállalkozásfejlesztési Hitel | XVII |
| 2. Folyószámla hitel | XVIII |
| 2.1 Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+ | XIX |
| 2.2 OTP Ritmus Folyószámlahitel..... | XX |
| 2.3 OTP LendületPlusz Folyószámlahitel..... | XXI |
| 2.4 Agrár Széchenyi Kártya..... | XXII |
| 2.5 OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel..... | XXIII |
| 3. Forgóeszközhitel | XXIII |
| 3.1 Széchenyi Likviditási Hitel Max+ | XXIV |
| 3.2 OTP Ritmus Forgóeszközhitel..... | XXV |
| 4. Egyéb hitel..... | XXVI |
| 4.1 Thermo/Stílus Felújítási Hitel | XXVI |
| 4.2 Forint és Deviza garancia | XXVII |

| | |
|---|---------------|
| 4.3 OTP Cash Vállalkozói Lombardhitel | XXVIII |
| 4.4 Gazdálkodjunk Agrár Támogatás Előfinanszírozó Hitel | XXVIII |
| 5. Faktoring..... | XXIX |
| Hitelfelvétel folyamata | XXXI |
| Vállalkozói hitelképesség értékelése | XXXII |
| Megoldások | XXXIII |
| Kutatási eredmény összessége | XXXIII |
| OTP eredményei | XXXIV |
| Tézisek, következtetések | XXXVI |
| Összefoglalás | XXXVI |
| Irodalomjegyzék | XXXVII |
| Ábrajegyzék | XXXIX |
| Melléletek | XL |
| Szerzői összefoglalás..... | LXI |

Bevezetés

A záródolgozatom témájának a „Kis- és középvállalkozások finanszírozási lehetőségei az OTP Bank termékpalalettája tükrében” választottam, hiszen úgy gondolom ez egy pont aktuális tematika egy hitelnyújtó pénzintézetben folytatott szakmai gyakorlat során.

A kis- és középvállalkozások egy széles réteget képez, hiszen ez az a vállalalkozási nagyság mely a legelterjedtebb, illetve a legtöbb céget felölelő típus. A kisvállalkozások 50 főnél kevesebb, 10 millió eurót meg nem haladó éves nettó árbevételű, illetve 10 millió eurót meg nem haladó mérlegfőösszegű vállalkozások, míg a középvállalkozások 250 főnél kevesebb, 50 millió eurót meg nem haladó éves nettó árbevétellel rendelkező, illetve 43 millió eurót meg nem haladó mérlegfőösszegű vállalkozások. (2004. évi XXXIV. törvény a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról)

A Pannon Egyetem gazdálkodás és menedzsment felsőoktatási szakképzés hallgatójaként, tanulmányaim során az utolsó félévben a 14 hetes szakmai gyakorlatot kell teljesítenem.

Azt gondoltam, a hallgatói szakomból kifolyólag mindenképpen egy gazdálkodó szervezetnél lenne a legideálisabb elhelyezkednem, így esett a választásom az OTP Bank Nyrt.-re.

Az OTP Bank tökéletes lehetőség arra, hogy elmélyítsem a pénzügyi és gazdasági területeken szerzett ismereteimet. Magyarország legelismertebb pénzintézeteként rengeteg előnyt biztosít számomra a szakmai fejlődésem érdekében, ez mellett betekintést nyerhetek valós üzleti folyamatokba, így első kézből megtapasztalhatom a pénzügyi szektor működését. Kapcsolatokat alakíthatok ki a szakmában, illetve megismerhetem az OTP Bank szakembereit, ami hosszú távon előnyt jelenthet a karrierem szempontjából. Megismerhetem a banki piac dinamikáját, pénzügyi trendeket és az aktuális kihívásokat, ezen felül szakmai készségeimet is fejleszthetem, és olyan készségeket sajátíthatok el, melyek a pénzügyi szektorban való sikeres pályafutás alapkövei. Ezen felül a bankban szerzett tapasztalatokkal megerősíthetem önérvényesítem és önbizalmamat is a pénzügyi területen. Ezen előnyök révén a szakmai gyakorlatom során az OTP Banknál nem csak a tudásom bővíthetem, hanem hozzájárul a szakmai előre lépésem és személyes fejlődésem előmozdításához is.

A gyakorlatom ideje során a zalaegerszegi bankfiókban, azon belül pedig a mikro- és kisvállalkozói osztályon tölthetem a gyakorlati tapasztalatszerzésemet, ez egy rendkívül inspiráló és tanulságos időszak volt számomra, hiszen a kisvállalkozói szegmens dinamikájának közvetlen résztvevőjeként olyan lehetőségeket kaptam, melyek által mélyebb betekintést nyerhettem a vállalkozók pénzügyi igényeibe és kihívásaiba.

A mindennapi feladatok és projektek során nem csupán elmélyültem a pénzügyi tervezés és tanácsadás terén, hanem megtapasztalhattam azt az elkötelezettséget és szakértelmet, amely az OTP Banknál jelen van a kisvállalkozók támogatásában.

A csapat kiváló mentorokkal rendelkezett, akik segítettek a fejlődésemet és választ adtak minden szakmai kérdésemre.

Ezen tapasztalatok révén nem csak szakmai ismeretekkel gazdagodtam, hanem megismerhettem a kisvállalkozói szektor egyedi kihívásait és lehetőségeit is. A gyakorlat során kialakult kapcsolatok és az osztály által nyújtott támogatás tovább erősítették az elkötelezettségemet a pénzügyi szakma iránt, illetve bebiztosították bennem, hogy az itt megszerzett tudásom hozzájárul majd a jövőbeli szakmai pályafutásom sikeréhez.

A dolgozatom első felében általánosan bemutatom a vállalkozói finanszírozási kategóriákat, érintve az egyes típusokat és azok alapvető jellemzőit. Ebben a szakaszban felszínes tekintetben vizsgálom meg a különböző finanszírozási lehetőségeket, melyeket az OTP Bank kínál az ügyfelek számára.

A dolgozat hátralevő részében részletesen kibontom a pénzügyi támogatás opciók részleteit, kiemelve a leggyakoribb vállalkozói hitel típusokat. Ezen részletezés során az adott támogatás típusának jellemzőit, előnyeit és kihívásait tekintem át. Ezen keresztül a szakdolgozatom célja a vállalkozások számára elérhető legoptimálisabb vállalkozói finanszírozási megoldások feltárása és megértése, valamint a hitelkérelem benyújtásának folyamata és a döntésmechanizmus dinamikájának elemzése.

Kutatási téma aktualitása

Dolgozatom témája a kis- és középvállalkozások finanszírozási lehetőségei az OTP Bank termékpaletájában.

Záródolgozatom során megismertetem a hallgatókkal, hogy az OTP Bank milyen finanszírozási lehetőségeket kínál a kis- és középvállalkozások számára.

Ezek a hitel típusok milyen előnyökkel rendelkeznek, mely hasonlóságokkal és mely különbségekkel találkozhatunk különböző finanszírozás fajták esetében.

Milyen folyószámlahitel lehetőségeket kínál a bank, illetve milyen beruházási hitel lehetőségekkel találkozhatnak a kis- és középvállalkozásokat üzemeltető vállalkozók?

Mely OTP banki hitel típusokat támogatja az állam, milyen kötelezettségeket vállal át a hitelfelvevő válláról?

Mely finanszírozási forma aktuális hitelkiváltásra, mezőgazdasági beruházásra vagy egyéb beruházási projektekre?

Milyen további kedvező forgóeszköz és egyéb hitel típusokkal találkozhatnak a vállalkozók az OTP Bankon belül?

Kutatási módszertan

Kvalitatív kutatási módszerként alkalmaztam a források elemzését, illetve egyéb dokumentumoknak az olvasását és feldolgozását.

Tudományos probléma megfogalmazása

Az OTP Bank időről-időre egyre szélesebb vállalkozói réteg számára nyújt finanszírozási lehetőségeket.

A különböző tevékenységi körű vállalkozások számára speciális kialakítású termékekre törekszik, mely a vállalkozó projekt terveit teljeskörűen kielégíti.

Célkitűzések

Megvizsgálom, hogy milyen finanszírozási lehetőségeket kínál jelenleg az OTP Bank a Kis- és középvállalkozások számára.

Betekintést adok a részletes vállalkozói hitelezés világába.

Elemzem a különböző hitel típusok előnyeit, jellemző tulajdonságait.

Kutatom a különböző típusú finanszírozási lehetőségek célcsoportjait, illetve igénybe vevőit.

Vizsgálom milyen esetekben jogosult a vállalkozás adott hitel felvételére, mikor és milyen esetekben hitelképes egy vállalkozás az adott finanszírozások igénybeviteléhez.

Összevetem az államilag támogatott, illetve a piaci kamatozású hitelek költségeinek különbségeit.

Vizsgálom a hitel igénylés folyamatát, teljes, üzletszerű, hivatalos eljárási folyamatát.

Hipotézisek

Azt gondolom, hogy az OTP Bank sokszínű finanszírozási lehetőségeket kínál a kis- és középvállalkozók számára, mind a likviditási nehézségek áthidalására, a fizetőképesség fenntartására, készlet és eszközvásárlásra, a kisebb beruházások, vagy akár a nagyobb projektek megfinanszírozására, de akár a hitelkiváltások tekintetében egyaránt.

Tartalom

OTP Csoport bemutatása

Az OTP Bank hivatalos elődje az Országos Takarékpénztár 1949 március 1-én jött létre. Kezdetben lakossági betétgyűjtéssel és hitelnyújtással foglalkozott, ám ez a tevékenység az évek során folyamatosan bővült. 1990-re alakult át részvénytársasággá, valamint a hitelintézet által végzett nem banki tevékenységeket lecserélték leányvállalatokra. Ebben az időszakban a bank termékkínálata is bővült jelzálogbanki, lakástakarékpénztári, faktoring-, lízing-, alapkezelési, nyugdíjpénztári és egészségpénztári szolgáltatásokkal.

A 90-es években kezdődött a modern banki infrastruktúra kialakítása. Az OTP volt az első a magyar piacon, aki korszerűsítette az informatikai rendszerét. A 90-es évek nagy újdonsága volt a bankkártyahasználat elterjedése Magyarországon. Az OTP a 2000-es évek elejére több mint 3 millió bankkártyával rendelkezett és azóta máig közel 50%-os részesedéssel rendelkezik a kártyaforgalomban. A 90-es évek második felétől jelentős figyelmet fordított az OTP Bank az elektronikus csatornákra, az elsők között indított internetbankot, illetve hozott létre honlapot. Azóta az egyedülálló brand, egységes szolgáltatás-struktúra és technológiai háttér megteremtésével létrehozott OTP direkt szolgáltatásoknak jelentős lakossági és vállalati ügyfélköre van.

Az OTP Bank privatizációja 1999-ben fejeződött be, a részvények külföldi és magyar intézményi befektetők, illetve magánszemélyek tulajdonában vannak. Az OTP a kelet-közép-európai régió egyetlen független, helyi központú bankja lett, hiszen a kormányok a privatizációs folyamatokban rendre nyugati stratégiai befektetőknek adták el az állami bankokat.

A 2000-es évek után hatalmas fejlődések következtek be, amelyek hozzájárultak a külföldi terjeszkedéshez is. 2008-ban a francia, Groupama megvásárolta az OTP Bank leányvállalatát, az OTP Garancia biztosítót, amely által a két vállalat között egy hosszú távú együttműködés kezdődött el.

2014 és 2021 között az OTP Bank megjelent Albániában, Moldovában és Szlovéniában is. 2020-ban viszont megvált az elsőként megvásárolt szlovák banktól.

Az OTP Bank 2002 óta összesen 24 bankot vásárolt, ezzel komoly szerepet játszott a régió banki konszolidációjában.

Az OTP Csoport¹ az egyik legstabilabb pénzügyi csoport a régióban, kiemelkedő tőkeerővel és likviditással. Stratégiai céljuk, hogy növeljék piaci részesedésüket azokban az országokban, ahol jelen vannak. Napjainkban több mint 16 millió ügyfele pénzügyi igényeire ad megoldást közel 1400 bankfiókjában és az elektronikus csatornákon keresztül.

Az OTP Csoport célja, hogy Közép-Kelet-Európa legsikeresebb bankcsoportjává váljon, illetve emellett a profit növelését is szem előtt tartják.

Hitelek napjainkban

A pénzügyi szektor jelentős változásokon ment keresztül az elmúlt évtizedekben. A globalizáció, a technológia fejlődése és a gazdasági trendek mind hatalmas hatást gyakorolnak a hitelezésre és a pénzügyi szolgáltatásokra. A mai világban a hitelezés már nem csupán pénzkölcsönzés, hanem egy komplex rendszer része, amely számos gazdasági és társadalmi tényezővel van összefüggésben.

A vállalalkozói hitelezés ma már kritikus szerepet játszik a vállalkozások növekedésében és fejlődésében. Napjainkban a vállalkozók szükségét érzik a hitel igénylésére a dinamikus és változékony üzleti környezetben való sikeres működés érdekében. Ebben a hirtelen változó piaci környezetben a vállalkozásoknak gyorsan kell alkalmazkodniuk az új trendekhez és az üzleti lehetőségekhez. A hitel ebben segíthet, hiszen lehetőséget biztosít, hogy a vállalkozások gyorsabban és hatékonyabban reagálhassanak a piaci kihívásokra, ezen felül lehetőséget kínál a terjeszkedésre, fejlesztésekre és az új projektek finanszírozására. Új piacok felfedezése vagy technológiai fejlesztések támogatása példák erre. A különböző cégeknek gyakran szükségük van rövid távú likviditásra², vagyis a vállalatnak az a képessége, hogy fizetési kötelezettségeinek időben eleget tud tenni, például készletek pótlásához, szállítói kötelezettségek teljesítéséhez vagy váratlan kiadások fedezéséhez. A hitel ebben a kontextusban segíthet a pénzügyi stabilitás fenntartásában. Sokszor a versenyképességük megőrzése érdekében nyúlnak finanszírozási lehetőségekhez. Az ilyen esetekben általában valamilyen technológiai fejlesztés és innováció létrehozásának célja lebeg a szemük előtt.

Mind ezek okok összességében azt támasztják alá, hogy a vállalkozások számára a hitel ma már nem csak pótlólagos forrásként szolgál, hanem stratégiai eszközként is, amely hozzájárul a vállalkozások növekedéséhez és fejlődéséhez a gyorsan változó üzleti környezetben.

Ebben az összefüggésben a vállalalkozói hitelezés az üzleti környezet és a gazdasági dinamikájának megfelelően változatos lehetőséget kínál.

¹ (Bauer András, Berács József: Marketing, Akadémiai Kiadó, 2017, mersz.hu)

² Chikán Attila: Vállalatgazdaságtan, Akadémiai Kiadó, 2020, mersz.hu

Az egyik legfontosabb aspektus, amit kiemelhetünk, az a rugalmasság és a széles választékú finanszírozási termékek. A vállalkozók számára elérhető hitelek lehetnek rövid, közép- és hosszú távúak, továbbá projekt finanszírozásúak is. Emellett az innováció és a digitalizáció térnyerésével a vállalkozók számára könnyebb és gyorsabb hozzáférés nyílik a pénzügyi forrásokhoz. Az online hitelfelvételi platformok és digitális pénzügyi megoldások terjedése lehetőséget teremt a vállalkozók számára, hogy gyorsabban és hatékonyabban juthassanak hozzá a szükséges forrásokhoz. Mindezekon túl a kamatlábak, visszafizetési feltételek és az egyedi üzleti igényekhez igazodó különféle finanszírozási lehetőségek teszik ki a vállalkozói hitelezés gazdag palettáját. Ezek az elemek mind meghatározzák, hogyan támogathatja a vállalkozói hitelezés az üzleti szektor növekedését és fenntartható fejlődését a mai gazdasági környezetben.

Vállalkozói finanszírozási lehetőségek

Az OTP Bank a magyar pénzpiac egyik meghatározó szereplője, széleskörű pénzügyi szolgáltatásokat kínálva ügyfeleinek. A bank portfóliójában számos hiteltermék megtalálható, melyek különböző célokat szolgálnak.

Rövid lejáratú hitelek általában az ügyfelek rövid likviditási szükségleteik kielégítését célozzák meg, ideértve például a forgóeszköz finanszírozást vagy a szezonális munkák finanszírozását. Általában magasabb kamatköltségekkel járnak, mivel a rövid idő alatt történő visszafizetés miatt a kockázat növekedhet. A visszafizetési időszakok rövidek, ami megkönnyíti a kölcsönös gyors visszafizetést. A rövid lejáratú hitelek esetén biztosítékok lehetnek könnyebben elérhetőek és kevésbé bonyolultak, mint a hosszabb lejáratú hitelek esetén. Az üzleti szektorban a rövid lejáratú hitelek gyakran forgóeszközfinanszírozásra használják, ami segít a vállalkozásokat a mindennapi működésükhöz szükséges likviditás biztosításában.

Bár ezek a hiteltípusok gyorsan elérhetőek, de nagy kockázat is rejlik bennük, különösen az árfolyamváltozások vagy gazdasági bizonytalanság esetén.

A hosszú lejáratú hitelek a bank által nyújtott hosszabb futamidejű finanszírozási lehetőségeket jelentik, melyek ideálisak lehetnek nagyobb beruházások vagy infrastruktúraprojektek, például ingatlanvásárlás vagy fejlesztések finanszírozására. Ezek jellemzően a nevéből kifolyólag is, egy évnél hosszabb időtávra szólnak, és akár évtizedekre is kiterjedhetnek. Az alacsonyabb havi törlesztőrészek és hosszabb lejárat miatt a hosszú lejáratú hitelek kamatköltségei általában alacsonyabbak, mint a rövid lejáratú hiteleké. Hosszú lejárat esetén a hitelintézetek általában részletesebb és komplexebb biztosítékot követelhetnek

meg a kölcsön fedelemként. A gazdasági és piaci változásokra való érzékenység miatt ezek a hitel típusok magas kockázatot hordoznak, és az ügyfeleknek figyelemmel kell lenniük a hosszú távú pénzügyi kötelezettségeikre. A kamatok lehetnek változók vagy fixek. A fix kamatozású hitelek stabilabb költségeket jelentenek a törlesztés során. Ez a hitel típus fontos eszköz a vállalkozások és projektek finanszírozásában, ezért az ügyfeleknek alaposan át kell gondolniuk a hosszú távú kötelezettségeiket a hitelfelvétel előtt.

Az OTP agrárhitelei kifejezetten a mezőgazdasági szektor számára nyújtanak pénzügyi támogatást, segítve ezzel a mezőgazdasági tevékenységek fejlődését és fenntarthatóságát. Ennek a finanszírozási típus célja, hogy a mezőgazdasági tevékenységeket támogassa, beleértve a termelési költségeket, gépbszerzéseket, infrastruktúra-fejlesztéseket vagy éppen az ültetvények és állományok telepítését. A lejáratuk változóak lehetnek, lehet rövid távú forgóeszközfinanszírozás vagy hosszabb távú beruházási hitel. Az agrárhitelek kamatköltségei általában a mezőgazdasági piaci viszonyoktól, az ügyfél hitelképességétől és a választott hiteltípustól függően változhatnak. A bankok általában kérik biztosítékul a finanszírozott projektet vagy az agrárterületeket, így az agrárhitelek jellemzően fedezetekkel rendelkeznek. Ez a hitelfajta különböző típusokat ölelnek fel, beleértve a termelési hiteleket, beruházási hiteleket és speciális kölcsönöket például mezőgazdasági gépek finanszírozására. Néhány országban az agrárhitelekhez különféle állami támogatások és kedvezmények is járhatnak a mezőgazdasági szektor támogatása érdekében. Magas kockázatokkal járnak, melyeket az időjárás, piaci változások és termelési kihívások befolyásolhatnak. A kockázatokat enyhítheti a megfelelő biztosíték és tervezés. Ennek a hitel típusnak a szerepe rendkívül kiemelkedő a mezőgazdasági szektor fenntartható fejlődésében, ezért a vállalkozóknak fontos alaposan átgondolniuk a projektek finanszírozását, figyelembe véve a mezőgazdasági ciklusokat és a piaci változásokat.

A faktoring hitelek olyan pénzügyi szolgáltatások, amelyek lehetővé teszik egy vállalkozásnak, hogy a kintlévőségeit eladja egy faktoring társaságnak, cserébe az azonnali likviditásért. Ez segíthet a vállalkozásoknak a likviditásuk megőrzésében és a pénzügyi stabilitásuk javításában. E hitel típusnak célja a kintlévőségek gyors pénzzé alakítása, lehetővé téve a vállalkozások számára az azonnali likviditás elérését. Működési mechanizmusát tekintve, a vállalkozások értékesítik a kintlévőségeiket egy faktoring társaságnak, amely azonnal kifizeti a vállalkozásnak egy részét, majd későbbi időpontban teljes összeget rendez, levonva a díjakat és kamatokat. A faktoringok segíthetnek növelni a vállalkozások likviditását, mivel lehetővé teszik a pénzügyi források gyorsabb és hatékonyabb felhasználását. Ezen felül ezek a társaságok vállalják a kintlévőségek kezelését, beleértve a

behajtást és a kockázatkezelést is, így a vállalkozásoknak nem kell ezzel foglalkozniuk. Ezekért a hitelekért díjakat és kamatokat számolnak fel, amelyek az eladott kintlévőség értékétől és faktoring cég által vállalt kockázattól függenek. A faktoring lehetőséget teremt a vállalkozások számára folyamatosan fenntartani a likviditásukat, különösen olyan időszakban, amikor hosszabb fizetési periódus vagy magasabb a kintlévőségek száma. A vállalkozások csökkenthetik a pénzügyi kockázatokat, mivel a faktoring társaságok átvállalják a kintlévőségekkel kapcsolatos kockázatokat. Ezek a finanszírozási lehetőségek különböző vállalkozások számára elérhetők, segíthetnek a kis- és középvállalkozásoknak a pénzügyi stabilitásuk javításában.

A forint és deviza hitelek rugalmas pénzügyi megoldásokat kínálnak az ügyfeleknek, lehetővé téve számukra, hogy a pénzügyi igényeiknek megfelelő valutanemben finanszírozzák tevékenységeiket. Ez fontos lehet például a nemzetközi kereskedelemben vagy az export-import ügyletekben résztvevő vállalkozások számára.

A forint hitel a hazai pénznemben nyújtott hitel. Ez a választás a hazai piacon működő vállalkozásoknak és egyéni ügyfeleknek lehet előnyös, mivel a forint az ország saját pénzneme.

A deviza hitel olyan hitel, mely külföldi valutában folyósítható. A leggyakoribb devizák közé tartozik az euró, az amerikai dollár, vagy más fontos nemzetközi fizetőeszköz. Ez a fajta hitel típus lehetőséget ad a valutaspekulációra, mivel a törlesztőrészek forintban történnek, és az árfolyamváltozásoknak köszönhetően a hitelező vagy a hitelfelvevő nyereséget vagy veszteséget is realizálhat.

A forint és devizahitel kapcsán a kamatkockázat a deviza árfolyamváltozásokból származik. A devizahitelek esetében fontos figyelembe venni, hogy az árfolyamok ingadozása befolyásolhatja a törlesztőrészeket. Lehetőséget biztosítanak rugalmasabb finanszírozásra, különösen a vállalkozásoknak, amelyek nemzetközi kereskedelemben vagy projektekben vesznek részt. A vállalkozások gyakran alkalmaznak árfolyamvédelmi eszközöket a devizaárfolyam-változások kockázatának minimalizálására. Mind a forint, mind a deviza hitelek esetében a bankok biztosítékokat, például ingatlanokat vagy vállalati eszközöket kérhetnek. Kamatfeltételeik változhatnak a hitel típusától, a lejárat hosszától és a piaci feltételektől függően.

Összességében az OTP Bank által kínált különböző hitelek és finanszírozási lehetőségek széles skálája lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy rugalmasan és hatékonyan kezeljék pénzügyeiket, illetve támogatást nyújt az üzleti és mezőgazdasági tevékenységek fejlesztéséhez.

OTP Hitelfajták

1. Beruházási hitel

A beruházási (fejlesztési célú) hitel esetében a bank eseti, egyszeri hitelt nyújt a hitelfelvevő fejlesztési céljának, beruházásának megvalósításához. A hitel jellemzően hosszú lejáratú, konkrét lejárat a fejlesztés időtartamától, megtérülésétől függ. A hitelkeret lehívása, a hitel törlesztése a hitelszerződés szerinti ütemezésben történik. A bankok a hitelnyújtás feltételeként fedezetet is kérnek, amely lehet pl. készfizető kezesség, zálogjog, árbevétel-engedményezés. Ha a nyújtott fedezet önmagában nem elegendő a hitel folyósításához, a bank a hitelfelvevő hitelképességét is vizsgálja objektív szempontok (mérlegadatok, tőkeellátottság, jövedelmezőség, likviditás) és szubjektív szempontok (tulajdonosok, vezetők szakmai és egyéb képességei, a vállalkozás partnerei, hitelállománya) figyelembevételével.³

Az OTP Bank beruházási hiteltermékei kiváló lehetőséget biztosítanak a kis és közép, valamint a nagy vállalkozások számára, akik beruházási terveiket szeretnék banki hitelből finanszírozni. Ez a hitel típus lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy ingatlanokat vásároljanak, új üzemet építsenek, vagy akár technológiai fejlesztéseket hajtsanak végre, anélkül, hogy azonnal rendelkezésre álló likvid eszközöket kellene felhasználniuk. Az OTP Bank rugalmas kamat- és visszafizetési feltételeket kínál, amelyeket a hitelfelvevő pénzügyi helyzete alapján szabnak meg. Ezáltal ügyfeleiknek lehetőségük van arra, hogy a beruházásaikat megvalósítsák, miközben megfelelő pénzügyi tervezésben részesülnek. A beruházási hitel segítségével az OTP Bank segít ügyfeleinek céljaik elérésében és a vállalkozásuk projektjeik fejlesztésében.

1.1 Széchenyi Beruházási Hitel Max+

A bank a széles körű beruházási hitel típusokat kínál ügyfelei számára, ezek közül jelenleg a legkedvezőbb a Széchenyi Beruházási Hitel Max+, mely egy államilag támogatott kamatozású beruházási hitel a vállalkozások számára.

Az előnyei között kiemelkedik a fix állami támogatással kombinált kamatozású konstrukció, amely biztosítja, hogy a havi törlesztőrészek stabilok és előre tervezhetőek legyenek, így megkönnyítve a pénzügyi tervezést és a költségvetés kialakítását.

Ezen túlmenően ez a hitel típus rugalmasságot biztosít a hitelkiváltás terén is, ami azt jelenti, hogy a már meglévő hitelek refinanszírozására is felhasználható. Ez lehetővé teszi a termelők

³ Boros Anita, Juhász Péter, Lantos Ottó, Tátrai Tünde: A közbeszerzés alapjai, 3. kiadás. Wolters Kluwer Kft., 2019, mersz.hu

számára, hogy kedvezőbb kamatlábakat és feltételeket érjenek el, javítva ezzel pénzügyi helyzetüket és csökkentve a havi törlesztőrészeket. A Széchenyi Beruházási Hitel Max+ így nemcsak a tevékenységek fejlesztését segíti elő, hanem a pénzügyi terhek csökkentésével hozzájárul a gazdálkodók stabilabb jövőjéhez is.

Azok a vállalkozások igényelhetik ezt a finanszírozási típust, amelyek a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló aktuális törvény előírásainak, legalább egy lezárt üzleti évvel rendelkeznek, illetve megfelelnek a Garantiqua Hitelgarancia Zrt. Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének.

A hitel felvétel céljaként szerepelhet ingatlan vásárlás, ingatlan építés, bővítés vagy felújítás, új és használt gépek, berendezések és egyéb tárgyi eszközök beszerzésének, fejlesztésének finanszírozása, beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzés, hitelkiváltás vagy energiahatékonyság javítása és technológiaváltást segítő hitelcélok.

A kölcsön összege 1 millió forinttól 250 millió forintig terjedhet, melyet maximum 120 hónapon belül kell visszafizetni, lehetséges a tőketörlesztésre Max 24 hónap türelmi időt kérni. A bruttó kamat évi 10%, amiből az állami támogatás 5% , így az ügyfélnek fix 5% kamatot kell fizetnie. A kezelési költség 0,5%, ami teljes mértékben támogatott , így az ügyfélnek 0% -ot kell fizetnie. A hitel kezdeti költsége a 2% szerződéskötési díj. A Garantiqua Hitelgarancia díj teljes mértékben támogatott, tehát az ügyfélnek nem kell fizetnie.

A finanszírozási típus igénylésekor a vállalkozás a tagsága szerinti VOSZ vagy a területi illetékes kereskedelmi és iparkamarák irodáiban igényelhetik a szükséges dokumentumok a KAVOSZ felé való benyújtását követően. Ha ez teljesült a KAVOSZ Zrt. az előminősítésen megfelelt ügyfél adatait tovább küldi az igénylő által kiválasztott finanszírozó banknak. A pozitív hitelbírálatot követően az ügyfél a hitelező bankfióknál a kijelölt fiókban kötheti meg a kölcsönszerződést.

1.2 Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+

A fent említett hiteltípus altestvér párja az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+, mely államilag támogatott beruházási hitel az agrár vállalkozások számára. Ez a hitel típus a legkedvezőbb választás az agrár célú beruházások finanszírozásához. Ezen felül azonos célú hitel kiváltására is használható, illetve, hogy az ügyfél csak nettó kamatot fizet, ami jelentősen csökkenti a hitelfelvétel költségeit és segíti a pénzügyi tervezést. Emellett a kamat és a kezelési költség a futamidő alatt nem változik, így az ügyfél biztos lehet abban, hogy a havi törlesztőrészek stabilok maradnak, és könnyen kezelhetőek a költségvetésben. Az állami

kamatdíj és kezelési költség támogatás további előnyt jelent, mivel ezek a támogatások segítenek csökkenteni a hitel költségeit és könnyebben elérhetővé teszik a kedvezőbb feltételeket a vállalkozások számára. Mindezek a tényezők összességében lehetővé teszik a vállalkozók számára, hogy hatékonyan és gazdaságosan finanszírozzák beruházásaikat, javítsák vállalkozásuk pénzügyi stabilitását és elősegítsék növekedésüket és fejlődésüket a piaci versenyen.

Ezt a fajta hitel típust mindazok a vállalkozásoknak ajánlja a bank, akik a mezőgazdasági termékek előállításával, mezőgazdasági szolgáltatás nyújtásával, valamint erdőgazdálkodással, vadgazdálkodással és halgazdálkodással kapcsolatos tevékenységet folytatnak, és a hitelkérelem befogadásának időpontjában, minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló aktuális törvény előírásának megfelelnek. Ezen felül legalább egy lezárt üzleti évvel rendelkeznek, megfelelnek az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményeinek, illetve vállalkozásuk a Gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (továbbiakban: TEÁOR) 011,012,013,014,015,016,017,02,11,12,462,463 vagy 03 tevékenységi kör közé tartozik.

A vállalkozók hitelfelvételi céljai között lehetnek az ingatlan vásárlás, bővítés vagy fejlesztés, termőföld vásárlás, ültetvény telepítés, tenyészállat beszerzés, új és használt gépek, berendezések, haszon gépjárművek és egyéb tárgyi eszközök beszerzése, fejlesztésének finanszírozása, beruházásokhoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzés, hitelkiváltás, illetve energiahatékonyság-javítást és technológiaváltást segítő hitelcélok. A kölcsön összege 1 millió forinttól egészen 250 millió forintig terjedhet, melynek futamideje maximum 120 hónap. Mint az előző hitelfajtánál, így itt is a saját erő mértéke 10%, ám ennél a fajta finanszírozásnál biztosítékokkal kell rendelkeznie az ügyfélnek, mint például Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezességvállalás, zálogjog ingatlanon, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás vagy az OTP által előírt számlaforgalom. A hitel kamatozása, költségei és a hiteligénylés menete megegyeznek a Széchenyi Beruházási hitel Max+ konstrukcióval.

1.3 Gazdálkodjunk Agrár Fejlesztési Hitel

A gazdálkodó vállalkozókra is gondolt az OTP Bank a finanszírozásokat tekintve, így hozta létre a Gazdálkodjunk Agrár Fejlesztési Hitelt, mely a tökéletes választás termőföldvásárlás, beruházás, hitelkiváltás és szabad felhasználás esetén. Az előnyeit tekintve kiemelkedik az egyszerű igénylési folyamat, ami rengeteg időt és energiát takarít meg a

vállalkozóknak. Emellett rendkívül sokoldalú, hiszen számos különböző beruházásra felhasználható, legyen szó akár ingatlanvásárlásról, gépek beszerzéséről vagy éppen technológiai fejlesztésekről. Az üzleti terv készítésének kötelezettsége is eltűnik, így nem kell aggódni a bonyolult dokumentáció miatt. A hosszú futamidő lehetőséget biztosít arra, hogy a vállalkozások rugalmasan tervezhessenek, és könnyen kezelhessék a havi törlesztőrészeket. Ezen felül, a hitel költségeit egyszerűen elszámolhatják a vállalkozásban, így átláthatóvá és könnyen kezelhetővé válnak a pénzügyek. Ezek előnyökön túl, talán a legkedvezőbb sok vállalkozás számára, hogy a hitel felvételéhez nem szükséges természetes személy bevonása készfizető kezesként, ami megkönnyíti a hitelfelvételi folyamatot és csökkenti a kockázatot üzleti szempontot tekintve.

Ezt a típusú finanszírozási típust minden olyan belföldinek minősülő, adózámmal rendelkező östermelők, erdőbirtokossági társulatok, továbbá agrár tevékenységet végző egyéni vállalkozások, egyéni cégek, közkereseti társaság (továbbiakban: Kkt), betéti társaság (továbbiakban: Bt), korlátolt felelősségű társaság (továbbiakban: Kft), zártkörűen működő részvénytársaság (továbbiakban: Zrt), nyílt részvénytársaság (továbbiakban: Nyrt) formában működő gazdasági társaságok és szövetkezetek. Az igénylőnek a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból meg kell felelnie a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló aktuális törvény előírásainak. Ezt a hiteltípust kezdő vállalkozások is igénybe vehetik, így nem szükséges az egy lezárt üzleti év. Ezen felül azok a vállalkozások is igénybe vehetik, amelyek már rendelkeznek kölcsönrel.

A vállalkozó különböző céllal igényelheti a hitelt, mint például termőföldvásárlás, beruházás, szabadfelhasználás vagy hitelkiváltási céllal. Termőföld vásárlás esetén lehet önálló helyrajzi számmal rendelkező termőföld, illetve termőföld tulajdoni hányad tulajdonjogának megvásárlásával. Beruházás tekintetében gépek, berendezések és egyéb tárgyi eszközök beszerzését, ingatlan vásárlását, bővítését vagy fejlesztését, illetve tenyészállat beszerzését engedélyezi az OTP Bank, mint a hitelt nyújtó szervezet.

A hitel összege maximum 150 millió forintig terjedhet, ám kezdő vállalkozás esetén ez az összeg termőföld vásárlás esetén 40 millió forintra csökkent, más hitelcél esetén pedig maximum 10 millió forint lehet. A futamidő termőföldvásárlási hitelcél esetén minimum 5 év, és maximum 20 év, minden más hitelcéllal a maximum futamidő 10 év lehetséges.

A Gazdálkodjunk Agrár Fejlesztési Hitel biztosítékokat és egyéb feltételeket szab a hitelfelvevő vállalkozóra, melyek lehetnek magánszemély tulajdonában lévő ingatlan, AVHGA (Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány) 80%-os kezességvállalása, ám ez csak kezdő vállalkozások termőföldvásárlási hitele esetén, nem kezdő vállalkozás

termőföldvásárlási hitele esetén, amennyiben a hitel fedezetét nem kizárólag 100% termőföld ingatlan képezi, nem termőföldvásárlás hitelcél esetén, amennyiben a hitelhez nyújtott magánszemély tulajdonban lévő ingatlan fedezet nem biztosít 100%-os fedezettséget a hitel összegére. Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan, illetve kötelezően előírt, évente legalább a szerződött összeg 50%-nak megfelelő jóváírási számlaforgalom.

A hitelkamat termőföldvásárlás, beruházás és hitelkiváltás hitelcél esetén 3 havi BUBOR, más néven a budapesti bankközi forint hitelkamatláb, a kereskedelmi bankok kihelyezési rátájának átlaga + 3%, ezen felül rendelkezésre tartási díjuk 1%, míg szabad felhasználás esetén ez 3 havi BUBOR + 3,5%-os kamatot, illetve 0%-os rendelkezésre tartási díjat jelent. Kezelési költsége az előző hitelcél szerint oszlik meg, az első hitelcélként említett beruházások alapján ez az arány 1%, míg utóbbi esetén 1,5%. A finanszírozás során felmerülő költségként még megemlíteném az ingatlan érték-megalapítási díjat, illetve a földhivatali jelzálog-bejegyzés díját.

1.4 OTP Ritmus Vállalkozásfejlesztési Hitel

Az OTP Bank termékpalettáját tekintve, az utolsó beruházási hitel lehetőség az OTP Ritmus Vállalkozásfejlesztési Hitel, mely beruházásra és szabadfelhasználásra is egyaránt lehetőséget biztosít ügyfelei számára. Ez a fajta finanszírozási típus rengeteg előnnyel jár, amelyek megkönnyítik a vállalkozások számára a finanszírozáshoz való hozzáférést és mindezek mellett rugalmasságot is biztosítanak. Egyszerűen igénybevehető, ami azt jelenti, hogy a vállalkozások gyorsan és kevés bürokráciai akadállyal juthatnak hozzá a szükséges forrásokhoz. Ez különösen fontos lehet olyan helyzetekben, amikor gyors reakcióra van szükség a pénzügyi szempontból kritikus helyzetekben. Ez mellett a hitel hosszú futamidővel rendelkezik, ami lehetővé teszi a vállalkozások számára, hogy hosszabb távon tervezzenek és kiszámíthatóbbak legyenek a pénzügyeik. Ez segíthet a vállalkozásoknak abban, hogy rugalmasabban kezeljék a pénzügyi kötelezettségeiket és a növekedésüket. Harmadik kiemelkedően fontos előnye, hogy a hitel igényléséhez nem szükséges üzleti terv készítése. Ez nagy előnynek számít azok számára, akik nem rendelkeznek teljes körű üzleti tervvel, vagy akiknek a terveik gyors ütemben változnak. Ezen felül lehetőséget biztosít a vállalkozásoknak a szabadfelhasználásra, vagy akár hitelkiváltásra is, így a vállalkozások szabadon dönthetnek arról, hogy mire használják a kapott beruházási összeget, legyen szó beruházásról, likviditás biztosításáról vagy akár meglévő kölcsönök kiváltásáról. Végül, az OTP Bank Ritmus hitel sokszínű előnyei mellett megemlítesre méltó, hogy a hitel költségei

elszámolhatók a vállalkozásban, ami adózási előnyöket jelenthet. Ez lehetővé teszi a vállalkozások számára, hogy csökkentsék adóterheiket és hatékonyabban gazdálkodjanak a pénzügyeikkel. Összességében ez a finanszírozási hitel típus számos előnnyel jár, amelyek segíthetnek a vállalkozásoknak növekedni és prosperálni a versenyképes üzleti környezetben.

A hitelfelvételre azok a belföldi társaságok, egyéni vállalkozók jogosultak, akik a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló aktuális törvény előírásainak, illetve kezdő vállalkozások, vagy azok a vállalkozások, amelyek már rendelkeznek kölcsönrel. A vállalkozásoknak meg kell felelnie a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének.

Hitelcél lehet beruházás, mely széleskörűen kiterjed a gépek, berendezések, tárgyi eszközök, valamint ingatlan vásárlás, bővítés vagy fejlesztés felhasználására. Ezen felül szabadfelhasználásra is alkalmas ez a hitel típus, azon belül hitelkiváltásra, illetve egyéb szabadfelhasználási lehetőségre.

A finanszírozás futamideje minimum 18 hónap, Max. 15 év. A rendelkezésre tartás ideje mx. 12 hónap. A bank biztosítékokhoz és egyéb feltételekhez szabja a kölcsönt, melyek a Garantiqa 80%-os kezességvállalása, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan, kötelezően előírt, évente legalább a szerződött összegnek megfelelő jóváírási számlaforgalom, illetve jelzálogjog ingatlanon.

A hitelkamat 1 havi BUBOR +3%, kezelési költsége beruházási hitelcél esetén 1%, míg szabad felhasználás esetén ez a százalékos összeg 2%. egyéb költségként felmerül az ingatlan érték-megállapítási díj, illetve a földhivatali jelzálog-bejegyzési díj.

2. Folyószámla hitel

A rövid lejáratú hitelek egyik jellegzetes formája a folyószámlahitel, amikor a bankok ügyfelük pénzforgalmi számláján írják jóvá a nyújtott hiteleket, s azok a hitelszerződésben meghatározott ideig, keretszerűen, rulírozó jelleggel felhasználhatók. A hitel törlesztése ugyancsak a folyószámlára befolyt, illetve azon jóváírt összegekből történik.⁴

A vállalkozások mindennapos működésében kiemelkedően fontos a folyamatos likviditás, azaz a fizetőképesség fenntartása. Ez sokszor nehézségek elé állítja a vállalkozásokat. A folyószámlahitel segítségével akkor is tudja kiadásait fedezni, ha nincs likvid tőkéje, nincs a

⁴ Katona Klára: A pénzügyi közvetítőrendszer funkciói: Magyar fejlődési, szabályozási és intézményi sajátosságok. Wolters Kluwer Hungary Kft., 2019, mersz.hu

számláján elég fedezet, hiszen a folyószámlahitel terhére tud teljesíteni utalásokat, fizetéseket, készpénzfelvételeket.

Az OTP Bank által kínált folyószámla lehetőségek kiemelkedően fontos eszköz a vállalkozások életében, amely számos előnnyel jár. A folyószámla lehetővé teszi a vállalkozások számára a mindennapi pénzügyi műveletek egyszerű és hatékony kezelését, a likviditás fenntartását. Gyors és könnyű átutalásokat, fizetéseket, valamint egyéb tranzakciókat végezhetnek, minimalizálva ezzel az adminisztratív terheket és időveszteségességet. Emellett a folyószámla lehetőséget biztosít a vállalkozásoknak a likviditás hatékony kezelésére, lehetővé téve a gyors reagálást pénzügyi válságok vagy lehetőségek esetén. Ez a finanszírozási forma számos olyan szolgáltatást kínál, amelyek segíthetik a vállalkozások növekedését és hatékonyságát. Az elektronikus banki rendszerek lehetővé teszik az online banki műveleteket és a pénzügyi adatok gyors és biztonságos kezelését. Emellett lehetőség nyílik különböző pénzügyi termékek és szolgáltatások igénybevételére, amelyek rugalmasan alkalmazkodnak a változó piaci környezethez és pénzügyi igényekhez. A banknál a folyószámlahitel lehetősége megbízható és biztonságos megoldást jelent a vállalkozások számára a pénzügyi tranzakciók lebonyolítására. Az OTP Bank hosszú évek óta bizonyítottan megbízható és stabil szolgáltató a pénzügyi szektorban, így a vállalkozások nyugodtak lehetnek a pénzügyeikkel kapcsolatban. Összességében az OTP folyószámla finanszírozásai kiváló választás a vállalkozások számára, amely segíthet nekik hatékonyabban kezelni pénzügyeiket és növekedésüket, biztosítva a versenyképes üzleti környezetben való sikeres működést.

2.1 Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+

A bank egyik legkedvezőbb folyószámlahitele a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+, mely szabadfelhasználású folyószámlahitel a vállalkozások számára. Ezen hitel konstrukció előnye, hogy államilag támogatott, fix kamatozással rendelkezik, ami biztosítja a kiszámíthatóságot és stabilitást a vállalkozás pénzügyeiben. Ezáltal a vállalkozások könnyebben tervezhetik a jövőbeli költségeiket és pénzügyi helyzetüket. Továbbá, az említett hitel alkalmas hitelkiváltásra is, ami lehetőséget biztosít, hogy a vállalkozások összevonják meglévő kölcsöneiket egyetlen, könnyebben kezelhető hitellé, így csökkentve a törlesztőrészek összegét és a pénzügyi terheiket, javítva a likviditást és a cash flow-t a vállalkozás életében.

A hitelkérelem benyújtására azok a vállalkozások kapnak lehetőséget, amelyek a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és

középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény előírásainak, legalább egy lezárt üzleti évvel rendelkeznek, illetve megfelelnek a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank követelményének.

A finanszírozáson belül egy Széchenyi Turisztikai Kártya alkonstrukció igénylésére is lehetőséget kínál a bank, melyet azok tudnak igényelni, akik fő tevékenységi köre a szárazföldi személyszállítás, taxis személyszállítás, belvízi személyszállítás, szállodai szolgáltatás, üdülési és egyéb átmeneti szálláshely szolgáltatás, kempingszolgáltatás, egyéb szálláshely szolgáltatás, éttermi és más mozgó szolgáltatás, rendezvény étkezés, italszolgáltatás, utazással kapcsolatos szolgáltatás vagy bármely más sport és más szabadidős szolgáltatás.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+ hitelcélja a szabad felhasználás finanszírozásának lehetősége, amely segít az ügyfeleknek rugalmasabban kezelni pénzügyeiket. Ez a hiteltermék olyan egyéneknek szól, akik különböző célra keresnek pénzügyi támogatást, legyen az lakásvásárlás, új autó vásárlás vagy bármilyen egyéb nagyobb kiadás. Ez a hitel típus lehetőséget biztosít az ügyfeleinek arra, hogy saját igényeik szerint alakítsák ki a törlesztési ütemüket és a hitelösszeget, ami az egyéni pénzügyi helyzetükhöz igazodik. A hitelösszeg minimum 1 millió forinttól, maximum 250 millió forintig terjedhet.

A kölcsön futamideje változó, lehet egy, kettő, vagy 3 év is, ez különböző igényektől függ. A felhasznált hitelösszegre éves szinten a bruttó kamat 10% , amelyből 5% a kamattámogatás , így az ügyfél által fizetendő nettó kamat 5%. A kezelési költség mértéke 0,5%, ami teljes mértékben támogatott, azaz a vállalkozásnak 0% -ot kell fizetnie. illetve a rendelkezésre tartási jutalék 1%, ami a fel nem használt összeg után kerül felszámításra.

Mint sok hitelnél, ennél a típusnál is a hitelintézet biztosítékokat és egyéb feltételeket szab meg, mint például a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 80%-os kezességvállalása, természetes személy készfizető kezességvállalása, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás, OTP által előírt számlaforgalom, illetve Turisztikai Kártya altípusnál 100 millió forint feletti hiteligénylés esetén ingatlanfedezet bevonása szükséges.

2.2 OTP Ritmus Folyószámlahitel

Az OTP Bank a vállalkozások likviditási problémáira létrehozott egy kedvező hitelt, az OTP Ritmus Folyószámlahitelt, mely tökéletes választás, ha egy cég életében bármilyen váratlan kiadás keletkezett vagy vevői fizetései késedelmesen érkeznek meg.

A Ritmus Folyószámlahitel kínálta előnyök kiemelkedőek és sokszínűek a vállalkozások számára. Ez a hitel típus rendkívül rugalmas, hiszen lehetővé teszi a hitelösszeg szabad

felhasználását, így a vállalkozásoknak lehetőségük van saját prioritásaik szerint felhasználni az adott pénzügyi támogatást. Ez mellett nem igényel tárgyi fedezetet. Ez jelentős előnyt jelent a vállalkozások számára, különösen azok számára, akik nem rendelkeznek ingatlan vagy más értékes vagyonnal. A hitellel kapcsolatos költségek elszámolhatók a vállalkozásokban, így a felmerülő költségek és kamatok részben vagy teljesen leírhatóak adózási szempontból, javítva ezzel a vállalkozás pénzügyi teljesítményét. Egyik legkiemelkedőbb előnye, hogy forintban és euróban is fel lehet venni, ami lehetővé teszi a vállalkozások számára, hogy rugalmasan alkalmazkodjanak a változó pénzügyi körülményekhez és a különböző devizakockázatokhoz. Végezetül, az OTP Ritmus hitel segíti a vállalkozásokat a kiegyensúlyozott gazdálkodásban, mivel lehetővé teszi számukra, hogy könnyen hozzáférjenek a szükséges finanszírozáshoz, miközben rugalmasan kezelik a törlesztési ütemet és a hitelösszeget, így optimalizálva a pénzügyi folyamatokat és növelve a likviditást, illetve hozzájárul a gyors és rugalmas hitel igénybevételi lehetőségekhez.

Rezidens gazdasági társaságok és egyéni vállalkozók vehetik igénybe, akik legalább két, teljes lezárt üzleti éves gazdálkodási adatokkal rendelkeznek, illetve a vállalkozásnak meg kell felelnie az OTP Bank hitelbírálati követelményének. Azok a társaságok nem vehetik igénybe a kölcsönt, amelyek könyvelők, adótanácsadók, társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok, egyéb nonprofit intézetek, ügyvédek, közjegyzők, bírósági végrehajtók, valamint gyógyszerészek és gyógyászati termék-kiskereskedők, amennyiben nem egyéni vállalkozóként, vagy gazdasági társaság formájában folytatják tevékenységüket.

A kondícióit tekintve, szabadon felhasználható hitelről beszélünk, melynek hitel összege nem haladhatja meg a 250 millió forintot, vagy az ezzel megegyező deviza összeget. Maximum egy éves futamidővel rendelkezik, így költségeit tekintve havi költség kiadások sújtják, mely a forint esetén havi BUBOR + 2%/év, deviza esetén pedig havi EURIBOR + 3%/éves kamat. Kezelési költsége minden devizanem esetén éves szinten 2%. A hitelt adó intézet, mint sok más hitelnél, itt is biztosítékokhoz és egyéb feltételekhez köti a kölcsön felvétel lehetőségét, mely ez esetben lehet felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan, kötelezően előírt, évente legalább a szerződött összeg ötszörösének megfelelő jóváírási számlaforgalom, természetes személy készfizető kezessége vagy Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása.

2.3 OTP LendületPlusz Folyószámlahitel

Az előző, OTP Ritmus Folyószámlahitelhez hasonlóan ez a folyószámla finanszírozási típus is a vállalkozások likviditási problémáira ad megoldást.

Az OTP Ritmus és az OTP LendületPlusz folyószámlahitel egyaránt kiváló lehetőséget kínál a vállalkozásoknak a finanszírozás terén, azonban van néhány fontos különbség közöttük. Mindkét hitelfajta lehetővé teszi a vállalkozások számára, hogy gyorsan és rugalmasan hozzá férjenek a szükséges pénzügyi támogatáshoz, könnyen kezelhetőek, szabadon felhasználhatóak, tárgyi fedezet nélkül igénybe vehetőek, illetve forintban és devizában is felvehető. A fő különbség azonban az, hogy míg a LendületPlusz szélesebb körben elérhető és alkalmazható, beleértve akár a könyvelők, adótanácsadók és más szakemberek körét is, addig a másik finanszírozási típusnál ez a réteg szűkítve van, hiszen az inkább a jól meghatározott vállalkozási réteget célozza meg. Ez a különbség lehetővé teszi, hogy a LendületPlusz több vállalkozás és szakember számára is elérhető legyen, míg a másik lehetőség a fókusz inkább a kiválasztott csoportokra irányul, ami korlátozottabb hozzáférést eredményez a szélesebb rétegek számára.

A hitel összege ennél a kölcsönnél minimum 500 ezer és maximum 100 millió forint lehet, melynek futamideje nem haladhatja meg az egy évet. Kamata az előző hitellel ellentétben több, forinthitel esetén havi BUBOR + 4%, devizahitel esetén pedig szintén csak EURIBOR kamatlábbal. További költségei a kezelési költség, mely évi 1-1,5%, melynek pontos mértéke a hitelbírálat eredményeként a Szerződésben kerül meghatározásra.

2.4 Agrár Széchenyi Kártya

Az OTP negyedik folyószámla finanszírozási lehetősége az Agrár Széchenyi Kártya, mely államilag támogatott folyószámlahitel az agráriumban tevékenykedő vállalkozások részére. Ez a típus tökéletes választás, ha a vállalkozó egy szabad felhasználású hitelt keres, vagy éppen a vállalkozásának fizetőképességét szeretné fenntartani. Segítséget nyújthat az agrárgazdaságban tevékenykedő vállalkozása számára, ha likviditási problémái merülnek fel, vagy váratlan kiadásai jelentkeznek.

Az Agrár Széchenyi Kártya előnyei, hogy államilag támogatott konstrukció, vagyis sokkal kedvezőbb, mint a támogatás nélküli hitel társai. Ezen felül válságtámogatási vagy csekély összegű támogatási jogcím mellett is igényelhető hitel, szabadon felhasználható, rugalmas konstrukció, a visszafizetett összeget futamidőn belül a vállalkozó újra felhasználhatja, segítséget nyújt átmeneti finanszírozási problémák áthidalására, illetve igényléséhez 50 millió forint hitelösszegig tárgyi fedezet nem szükséges.

Széleskörű réteg jogosult a hitel felvételéhez, köztük a kis- és középvállalkozásokról szóló törvény hatálya alá tartozó mezőgazdasági termék előállításával, feldolgozásával és forgalmazásával, valamint erdőgazdálkodással, vadgazdálkodással és halgazdálkodással

kapcsolatos tevékenységet végző gazdasági társaságok, cégek, őstermelők, termelői csoportok, egyéni vállalkozók, valamint szövetkezetek.

A szabadon felhasználható hitel összege a félmilliótól egészen a 200 millió forintig terjedhet. Ennek futamideje 1, 2 vagy 3 év, amely az ügyfél gazdálkodásának felülvizsgálatát követően, újabb pozitív hitelbírálati döntés esetén meghosszabbítható. Hitel kamata havi BUBOR + 4%/éves kamat, melyhez csatlakozik még a 0,8%-os kezelési költség, illetve az évi 1%-os különdíj.

2.5 OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel

Az Agrár Széchenyi Kártyához hasonlóan az OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel is az agrár vállalkozók számára kínál finanszírozási lehetőséget. Tökéletes megoldás lehet a vállalkozások átmeneti fizetési nehézségeinek megoldására, valamint, ha váratlan kiadások keletkeztek a cég életében, vagy a vevő késve fizeti ki tartozásait, ezzel a hitel típussal a vállalkozás megőrizheti folyamatos fizetőképességét. Az Agrár Széchenyi Kártyával szemben ez a hitel típus nem államilag támogatott, ám OTP Banki számlaműlt nem szükséges az igénybevételéhez.

Ezt a hitel típust azon gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók, őstermelők, családi gazdálkodók igényelhetik, akik megfelelnek az OTP Bank által megszabott követelményeknek. Egyik fontos előírás, hogy legalább egy teljes, lezárt éves gazdálkodási adatokkal rendelkezik, devizabelföldi mikro-, kis- és középvállalkozás. A vállalkozásnak meg kell felelnie az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank Nyrt. hitelbírálati követelményeinek, illetve a vállalkozás tevékenysége vidéki térséghez kell kapcsolódnia, vagyis Magyarország egész területén, Budapestet és a megyei jogú városokat kivéve.

Mint sok másik, ez a hitel típus is a szabadon felhasználható hitelcéllal szolgáló kölcsönök csoportját erősíti. Futamideje maximum 1 év, mely során a hitelkamat forint esetében egy havi BUBOR + 3%/év, deviza esetében pedig egy havi EURIBOR + 4%/év. Költségeként felmerülő kamatként megemlítendő a kezelési költség, melynek mértéke 0,8%, 1,3% vagy akár 2% is lehet éves szinten.

3. Forgóeszközhitel

A forgóeszközhitel egy olyan pénzügyi eszköz, amely lehetővé teszi a vállalkozások számára, hogy rövid távú finanszírozáshoz jussanak az üzleti működés fenntartása

érdekében.⁵ Ez a típusú hitel gyakran alkalmazott a készletfinanszírozásban, beszállítói fizetések kiegyenlítésében, valamint az egyéb rövid távú működési költségek fedezésében. A forgóeszközhitel különféle formában létezhet, lehet banki hitelkeretként, rövid lejáratú hitelek formájában vagy faktoring megállapodások révén. Ezen hitel típusa gyakran hozzájárul a vállalkozások likviditásának fenntartásához és a különböző üzleti tevékenységek zavartalan működéséhez. Az előnyök közé tartozik, hogy rugalmas, hiszen a vállalkozások csak akkor használják fel a hitelt, amikor szükségük van rá, és csak az összegre, amelyre éppen szükségük van. Emellett ez a hitel típus segíthet a vállalkozásoknak elkerülni a likviditási problémákat, különösen akkor, ha váratlan kiadások merülnek fel, vagy ha késedelmes fizetésekre kell reagálni.

Fontos azonban megjegyezni, hogy a forgóeszköz hitel rendszeres törlesztést igényel, és a kamatlábak általában magasabbak lehetnek a hosszabb lejáratú hitelekhez képest. Ezért fontos, hogy a vállalkozások gondosan megtervezzék és menedzseljék a hitelfelvételt, hogy ne essenek túlzott adósságba, és hogy a hitel fenntartható legyen az üzleti tevékenység szempontjából. Összességében a forgóeszköz hitel fontos eszköz lehet a vállalkozások likviditásának fenntartásában és az operatív működés sikeres biztosításában rövid távon.

3.1 Széchenyi Likviditási Hitel Max+

A Széchenyi Likviditási Hitel Max+ egy olyan szabad felhasználású forgóeszközhitel a vállalkozások számára, mely forgóeszköz beszerzésre és egyéb igénybe vett szolgáltatás finanszírozására is egyaránt felhasználható.

Előnyeit tekintve fix kamatozású, mely biztonságot és stabilitást nyújt a hitelterhek terén, mivel a kamatláb fix, így a havi törlesztőrészek előre kiszámíthatóak és stabilok maradnak az egész futamidő alatt. Ez lehetővé teszi a vállalkozások számára, hogy pontosan tervezhessék pénzügyeiket és könnyebben megtervezhessék kiadásaikat a jövőben. Ez mellett a forgóeszköz hitelnek az a jellemzője, hogy nincs szükség tárgyi eszköz bevonására fedezetként, mely nagyfokú rugalmasságot biztosít a vállalkozások számára, különösen azoknak, akiknek nincs elegendő ingatlan vagy más jellegű vagyontárgyuk a hitelfedezetként. Ennek eredményeként a vállalkozások képesek lehetnek gyorsan és hatékonyan elérni a szükséges finanszírozást, anélkül, hogy hosszadalmas és bonyolult folyamatokon kellene átesniük a fedezet biztosítása érdekében.

⁵ Mikiz Tamás: Agrárgazdaságtan II.: Az agrárfejlesztés mikro- és makroökonómiaja, Akadémiai Kiadó, 2018.

Azok a vállalkozások tudják igénybe venni ezt a finanszírozás típusát, amelyek a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló aktuális törvény előírásainak, ám ez alól kivételt képeznek a társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és gazdasági társaságoknak nem minősülő nonprofit szervezetek, és önálló bírósági végrehajtók, önálló közjegyzők, illetve őstermelők. Legalább egy lezárt üzleti évvel kell rendelkezniük, 150 millió forintos hiteligény esetén pedig két lezárt évvel. Mindezek mellett kötelesek megfelelni a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének.

A hitel összege az 1 millió forinttól egészen 250 millió forintos összegig terjedhet, melynek futamideje 3 év. Kamatot tekintve egy évi 10%-os kamatláb sújtja a hitelösszeget, illetve évi 0,5%-os kezelési költség és egyszeri 1,5%-os szerződéskötési díj.

3.2 OTP Ritmus Forgóeszközhitel

Az OTP Bank forgóeszközhitel termékpalettáját tekintve két lehetőséggel találkozhatunk, melynek első típusa a fent említett, Széchenyi Likviditási Hitel Max+, míg második típusa az OTP Ritmus Forgóeszközhitel. Ez a második típus egy szabadon felhasználható kölcsön kedvező hitelkamat mellett.

Előnyeit tekintve sokkal színesebb forma, mint az előző társa, hiszen az mellett, hogy nem igényel tárgyi fedezet bevonását még hosszú futamidővel is rendelkezik, mely kiemelkedő előnyt jelent a vállalkozásoknak és az egyéneknek egyaránt. Ennek köszönhetően a kölcsön felvételét követően hosszú távú tervezést és stabil pénzügyi helyzetet biztosítanak maguknak. A hosszú futamidő lehetővé teszi a havi törlesztőrészeket alacsonyabbra való csökkentését, ami könnyebbséget jelenthet a vállalkozásoknak a likviditás fenntartásában és az egyéneknek a pénzügyi terhek kezelésében. Az üzleti terv hiánya sem okoz gondot, ez pedig lehetőséget ad azoknak a vállalkozásoknak, amelyek még nem rendelkeznek kidolgozott üzleti tervvel, hogy finanszírozáshoz jussanak. Ez különösen hasznos lehet a kezdő vállalkozások vagy azok számára, akik változó piaci környezetben működnek, és rugalmasságra van szükségük a pénzügyi tervezésben. Ennek a forgóeszköz hitel típusnak nincs rendelkezésre tartási jutaléka, amely azt jelenti, hogy a kölcsön felvétele után nem kell további költségekre számítani a rendelkezésre álló összeg felhasználásáért. Ez elősegíti a kölcsönösszeg hatékony és kedvezőbb módon való felhasználását, anélkül, hogy a kölcsönfelvétel folyamatában további terheket róna a kölcsönvevőkre. Szabadon felhasználható jellege lehetőséget ad arra, hogy a kölcsönösszeg bármilyen pénzügyi célra felhasználható legyen, például

vállalkozásfejlesztésre, felszerelés vásárlásra, likviditási problémákra kezelésére vagy személyes kiadások fedezésére. Ez nagyobb rugalmasságot biztosít a kölcsönvevők számára a pénzügyi igényeik kezelésében és az üzleti célok elérésében. Az egyszerű igénylési folyamat segítségével a hitel gyorsan és könnyedén elérhetővé válik a vállalkozások és az egyének számára. Ennek köszönhetően a kölcsönfelvétel folyamata gyorsabban lebonyolítható, és a pénzügyi szükségletek gyorsabban fedezhetőek, ami kritikus lehet olyan helyzetekben, amikor gyors döntéshozásra van szükség.

Igénybevételét tekintve egyezők a kritériumok a másik forgóeszközhitelhez hasonlóan, azzal a plusz követelménnyel, hogy a vállalkozásnak meg kell felelnie az AVHGA készfizető kezességvállaláshoz szükséges igénybevételi feltételeknek.

A hitel összegének meg kell haladnia a 3 millió forintot, ám a 100 millió forintot nem haladhatja túl. A minimum 3 éves és maximum 8 éves futamidő lehetővé teszi a kölcsönösszeg hosszabb távú visszafizetését, miközben lehetőséget ad arra, hogy a havi törlesztőrészek megfeleljenek az adott pénzügyi helyzeteknek és lehetőségeknek. Ügyleti kamata 1 havi BUBOR + 4%/év, kezelési költsége kedvező, hiszen évi 0% a kamata.

4. Egyéb hitel

4.1 Thermo/Stílus Felújítási Hitel

A Thermo/Stílus hitelkonstrukció állami kamattámogatás mellett biztosítanak kedvező forrást azoknak a társasházaknak, lakásszövetkezeteknek, amelyek nem rendelkeznek elegendő saját forrással az energia-megtakarítást eredményező beruházásokhoz vagy felújítási munkákhoz. Ez biztos forrás a felújítási műveletek kezdeményezésére mely számos előnnyel bír.

A fent említett hitel típus állami kamattámogatású, illetve kamattámogatás nélkül is igénybevehető finanszírozási típus, így ez által kedvezőbb feltételekkel kapható, ami csökkenti a törlesztőrészeket és a teljes visszafizetendő összeget. Ez mellett ingatlanfedezet bevonása nélkül és építési technikától függetlenül is igényelhető, illetve pályázatokon való induláskor a hitel összege önerőnek számít, mely nagyobb esélyt biztosít a finanszírozás elnyerésére, a költségek csökkentésére, illetve javítja a pályázó hitelképességét.

A hitelt mind azon lakásszövetkezetek igénybe vehetik, akik megfelelnek a 2004. évi CXV. törvény 2. s szülő törvénynek, illetve azok a személyek, akik a társasházokról szóló 2003. évi CXXXIII. törvény 3. s (1) bekezdése szerinti társasház tulajdonosainak közössége.

A finanszírozási forma összegét az ingatlanfedezet nélkül nyújtott hiteleknél a lakáslimit határozza meg, ingatlanfedezet mellett nyújtott hiteleknél az ingatlanfedezet értékétől függ. Maximum 15 évre vehető fel a hitel, melyet évi prime rate +2,5 % - os hitelkamat és 2%-os rendelkezésre tartási jutalék sújtja.

4.2 Forint és Deviza garancia

A Forint és Deviza garancia a vállalkozások részére nyújtott teljesítési kötelezettségvállalásra szolgáló tökéletes finanszírozási típus.

A vállalkozás és partnerei között szerződéskötés feltételeit pozitívan befolyásolja egy nemzetközileg elismert kereskedelmi bank által nyújtott garanciális kötelezettségvállalás, így ez kiemelkedő lehetőség lehet a vállalkozások számára. Ezen felül előnye, hogy óvadéki fedezet esetén az értékpapír hozama magasabb, mint a garanciadíj összege, mely előnyös lehet hisz a hitel összegét felhasználhatja a hitelt felvevő személy a befektetéshez, miközben a befektetés hozama meghaladja a hitel kamatát és költségeit, így nettó nyereséget érhet el. Ezzel gyakorlatilag a hitel költségeit a befektetés hozama fedezi, ami potenciálisan magasabb hozamot eredményezhet a saját tőkéjéhez képest.

Valamint a garancia forintban és devizában is igényelhető, illetve a deviza garancia mind export, mind import esetén is igényelhető.

A hitelt mind azon rezidens gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók, gazdasági tevékenységet folytató természetes személyek igénybe vehetik, akik rendelkeznek a hitelt adó banknál bankszámlával, vagy bankszámlát nyitnak a hitel érdekében, valamint rendelkezésükre áll a garanciakérelem alapjául szolgáló vállalkozási, szolgáltatási szerződés, illetve egyéb megállapodás.

A finanszírozás alól azonban kivételt képeznek az MKV üzleti szegmensbe sorolt devizakülföldi ügyfelek.

A teljesítési kötelezettségvállalású hitelcélú garancia összege 100 000-tól egészen 250 millió forintig terjedhet, melynek maximum futamideje 10 év lehet.

További felmerülő költsége a garancia díj, mely óvadék fedezet melyet 2%, éven belüli garancia esetén 2,5%, valamint éven túli garancia esetén 3%.

Beváltott garancia kamata forint esetén 28%, míg deviza garancia esetén ez egy százalékkal több, 29%.

A hitel további egyszeri kiadásokat is von maga után, mint a garancia ígervény kiadása, szerződéskötés, illetve egyszeri kiadási jutalék díját.

A finanszírozási garancia további al típusokra oszlik, melyek a Fizetési garancia, Ajánlati garancia, Jótéljesítési garancia és Garancia utazási irodák működési engedélyéhez.

4.3 OTP Cash Vállalkozói Lombardhitel

Ez a finanszírozás szintén a szabadfelhasználású hitelcélú vállalkozások számára kedvez, mely szabadfelhasználhatóságán kívül még számos előnnyel bír.

Gyorsan és egyszerűen igényelhető, hiszen elegendő egyszerűsített hitelkérelmi nyomtatványt kitölteni, illetve a hiteligényléshez nem szükséges üzleti terv melyek összességére rengeteg időt és energiát spórol meg a hitelt felvevő cég és a hitelt nyújtó bank egyaránt.

A szabadon felhasználható hitel kedvező konstrukciói mellett az egyéb típusú hitelekhez mérten kedvezőbb hitelkammattal is rendelkezik.

AZ OTP Cash Lombardhitelt a jogi személyeknek, egyéni vállalkozóknak és gazdasági tevékenységet folytató természetes személyeknek van lehetőségük igényelni, akik ezt a típusú finanszírozást maximum 5 évre vehetik igénybe, ám futamideje a felajánlott biztosítékokhoz igazodik.

A hitel összege az 1 millió forinttól egészen 250 millió forintig terjedhet, vagy az ezeknek megfelelő összegű deviza összegig, hiszen a finanszírozás devizaneme magyar forint mellett euró is lehet.

Fedezetként különböző óvadéki biztosítékokat számolhat fel a bankfiók, mely lehet vállalkozói vagy lakossági forint és devizaszámla követelés, egyéb bank által kibocsátott értékpapír vagy befektetési jegy.

Hitelkamatát tekintve hitelkockázat árazás a jellemző, vagyis a magasabb hitelösszeg általában magasabb kockázatot jelent a hitelező számára, így hajlamosak lehetnek magasabb kamatot számítani a nagyobb hitelösszegre. Ennek oka, hogy a nagyobb hitelösszegnél a hitelező nagyobb kockázatot vállal, ezért kompenzálni szeretnék ezt a magasabb kamatokkal.

30 millió forintig a kamat 4%, míg 100 milliótól már 2,5% százalékra csökken ez a kamatláb. Hitelkamatján kívül további kiadásként felmerülő költség az 1%-os kezelési költség, 1%-os keret-beállítási jutalék, illetve a további 1%-os rendelkezésre tartási jutalék költsége.

4.4 Gazdálkodjunk Agrár Támogatás Előfinanszírozó Hitel

Az egyéb OTP finanszírozási lehetőségek palettáját erősíti a Gazdálkodjunk Agrár Támogatás Előfinanszírozó Hitel is, mely az utólag folyósított, a Magyar Államkincstártól igényelt mezőgazdasági támogatások előfinanszírozására szolgáló hitel típus.

Egyszerű igényelhetőségén kívül előnyeként szolgál, hogy hosszú a futamideje, mely lehetővé teszi a hitelfelvevők számára, hogy nagyobb összegű projektekhez vagy beruházásokhoz vegyék igénybe, mely különösen előnyös lehet olyan nagy volumenű beruházások esetén, ezen felül továbbá stabilizálhatja a vállalkozás vagy az egyéni hitelfelvevő pénzügyi helyzetét, mivel kiszámíthatóbbá teszi a havi kiadásokat. Mindezek mellett a hosszabb futamidő lehetőséget nyújt arra, hogy a hosszú távú és stabil hozamok érjenek el a hitelezés révén, illetve segíthet csökkenteni a hitelezők kockázatát, mivel a hitelek visszafizetése hosszabb idő alatt történik, így csökken a késedelmes fizetések vagy fizetési problémák kockázata.

Előnyeként szolgál még, hogy nem számítanak fel rendelkezésre tartási jutalékot, illetve tárgyi fedezet bevonására sincs szükség, így kevesebb kiadással és kisebb kockázattal jár a finanszírozási forma. Ezek mellett üzleti terv készítésére sincs szükség, mely rengeteg időt spórol meg sok vállalkozás számára, ezen felül pedig lehetőséget nyújt olyanok részére is, akik nem készítették el ezt a fajta dokumentációt.

Ezt a hiteltípust a mezőgazdasági támogatásokra jogosult, az Egységes Mezőgazdasági Ügyfél-nyilvántartási Rendszerben regisztrált agrárvállalkozásokon kívül a kezdő vállalkozások is igényelhetik, amennyiben minden feltételnek megfelelnek, ám ez alól kivételt képeznek a társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és gazdasági társaságnak nem minősülő nonprofit szervezetek és őstermelők családi gazdasága.

Az agrártámogatás elő finanszírozású hitelcélú támogatás összege 100 ezer forinttól egészen 250 millió forintig terjedhet, melyet a vállalkozó minimum 13 és maximum 8 évre igényelheti.

Hitel kamata 1 havi BUBOR +3,5%/évi kamat, melyhez társul a 0,4%-os szerződéskötésidő, illetve a 2%-os folyósítási jutalék, ezek összesége a finanszírozás költségét képezik.

5. Faktoring

A faktorálás keretében a bankok vagy erre szakosodott intézetek megvásárolják ügyfelük rövid lejáratú követelését, és esedékességkor beszedik azt a fizetésre kötelezettől. A faktorálás lehet visszkereset nélküli, amikor a bank a szállítónak kifizetett összeget akkor sem követelheti vissza, ha a vevő végül is nem fizet, illetve visszkeresettel megállapodott, amikor az visszakövetelhető. Az üzleti bankok tehát részben vagy egészben a hitelezési kockázatot is átvizsgálják az eladótól.⁶

⁶ Katona Klára: A pénzügyi közvetítőrendszer funkciói, Magyar fejlődési, szabályozási és intézményi sajátosságok, Wolters Kluwer Hungary Kft., 2019

A faktorálás és a követelésvásárlás áruértékesítésből, szolgáltatásnyújtásból, egyéb szerződés vagy jogszabály alapján fennálló, vagy jövőben keletkező, halasztott fizetésű, nem lejárt, jellemzően éven belül, meghatározott esetekben a teljesítéstől, szerződéskötéstől számított másfél éven belül vagy a jogszabály által meghatározott időn belül, egy összegben esedékes pénzkövetelés faktoring vagy adásvételi szerződés útján történő megszerzése. A faktoring vagy követelésvásárlási szerződésben az ügyfél a követelés eredményezés útján történő átruházásra, a Bank faktorálási összeg folyósítására, illetve adásvételi szerződés esetén a követelés vételárának megfizetésére köteles.

Az üzletfinanszírozás során az igénybe vevő vállalkozás készleteinek és vagy vevőköveteléseinek finanszírozásához szükséges források kiegészítése valósul meg a napi likviditás menedzselést szolgáló folyószámlahitel mellett vagy helyett, a folyamatos működés stabil pénzügyi hátterének megteremtése érdekében.

Az eladó a faktorálás segítségével megnyerhet olyan vevőket, akik átmeneti likviditási gondjaik miatt az ügyletkötés időpontjában nem fizetőképesek, és a hitelkockázat áthárítása mellett még saját likviditását is javítani kívánja finanszírozási faktorszerződéssel.

Különösen előnyt jelent a faktorálás olyan eladók számára, akik egy-egy piacra rendszeresen hitelben szállítanak, és így még a nyilvántartás adminisztrációs terheitől is mentesülhetnek.

Hátrányaként említendő, hogy meglehetősen költséges, illetve ugyanakkor nem nyújt védelmet minden kockázat, így a politikai kockázat miatti nem fizetés ellen.

A vevőnek azért lehet előnyös ez a konstrukció, mert lehetősége van akkor is vásárolni, amikor pénzügyi helyzete ezt nem teszi lehetővé. Mentosülhet a költséges bankgarancia vagy egyéb biztosítékok nyújtása alól, és a faktorszerződés költségeiből sem kell részt vállalnia.⁷

A támogatás előfinanszírozás során olyan mezőgazdasági Európai Unió vagy nemzeti forrásból származó vissza nem térítendő támogatások, vagy olyan normatív támogatások finanszírozására van lehetőség, melyet a vállalkozás már elnyert, vagy a támogatásra való jogosultsága fenn áll.

A faktoring, illetve követelésvásárlási termékeket azok az egyéni vagy társas vállalkozások vehetik igénybe, amelyeknek termékeik, szolgáltatásaik értékesítése alapján 7 naptári napot meghaladó fizetési határidőkkel kiszámlázott követeléseik állnak fenn. Ezen felül abban az esetben is jogosultak, ha jogszabály, pályázat, szerződés vagy más jogalapon állnak fenn követeléseik, vagy pénzkifizetésekre jogosultak, illetve a kötelezettek, más néven a vevők banki átutalással teljesítik fizetési kötelezettségeiket.

⁷ Constantinovits Milán, Sipos Zoltán: Nemzetközi üzleti technikák, Akadémiai Kiadó, 2016.

Az üzletfinanszírozási hitelkonstrukciókat olyan vállalkozások részére kínálja a Bank, akik rendelkeznek legalább egy lezárt éves beszámolóval, kettős könyvelést és folyamatos évközi készlet- és követelés nyilvántartást vezet, valamint könyvvizsgálatra kötelezett.

Mezőgazdasági támogatás előfinanszírozást östermelő, östermelő családi gazdasága, egyéni vállalkozó, valamint társas vállalkozások számára egyaránt ajánlják.

Hitelfelvétel folyamata

Első lépésként adjunk megfelelő időt az előkészületeknek, vagyis a vállalkozó összegyűjti a vállalkozására vonatkozó fontos pénzügyi dokumentumokat, mint az eredmény kimutatást, a mérleget és az adóbevallásokat, majd készít egy üzleti tervet, amelyben bemutatja a vállalkozás céljait, terjeszkedési terveit és a várható jövedelmi forrásokat. A hitelkérelem benyújtása előtt a vállalkozó köteles kitölteni az adott bank vagy pénzügyintézet által biztosított hitelkérelmi formanyomtatványt, melyhez csatol minden szükséges dokumentumot. Ezt követően a következőlépésként a hitelintézet elvégzi a vállalkozás hitelképességének értékelését, azaz megvizsgálja a pénzügyi stabilitását és fizetőképességét. A bank szakemberei értékelik a kérelmet és vizsgálják az üzleti tervet. A jóváhagyás esetén a hitelintézet meghatározza a hitel összegét, kamatlábát és törlesztési feltételeit. Amennyiben elfogadja a vállalkozó az ajánlatot, úgy aláírásával érvényesíti a szerződést. Ezt követően a bank átutalja a hitelösszeget a vállalkozás bankszámlájára. Az ügyfél ezt követően az a kötelezettség illeti, hogy rendszeresen vissza kell fizetnie a részleteket a hitelintézet számára a megadott időintervallumon belül. Ennek érdekében célszerű mindig kapcsolatban maradni a hitelt adó bankkal és értesíteni őket, ha bármilyen változás történik a vállalkozás pénzügyeit illetően.

Általában az ügyintézők mindig találnak megoldást, mely a vállalkozás számára a legkedvezőbb ajánlatokat nyújtja, ám sajnos vannak olyan esetek, amikor a pénzügyintézet nem tud finanszírozási lehetőséget biztosítani a vállalkozás számára. Ilyenkor érdemes az értékelési okokat feltérképezni, hogy mi lehetett az oka annak, hogy elutasították a hitelkérelmet. A vállalkozó ilyenkor kielemezheti, hogy mely területeken találtak hiányosságokat vagy kockázatokat a cég értékelése során. Ezt követően célszerű egy új tervet kidolgozni a felmerült problémák orvoslására, majd növelni a vállalkozás pénzügyi stabilitását, például a bevétel növelésével vagy a kiadások csökkentésével. Ha egy vállalkozás nem kapja meg a kívánt hitelt érdemes körültekintően megvizsgálni más alternatív finanszírozási lehetőséget, mint például a befektetők, kockázati tőke-alapok vagy kormányzati támogatásokat. Ha nem felel meg egyik alternatív megoldás sem a vállalkozó igényeinek,

érdemes felvenni a kapcsolatot a hitelintézettel, akik hasznos tanácsokkal láthatják el a vállalkozást annak érdekében, hogy javuljon hitelképessége.

Kulcsfontosságú tényező a rugalmasság és az adaptáció az üzleti környezet változásaihoz. A hitelképesség javítására irányuló erőfeszítések segíthetnek a cég pénzügyi stabilitásának növelésében és a jövőbeli hitelkérelmek sikerességében.

Az utóbbi esetet vizsgálva számos tényező befolyásolja, és számos ok vezethet ahhoz, hogy egy vállalkozás ne kapja meg a kívánt finanszírozási formát. A leggyakoribb okok között elsőként említeném a rossz hitelminősítést, ez abban az esetben áll fenn, ha a cég már korábban rendelkezett késedelmes fizetésekkel, vagy ha magas az adósság állománya. Az ilyen esetekben a hitelminősítés romolhat, ami megnehezíti az új hitel megszerzését. Gyakori példa, hogy a vállalkozás nem tudja megfelelően dokumentálni pénzügyeit, például az eredménykimutatásokat és mérlegek sokasága hiányzik, ilyenkor a pénzügyi intézet nehezen tudja értékelni a fizetőképességet. Sok esetben előfordul, hogy alacsony a fedezet vagy a tőkearányosság, ami azt jelenti, hogy a cég kevés saját tőkével rendelkezik a kölcsön fedezésére, ami növelheti a kockázatokat a hitelt nyújtó vállalat számára, illetve az is, ha a vállalkozás bevételi forrásai nem stabilok vagy kiszámíthatatlanok. Az üzleti terv fontos eszköz a hitelintézetek számára, hogy megértsék a vállalkozás céljait és jövedelmi forrásait. Ha a terv hiányos vagy nem meggyőző, az csökkentheti a hitelszerzés esélyeit. Ha a vállalkozás tevékenységét kiszámíthatatlan piaci környezet jellemzi, például ágazati változások vagy gazdasági recesszió, akkor a pénzügyi intézetek kevésbé hajlandóak vállalni a kockázatot. Sokan nem gondolnák, de az iparági hírnév vagy a vállalkozás tulajdonosának személyes hírneve is befolyásolhatja a hitelképességet. Negatív hírnév esetén a hitelintézetek óvatosabbak lehetnek, és nem kötelezhetőek mindenáron való hitelnyújtásra. A vállalkozásoknak fontos gondoskodniuk a stabil pénzügyekről, dokumentációkról és egyértelmű üzleti tervezetről, hogy növelje a hitelképességét és a hitel megszerzésének esélyeit.

Vállalkozói hitelképesség értékelése

Egy vállalkozás hitelképessége számos tényezőtől függ, amelyek közül a legfontosabbakat ki is emelném.

Elsőként említeném a pénzügyi stabilitást és jövedelmezőséget. A hitelintézetek általában olyan vállalkozásokat preferálnak hitelképességi szempontból, amelyek stabil pénzügyi helyzetben vannak. Ez magában foglalja az egészséges mérleg- és eredménykimutatást, valamint a kiszámítható és növekvő jövedelmezőséget.

Másodikként a fizetési előzményeket és hitelminőséget emelném ki, hiszen, ha a vállalkozásnak korábbi hitelfelvételei voltak, és azokat időben és rendszeresen visszafizette, az pozitív jel lehet a pénzügyintézetek számára. A jó hitelminőség azt jelzi, hogy a vállalkozás megbízható és képes a hitel visszafizetésére. Az ilyen intézetek mindig megvizsgálják, hogy a vállalkozásnak van-e elegendő likviditása és cash flow-ja a hitel törlesztésére. A stabil és kiszámítható források biztosítása kulcsfontosságú lehet.

A vállalkozás egészségügyi állapota szintén befolyásolja a hitelképességet. Ha a vállalkozás jól működik, növekszik és versenyképes a piacon, az pozitív benyomást kelt a hitelt nyújtó szervezet számára. Sok esetben különféle tartalékokat vagy biztosítékokat kér az intézet a hitelfelvétel előtt, például ingatlanfedezetet vagy kezességet. Ebből a szempontból fontos szem előtt tartani, hogy milyen tartalékokkal és biztonságosítékokkal rendelkezik a hitelt felvevő ügyfél.

Mindezek az elemek együttesen befolyásolják egy vállalkozás hitelképességét, és a hitelintézetek általában ezeket a tényezőket értékelik a hitelképességi döntéshozatal során. A vállalkozóknak érdemes gondosan felkészülniük és dokumentálniuk ezeket az adatokat, hogy növeljék esélyeiket a sikeres hitelfelvételre.

Megoldások

Az OTP Bank kis- és középvállalkozóknak nyújtott finanszírozási lehetőségei színes palettája kínál különböző hitelezési lehetőségeket a vállalkozók számára. Ahhoz, hogy a bank ekkora termékpalettával rendelkezzen elengedhetetlen a folyamatos innovatív megoldások követése, és a vállalkozói problémák felkutatása, melyekhez kialakítva különböző támogatási lehetőségeket kínál a hitelintézet a vállalkozói számára.

Kutatási eredmény összessége

Kutatásom során megbizonyosodtam az OTP Bank által kínált finanszírozási lehetőségek előnyösségeiről, milyen szintű lehetőségeket kínálnak a kis- és középvállalkozások számára, miben kiemelkedő az OTP bankfiók hitel lehetőségei más hitelintézetek által nyújtott lehetőségekkel szemben.

OTP eredményei

⁸Az OTP Bank az elmúlt évek során folyamatosan növelte piaci jelenlétét és eredményeit, ami kifejeződik az évről évre emelkedő bevételekben, illetve a növekvő sikerekben.

A bank stratégiai céljai között kiemelkedő fontosságot tulajdonít a folyamatos innovációnak és digitalizációnak, melyek révén hatékonyabban tudnak szolgáltatni ügyfelei számára.

Az OTP Bank folyamatosan bővíti termék- és szolgáltatásportfólióját, hogy még szélesebb körben kiszolgálhassa ügyfeleit, és egyre több piaci szegmensen érintsen meg.

Mindezek mellett a bank erősítette nemzetközi jelenlétét is, amely további lehetőségeket teremtett a bevételnövekedésre és a globális piacokon való versenyképesség javítására.

2023-ban a bank az eddigi legsikeresebb évét zárta, teljesítményük alapján egyértelműen a térség egyik meghatározó pénzügyi csoportjává váltak. A bankcsoport mérlegfőösszege átlépte a 100 milliárd eurót, adózás utáni eredménye pedig meghaladta a 2,5 milliárd eurót.

Az elmúlt évben két akvizíciót is sikerrel zárt, a szlovén NKBM megvétele a Bank eddigi legnagyobb tranzakciója volt, míg az üzveg Ipoteka Bank megvásárlásával kilépett a kelet-közép-európai régióból.

Az OTP Csoport elkötelezettsége töretlen a kitűzött célok teljesítése iránt. A tavalyi év során megduplázták a zöldhitelek állományukat, ezzel elérve, sőt több mint 200 milliárd forinttal túl lépve a 2023-ra kitűzött célokat. Év végén a Bankcsoport zöldhitelek portfóliója 656 milliárd forintot tett ki. Az állomány legnagyobb részét a projektfinanszírozás és a nagyvállalati hitelezés adják, e téren volt a legerősebb növekedés is, ugyanakkor az azt követő időszakban a lakossági szektor, illetve a kis- és középvállalkozások zöldhitelezésének eddiginél is nagyobb térnyerésére is számít az OTP Bank.

Csányi Sándor 2022-es beszédében elmondta, hogy, 2022 kihívásokkal teli év volt, a februárban kitört orosz-ukrán háború számos közvetlen és közvetett hatáson keresztül érdemben befolyásolta a Bankcsoport teljesítményét. Emellett a magyarországi kormányzati intézkedések, illetve a magas hazai infláció, a gyengülő forint és az októberben megugró referencia kamatszint ugyancsak jelentős hatást gyakoroltak a működési körre.” (Csányi Sándor, OTP Bank éves jelentés 2022:4)

⁹2022-ben az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 347,1 milliárd forint volt. A 24%-os év/év eredménycsökkenés legfőbb oka, hogy miközben a működési eredmény 32%-

⁸ 2023. évi integrált éves jelentés, Budapest, 2024. 04.26., www.otpbank.hu/portal/hu

⁹ Az elnök-vezérigazgató üzenete, 2022:7, www.otpbank.hu/portal/hu

kal nőtt, a korrekciós tételek negatív egyenlege hatszorosára ugrott, nagyságban éves szinten ez mintegy -245 milliárd forintot jelentett, szemben a 2021-es -41 milliárdos egyenleghez viszonyítva. Ezek a meghatározó negatív tételek az orosz-ukrán háborúhoz, illetve a hazai kormányzati intézkedésekhez köthetőek -94 és -138 milliárd forintos összegekkel, mindezek mellett az egyéb tételek további 14 milliárd forinttal rontották az adózás utáni eredmény egyenlegét.

Az igazgató egyik beszédében azt is elmondta, hogy az OTP Bank tevékenységének egyik legfontosabb fokmérője az aktuális részvényárfolyam, amely sajnos az elmúlt évben nem volt sikeres, az árfolyam év/év közel 40%-kal került lejjebb, a negatív korrekció meghaladja mind a hazai tőzsde negatív korrekciójának mértékét, vagyis -14%-os összeget, mint pedig a regionális versenytársaiknál látott árfolyam esetén. A sok nehézség ellenére is 2022-ben is meghatározó szerepet töltött be a bank a hazai gazdaság finanszírozásában, hiszen a vállalati hitelállományok 33%-kal bővültek, hasonló ütemű növekedésre még nem volt példa, piaci részesedésüket meghaladó mértékben vettek részt a támogatott hitelprogramok folyósításában. A kiváló teljesítmény mindenekelőtt meghatározó mértékben az elkötelezett munkavállalók, illetve a lojális ügyfeleknek köszönhető.

OTP BANK NYRT.

ÜZLETI JELENTÉS (KONSZOLIDÁLT)

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ³ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

| Eredménykimutatás | 2022 millió Ft | 2023 millió Ft | Változás % |
|---|-------------------|-------------------|---------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 347.081 | 990.459 | 185 |
| Korrekciós tételek (összesen) | -245.466 | -18.123 | -93 |
| Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény | 592.547 | 1.008.583 | 70 |
| Adózás előtti eredmény | 690.022 | 1.222.328 | 77 |
| Működési eredmény | 868.487 | 1.260.850 | 45 |
| Összes bevétel | 1.656.571 | 2.224.584 | 34 |
| Nettó kamatbevétel | 1.093.579 | 1.459.694 | 33 |
| Nettó díjak, jutalékok | 397.118 | 478.146 | 20 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 165.874 | 286.745 | 73 |
| Működési kiadások | -788.084 | -963.734 | 22 |
| Kockázati költségek (összesen) | -178.465 | -38.521 | -78 |
| Társasági adó | -97.475 | -213.746 | 119 |

1. ábra

10

¹⁰ OTP Bank Nyrt. 2023. évi integrált éves jelentése, Budapest, 2024, 32/672

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA

| (millió forintban) | jegyzet száma | 2023. december 31-ével zárult év | 2022. december 31-ével zárult év |
|---|---------------|----------------------------------|----------------------------------|
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | | 654.988 | 6.632 |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek: | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója | | 37.917 | -55.804 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása | 34. | -3.503 | 5.186 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény | | 3.752 | -4.887 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása | 34. | -338 | 440 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye | | 5.700 | -5.641 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása | 34. | - | - |

2. ábra

11

Tézisek, következtetések

Az OTP Bank Nyrt., mint Magyarország egyik legnagyobb pénzügyintézetének részletes bemutatása, visszakanyarodva a bank múltbeli élettörténetéhez, specializálódva a kis- és középvállalkozások számára nyújtott finanszírozási lehetőségeinek feltérképezése, azok részletes elemzése, kitérve az előnyeire, kritériumaira, illetve a hitelfelvevők kilétének megfogalmazására. Végezetül az olvasó betekintést is kap a hitel felvétel részletes folyamatába, illetve a hitelebírálás döntési mechanizmusába.

Összefoglalás

Az OTP Bank Nyrt. számos körű finanszírozási lehetőséget kínál a kis- és középvállalkozások számára, mind beruházás, folyószámla, forgóeszköz vagy egyéb hitelcél esetén egyaránt.

Ezek a lehetőségek különböző al-hitel típusokat tartalmaznak, melyek között a vállalkozó szabadon válogathat a neki legideálisabb, azonban a számára elérhető finanszírozások között.

¹¹ OTP Bank Nyrt. 2023. évi integrált éves jelentése, Budapest, 2024, 8/672

Mindezek mellett számos finanszírozási lehetőség hitelkiváltási szereppel is bír, ezzel is még tágabb vállalkozói fogyasztói rétegnek kedvezve.

Irodalomjegyzék

2004. évi XXXIV. törvény a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról [online].

Hozzáférés: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0400034.tv>

Ormos Mihály: Számvitel, 6.4. Az egyes mérlegfőcsoportok, mérlegcsoportok és mérleg sorok tartalma, A. Befektetett eszközök [online]. Budapest: Akadémiai Kiadó, 2018. ISBN 978 963 059 927 6

Hozzáférés: https://mersz.hu/dokumentum/m385szvit_38/

Katona Klára (Szerk.): A pénzügyi közvetítőrendszer funkciói, Magyar fejlődési, szabályozási és intézményi sajátosságok, Aktív bankműveletek [online]. Budapest: Wolters Kluwer Hungary Kft., 2019. ISBN 978 963 295 839 2

Hozzáférés: https://mersz.hu/dokumentum/YOVI755_35/

Mizik Tamás (Szerk.): Agrárgazdaságtan II., Az agrárfejlesztés mikro- és makroökonómiája, 2.2.2. A mezőgazdasági hitelek csoportosítása [online]. Budapest: Akadémiai Kiadó, 2018. ISBN 978 963 454 187 5

Hozzáférés: https://mersz.hu/dokumentum/dj335agt_35/

Boros Anita, Juhász Péter, Lantos Ottó, Tátrai Tünde: A közbeszerzés alapjai, 3. kiadás, 9.1.6.3. Hitelintézetek [online]. Budapest: Wolters Kluwer Kft., 2019. ISBN 978 963 295 888 0

Hozzáférés: https://mersz.hu/dokumentum/YOVI470_107/

Chikán Attila: Vállalatgazdaságtan, 7.2.2. A finanszírozás és stratégiája [online]. Budapest: Akadémiai Kiadó, 2020. ISBN 978 963 454 589 7

Hozzáférés: https://mersz.hu/dokumentum/m795valgt_201/

Zéman Zoltán, Béhm Imre: A pénzügyi menedzsment controll elemzési eszköztára, 7. A hitelek [online]. Budapest: Akadémiai Kiadó, 2017. ISBN 978 963 454 013 7

Hozzáférés: https://mersz.hu/dokumentum/dj242apmcee_157/

Katona Klára (Szerk.): *A pénzügyi közvetítőrendszer funkciói, Magyar fejlődési, szabályozási és intézményi sajátosságok, 6.3. Aktív bankműveletek [online]. Budapest: Wolters Kluwer Hungary Kft., 2019. ISBN 978 963 295 839 2*

Hozzáférés: https://mersz.hu/dokumentum/YOVI755_35/

Constantinovits Milán, Sipos Zoltán: *Nemzetközi üzleti technikák, 12.8.2. Fedezetlen céghitelnyújtás [online]. Budapest: Akadémiai Kiadó, 2016. ISBN 978 963 059 723 4*

Hozzáférés: https://mersz.hu/dokumentum/dj57nut_236/

OTP Bank Nyrt., *2023. évi integrált éves jelentése [online]. Budapest, 2024.*

Hozzáférés: <https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/integralt-eves-jelentes-2023.pdf>

OTP Bank Nyrt., *OTP Bank Éves Jelentés 2022, Az elnök-vezérigazgató üzenete. Budapest, 2023.*

Hozzáférés: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Eves_jelentes_2022_1.pdf

Ábrajegyzék

| | |
|--------------|-------|
| 1. ábra..... | XXXV |
| 2. ábra..... | XXXVI |

Mellékletek listája

Terméklapok

Széchenyi Beruházási Hitel Max+ terméklap

Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+ terméklap

Gazdálkodjunk Agrár Fejlesztési Hitel terméklap

OTP Ritmus Vállalkozásfejlesztési Hitel terméklap

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+ terméklap

OTP Ritmus Folyószámlahitel terméklap

OTP LendületPlusz Folyószámlahitel terméklap

Agrár Széchenyi Kártya terméklap

OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel terméklap

Széchenyi Likviditási Hitel Max+ terméklap

OTP Ritmus Forgóeszközhitel terméklap

Thermo/Stílus Felújítási Hitel terméklap

Forint és Deviza garancia terméklap

OTP Cash Vállalkozói Lombardhitel terméklap

Gazdálkodjunk Agrár Támogatás Előfinanszírozó Hitel terméklap

Szerzői összefoglalás

Mellékletek

Széchenyi Beruházási Hitel Max+

Beruházási hitel vállalkozások számára

Felhasználható beruházási célokra, hitelkiváltásra, tárgyi eszköz beszerzésre.

Előnyei:

- Fix kamatozás;
- Hitelkiváltásra is felhasználható.

Kik vehetik igénybe?

Azok a vállalkozások, amelyek

- a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény előírásainak (kivéve társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és gazdasági társaságnak nem minősülő non-profit szervezetek, önálló közjegyzők és bírósági végrehajtók; illetve östermelők és östermelők családi gazdasága);
- legalább egy lezárt üzleti évvel rendelkeznek;
- megfelelnek a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének.

Kondíciók

| | |
|---|--|
| Hitelcél: | <ul style="list-style-type: none"> • ingatlan vásárlása (kivéve termőföld) • ingatlan építése, bővítése, felújítása; • új és használt gépek, berendezések és egyéb tárgyi eszközök beszerzésének, fejlesztésének finanszírozása; • beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzése (legfeljebb a kölcsön összegének 20%-áig); • hitelkiváltás; • energiahatékonyság javítását és technológiaváltást segítő hitelcélok |
| A kölcsön összege: | minimum 1 millió Ft; maximum 250 millió Ft |
| Devizanem: | forint |
| Futamidő: | minimum 13 hónap, maximum 120 hónap |
| Rendelkezésre tartási idő: | maximum 23 hónap |
| Türelmi idő: | minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, maximum 24 hónap |
| Saját erő: | minimum 10 % (kivéve hitelkiváltás) |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none"> • A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása; • Zálogjog ingatlanon; • Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás • OTP által előírt számlaforgalom: évente a szerződött összegnek megfelelő összeg |
| Kamat: | évi 10,0%, kamattámogatással 5,0% „ZÖLD” alkonstrukció esetén évi 10,0%, kamattámogatással 1,5% |
| Kezelési költség: | évi 0,5%, kezelési költség támogatással évi 0,0% |
| Szerződéskötési díj: | 2,00% maximum 2.000.000,- Ft |
| Folyósítási jutalék: | 15.000,- Ft folyósításonként |
| Garantiqa Zrt. készfizető kezességvállalás díja: | A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor hatályos Hirdetménye szerint |

A hiteligénylés folyamata

- A vállalkozás a tagsága szerinti **VOSZ** vagy a **területileg illetékes kereskedelmi és iparkamarák irodáiban igényelheti** a Széchenyi Beruházási Hitel Max+ terméket.
- A hitelkérelem benyújtásához szükséges dokumentumokat a regisztráló irodákban lehet beszerezni, vagy letölthetők a KAVOSZ Zrt. honlapjáról (www.kavosz.hu).
- Ezt követően a KAVOSZ Zrt. az előminősítésen megfelelt ügyfél adatait továbbküldi az igénylő által kiválasztott finanszírozó banknak. A pozitív hitelbírálatot követően az ügyfél a hitelező bankfióknál, **az OTP Bank esetében a kijelölt fiókokban** kötheti meg a kölcsönszerződést.

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1366 6030

Garantiqa
Hitelgarancia Zrt.

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

MKV – Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+

Államilag támogatott beruházási hitel agrár vállalkozások számára

Felhasználható beruházási célokra, hitelkiváltásra, tárgyi eszköz beszerzésre

Előnyei:

- Agrár célú beruházások széleskörű finanszírozásához
- Beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz finanszírozás lehetséges, de maximum a kölcsön összegének 20%-áig
- Azonos célú hitel kiváltására is használható
- Állami kamat, -díj és kezelési költség-támogatás
- A kamat és a kezelési költség a futamidő alatt nem változik, annak mértéke fix
- Az ügyfél a nettó kamatot fizeti
- A kölcsön az ország több mint 200 pontján elérhető KAVOSZ irodákon keresztül igényelhető

Kik vehetik igénybe?

Azok a vállalkozások, amelyek

- a mezőgazdasági termék előállításával, mezőgazdasági, betakarítást követő szolgáltatás nyújtásával, valamint erdőgazdálkodással, vadgazdálkodással és halgazdálkodással kapcsolatos tevékenységet folytatnak, és a hitelkérelem befogadásának időpontjában, minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény előírásainak, amelyek közkereseti társaság, betéti társaság, korlátolt felelősségű társaság, részvénytársaság formában működnek, valamint az egyéni vállalkozók, az egyéni cégek, a szövetkezetek, az őstermelők, és az erdőbirtokossági társulatok.
- Az igénylő Vállalkozás által megjelölt kölcsöncél szerinti tevékenység TEÁOR'08 kódjának (amelynek fő- vagy melléktevékenységként szerepelnie kell a vállalkozás tevékenységi körei között) az alábbi tevékenységi körök közé kell tartoznia:
 - TEÁOR 011, 012, 013, 014, 015
 - TEÁOR 016, 017, 02, 10, 11, 12, 462, 463
 - TEÁOR 03
- Legalább egy lezárt üzleti évvel rendelkeznek.
- Megfelelnek az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének.

Kondíciók

| | |
|--|---|
| Hitelcél: | <ul style="list-style-type: none"> • ingatlan vásárlás • ingatlan bővítés és/vagy fejlesztés (beleértve az építést is), felújítás • termőföld vásárlás • ültetvény telepítés • tenyészállat beszerzés • új és használt gépek, berendezések, kis- és nagyhaszon gépjárművek és egyéb tárgyi eszközök beszerzésének, fejlesztésének finanszírozása • a beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz – beleértve a forgóeszköznek minősülő élő állatot is – beszerzése (legfeljebb a kölcsön összegének 20%-áig) • hitelkiváltás • energiahatékonyság-javítást és technológiaváltást segítő hitelcélok |
| A kölcsön összege: | minimum 1 millió Ft, maximum 250 millió Ft |
| Devizanem: | forint |
| Futamidő: | minimum 13 hónap, maximum 120 hónap |
| Rendelkezésre tartási idő: | maximum 23 hónap |
| Türelmi idő: | a szerződéskötéstől számított max. 24 hónap, de legalább a rendelkezésre tartási idővel egyezik meg |
| Saját erő: | minimum 10 % (kivéve hitelkiváltás) |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none"> • Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezességvállalása; • zálogjog ingatlanon: 150 millió Ft kölcsönösszeg felett az ingatlan fedezet Bank által elfogadott értékének 10%-ban fedezni kell a folyósított kölcsön összegét • felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás • OTP által előírt számlaforgalom: évente a szerződött összegnek megfelelő összeg |
| Kamat: | évi 10,0%, kamattámogatással 5,0% „ZÖLD” alkonstrukció esetén évi 10,0%, kamattámogatással 1,5% |
| Kezelési költség: | évi 0,5%, kezelési költség támogatással évi 0,0% |
| Szerződéskötési díj: | 2,00% maximum 2.000.000 Ft |
| Folyósítási jutalék: | 15.000 Ft folyósításonként |
| AVHGA készfizető kezességvállalás díja: | AVHGA mindenkor hatályos Hirdetménye szerint |

A vállalkozás a tagsága szerinti **VOSZ vagy a területileg illetékes kereskedelmi és iparkamarák irodáiban** igényelheti az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+ terméket.

Hitelkérelem benyújtásához szükséges dokumentumokat a regisztráló irodákban lehet beszerezni, vagy letölthetők a **KAVOSZ Zrt.** honlapjáról (www.kavosz.hu).

Ezt követően a KAVOSZ Zrt. az előminősítésen megfelelt ügyfél adatait továbbküldi az igénylő által kiválasztott finanszírozó banknak. A pozitív hitelbírálatot követően az ügyfél a hitelező bankfióknál, **az OTP Bank esetében a kijelölt fiókokban** kötheti meg a kölcsönszerződést.

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1366 6030



AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiiban és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

Gazdálkodjunk Agrár Fejlesztési Hitel

Termőföldvásárlásra, beruházásra, hitelkiváltásra és szabad felhasználásra

Előnyei:

- Egyszerűen igényelhető
- Sokféle beruházás megvalósítására felhasználható
- Üzleti terv készítésére nincs szükség
- Hosszú futamidő
- Természetes személy készfizető kezes bevonására nincs szükség
- A hitel költségeit elszámolhatja vállalkozásában

Kik vehetik igénybe?

- Belföldinek minősülő, adószámmal rendelkező őstermelők, erdőbirtokossági társulatok, továbbá agrár tevékenységet végző egyéni vállalkozások, egyéni cégek, Kkt., Bt., Kft. vagy Zrt. / Nyrt. formában működő gazdasági társaságok és szövetkezetek. Az igénylőnek a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból meg kell felelnie a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény előírásainak (kivéve őstermelők családi gazdasága, társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és gazdasági társaságnak nem minősülő non-profit szervezetek).
- Kezdő vállalkozások. Nem jelent akadályt, ha vállalkozásának még nincs egy lezárt üzleti éve.
- Azok a vállalkozások, amelyek már rendelkeznek kölcsönrel. (A meglévő kedvezőtlen hitel kiváltható egy alacsonyabb havi terhet jelentő, kedvező, egyszerű megoldással.)
- A vállalkozásnak meg kell felelnie az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének.

Kondíciók

| | |
|-------------------------|--|
| Hitelcél: | Termőföldvásárlás: <ul style="list-style-type: none">• Önálló helyrajzi számmal rendelkező termőföld, illetve termőföld tulajdoni hányad tulajdonjogának megvásárlása Beruházás: <ul style="list-style-type: none">• Gépek, berendezések és egyéb tárgyi eszközök beszerzése• Ingatlan vásárlás• Ingatlan bővítése vagy fejlesztése• Tenyészállat-beszerzés Szabadfelhasználás: <ul style="list-style-type: none">• A hitel szabad felhasználású céllal is igénybe vehető, ahol az OTP Bank nem vizsgálja a hitel felhasználását. Hitelkiváltás: <ul style="list-style-type: none">• OTP Bank vagy más bank hitelének kiváltása, az eredeti hitelcélétől függetlenül. |
| A hitel összege: | Minimum 1 millió Ft, maximum 150 millió Ft Kezdő vállalkozás esetén: <ul style="list-style-type: none">• termőföldvásárlási hitelcél esetén maximum 40 millió Ft• termőföldvásárlástól eltérő hitelcél esetén maximum 10 millió Ft |
| Devizanem: | HUF |
| Futamidő: | <ul style="list-style-type: none">• Termőföldvásárlási hitelcél esetén minimum 5 év, maximum 20 év• Beruházás, szabad felhasználás és hitelkiváltás hitelcél esetén minimum 5 év, maximum 10 év |
| Türelmi idő: | <ul style="list-style-type: none">• Termőföldvásárlási hitelcél esetén maximum 24 hónap• Beruházás hitelcél esetén – kivéve tenyészállat-beszerzés – maximum 12 hónap• Tenyészállat-beszerzés és szabad felhasználás hitelcél esetén maximum 3 hónap• Hitelkiváltás hitelcél esetén nincs türelmi idő |

| | |
|--|--|
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none"> • magánszemély tulajdonában lévő ingatlan (Per-, teher- és igénymentes, kizárólag magánszemély tulajdonában lévő ingatlan felajánlása) • AVHGA 80 %-os kezességvállalása: <ul style="list-style-type: none"> • kezdő vállalkozás termőföldvásárlási hitele esetén, • nem kezdő vállalkozás termőföldvásárlási hitele esetén, amennyiben a hitel fedezetét nem kizárólag 100% termőföld ingatlan képezi, • nem termőföldvásárlás hitelcél esetén, amennyiben a hitelhez nyújtott magánszemély tulajdonában lévő ingatlan fedezet nem biztosít 100%-os fedezettséget a hitel összegére. • felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan; • kötelezően előírt, évente legalább a szerződött összeg 50%-ának megfelelő jóváírási számlaforgalom. |
| Hitelkamat: | <ul style="list-style-type: none"> • Termőföldvásárlás, beruházás és hitelkiváltás hitelcél esetén 3 havi BUBOR + 3,00% • Szabad felhasználás esetén 3 havi BUBOR + 3,50% |
| Kezelési költség: | <ul style="list-style-type: none"> • Termőföldvásárlás, beruházás és hitelkiváltás hitelcél esetén 1% • Szabad felhasználás esetén 1,5% |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | <ul style="list-style-type: none"> • Termőföldvásárlás, beruházás és hitelkiváltás hitelcél esetén: 1% • Szabad felhasználás esetén nincs |
| Szerződéskötési díj: | <ul style="list-style-type: none"> • Termőföldvásárlás, beruházás és hitelkiváltás hitelcél esetén nincs • Szabad felhasználás esetén 0,5%, de minimum 67 200 Ft, maximum 134 600 Ft |
| Keret-beállítási jutalék: | <ul style="list-style-type: none"> • Termőföldvásárlás, beruházás és hitelkiváltás hitelcél esetén 1,0%, de minimum 67 200 Ft, maximum 134 600 Ft • Szabad felhasználás esetén 0,5%, de minimum 67 200 Ft, maximum 134 600 Ft |
| AVHGA készfizető kezességvállalás díja: | Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány Hirdetménye szerint |
| Egyéb költségek: | Ingatlan érték-megállapítási díj, földhivatali jelzalog-bejegyzési díj |

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1 366 6030

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A Bank a hitelbírálat és a kondíciók módosításának jogát fenntartja, az egyes feltételek a hitelbírálat eredményétől függően változhatnak. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. ügyintézőinél telefonon, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat, szükség esetén keresse fel bankfiókjainkat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

OTP Ritmus Vállalkozásfejlesztési Hitel

Beruházásra és szabad felhasználásra

Szabad felhasználású hitelt keres? Ingatlant, gépet, berendezést, tárgyi eszközöket vásárolna, vagy meglévő hitelét szeretné kedvezőbbre cserélni? Igényeljen OTP Ritmus Vállalkozásfejlesztési Hitelt!

Az OTP Ritmus Vállalkozásfejlesztési Hitel előnyei:

- hosszú futamidő
- egyszerűen igényelhető
- nem szükséges üzleti tervet készíteni
- szabad felhasználásra és hitelkiváltásra is fordíthatja
- a hitel költségeit elszámolhatja vállalkozásában

Kik vehetik igénybe a hitelt?

- Azok a belföldi gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók, akik a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény előírásainak (kivéve társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és gazdasági társaságnak nem minősülő non-profit szervezetek).
- Kezdő vállalkozások, mivel nem jelent akadályt, ha az Ön vállalkozásának még nincs egy lezárt üzleti éve.
- Azok a vállalkozások, amelyek már rendelkeznek kölcsönrel. Így a drágább, kedvezőtlen hitel kiváltható egy alacsonyabb havi terhet jelentő, kedvező, egyszerű megoldással.
- A vállalkozásnak meg kell felelnie a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (Garantiqa Zrt.) Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének.

Kondíciók

| | |
|---|---|
| Hitelcél: Beruházási: | <ul style="list-style-type: none">• gép/berendezés/tárgyi eszközök beszerzése• ingatlan vásárlás• ingatlan bővítés/fejlesztés |
| Szabadfelhasználás: | <ul style="list-style-type: none">• hitelkiváltás• egyéb szabadfelhasználás |
| Devizanem: | HUF |
| Futamidő: | Minimum 18 hónap, maximum 15 év |
| Türelmi idő: | Beruházás hitelcél esetén a szerződés megkötésétől maximum 12 hónap |
| Rendelkezésre tartási idő: | Maximum 12 hónap. |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none">• a Garantiqa 80%-os kezességvállalása;• felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan;• kötelezően előírt, évente legalább a szerződött összegnek megfelelő jóváírási számlaforgalom;• jelzálogjog ingatlanon. |
| Hitelkamat: | 1 havi BUBOR + 3,00% |
| Kezelési költség: | Beruházási hitelcél esetén: 1%; Szabad felhasználás esetén: 2% |
| Keret-beállítási jutalék: | A szerződött összeg 0,50%-a, minimum 67 200 Ft, maximum 269 300 Ft |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | 1,00% |
| Garantiqa Zrt. készfizető kezességvállalás díja: | Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Hirdetménye szerint |
| Egyéb költségek: | Ingatlan érték-megállapítási díj, földhivatali jelzálog-bejegyzési díj |

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1366 6030

Garantiqa
Hitelgarancia Zrt.

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+

Szabadfelhasználású folyószámlahitel vállalkozások számára

Szabad felhasználású hitel vállalkozása céljai eléréséhez.

Előnyei:

- Fix kamatozás;
- Hitelkiváltásra is felhasználható.

Kik vehetik igénybe?

Azok a vállalkozások, amelyek

- a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény előírásainak (kivéve társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és gazdasági társaságnak nem minősülő non-profit szervezetek, önálló bírósági végrehajtók, önálló közjegyzők; illetve őstermelők és őstermelők családi gazdasága);
- legalább egy lezárt üzleti évvel rendelkeznek (150 millió Ft feletti hiteligénylés esetén két teljes lezárt üzleti év szükséges);
- megfelelnek a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének
- A **Széchenyi Turisztikai Kártya alkonstrukciót** azon vállalkozások igényelhetik, amelyek főtevékenysége a hitelkérelem benyújtásakor az alábbi tevékenységi körök valamelyikébe tartozik:
 - M.n.s. egyéb szárazföldi személyszállítás (TEÁOR'08 4939),
 - Taxis személyszállítás (TEÁOR'08 4932),
 - Belvízi személyszállítás (TEÁOR'08 5030),
 - Szállodai szolgáltatás (TEÁOR'08 5510),
 - Üdülési és egyéb átmeneti szálláshelyszolgáltatás (TEÁOR'08 5520),
 - Kempingszolgáltatás (TEÁOR'08 5530),
 - Egyéb szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 5590),
 - Éttermi, mozgó szolgáltatás (TEÁOR'08 5610),
 - Rendezvény étkeztetés (TEÁOR'08 5621),
 - Italszolgáltatás (TEÁOR'08 5630),
 - Utazásközvetítés (TEÁOR'08 7911),
 - Utazásszervezés (TEÁOR'08 7912),
 - Egyéb foglalás (TEÁOR'08 7990),
 - Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezés (TEÁOR'08 8230),
 - Sport, szabadidős képzés (8551 TEÁOR),
 - Előadó-művészeti kiegészítő tevékenység (TEÁOR'08 9002),
 - Sportlétesítmény működtetése (9311 TEÁOR),
 - Testedzési szolgáltatás (9313 TEÁOR)
 - Fizikai közérzetet javító szolgáltatás (TEÁOR'08 9604),
 - M.n.s egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR'08 9329)

Kondíciók

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|----------------|---------------------------------------|-----------|----------------|---------------------------------------|-----------|----------------|---------------------------------------|-----------|----------------|--|-----------|-----------------|--|------------|-----------------|--|------------|-----------------|--|------------|-----------------|--|------------|-----------------|--|------------|-----------------|---|------------|------------------|---|------------|------------------|---|------------|
| Hitelcél: | szabad felhasználás | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A hitel összege: | Minimum 1.000.000,- Ft és maximum 250.000.000,-Ft. A kölcsön összegét egymillió forintra lefelé kerekítve kell meghatározni. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Devizanem: | forint | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Futamidő: | 1, 2 vagy 3 év | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none"> • A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 80%-os kezességvállalása; • Természetes személy készfizető kezességvállalása; • Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás • OTP által előírt számlaforgalom: évente a szerződött összeg 1,6-szorosának megfelelő összeg • Turisztika Kártya altípusnál 100 millió forint feletti hiteligénylés esetén ingatlanfedezet bevonása szükséges. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kamat: | évi 10,0%, kamattámogatással 5,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kezelési költség: | évi 0,5%, kezelési költség támogatással évi 0,0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Keret-beállítási jutalék: | <table border="0"> <tr> <td>1 000 000 Ft –</td> <td>2 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>26 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>3 000 000 Ft –</td> <td>4 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>46 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>5 000 000 Ft –</td> <td>6 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>66 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>7 000 000 Ft –</td> <td>10 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>86 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>11 000 000 Ft –</td> <td>15 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>116 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>16 000 000 Ft –</td> <td>20 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>136 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>21 000 000 Ft –</td> <td>25 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>156 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>26 000 000 Ft –</td> <td>50 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>176 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>51 000 000 Ft –</td> <td>75 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>226 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>76 000 000 Ft –</td> <td>100 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>276 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>101 000 000 Ft –</td> <td>200 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>296 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>201 000 000 Ft –</td> <td>250 000 000 Ft szerződött összeg esetén</td> <td>316 000 Ft</td> </tr> </table> | 1 000 000 Ft – | 2 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 26 000 Ft | 3 000 000 Ft – | 4 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 46 000 Ft | 5 000 000 Ft – | 6 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 66 000 Ft | 7 000 000 Ft – | 10 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 86 000 Ft | 11 000 000 Ft – | 15 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 116 000 Ft | 16 000 000 Ft – | 20 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 136 000 Ft | 21 000 000 Ft – | 25 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 156 000 Ft | 26 000 000 Ft – | 50 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 176 000 Ft | 51 000 000 Ft – | 75 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 226 000 Ft | 76 000 000 Ft – | 100 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 276 000 Ft | 101 000 000 Ft – | 200 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 296 000 Ft | 201 000 000 Ft – | 250 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 316 000 Ft |
| 1 000 000 Ft – | 2 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 26 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 000 000 Ft – | 4 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 46 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 000 000 Ft – | 6 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 66 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 000 000 Ft – | 10 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 86 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 000 000 Ft – | 15 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 116 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 000 000 Ft – | 20 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 136 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 000 000 Ft – | 25 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 156 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 000 000 Ft – | 50 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 176 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 000 000 Ft – | 75 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 226 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 76 000 000 Ft – | 100 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 276 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 101 000 000 Ft – | 200 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 296 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 201 000 000 Ft – | 250 000 000 Ft szerződött összeg esetén | 316 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | 1% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Garantiqa Zrt. készfizető kezességvállalás díja: | A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor hatályos Hirdetménye szerint | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

A hiteligénylés folyamata

- A vállalkozás a tagsága szerinti **VOSZ** vagy a **területileg illetékes kereskedelmi és iparkamarák irodáiban** igényelheti a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+ terméket.
- A hitelkérelem benyújtásához szükséges dokumentumokat a regisztráló irodákban lehet beszerezni, vagy letölthetők a **KAVOSZ Zrt.** honlapjáról (www.kavosz.hu).
- Ezt követően a KAVOSZ Zrt. az előminősítésen megfelelt ügyfél adatait továbbküldi az igénylő által kiválasztott finanszírozó banknak. A pozitív hitelbírálatot követően az ügyfél a hitelező bankfióknál, **az OTP Bank esetében a kijelölt fiókokban** kötheti meg a hitelszerződést.

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1 366 6030

Garantiqa
Hitelgarancia Zrt.

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. ügyintézőinél telefonon, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat, szükség esetén keresse fel bankfiókjainkat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

OTP Ritmus Folyószámlahitel

A vállalkozások átmeneti likviditási problémáinak megoldására

Váratlan kiadásai keletkeztek? Vevői késve fizetnek? Őrizze meg vállalkozása folyamatos fizetőképességét! Igényeljen OTP Ritmus Folyószámlahitelt, kedvezményekkel!

Őn a kölcsön igénylésekor azonnal kedvezményben részesül és meghosszabbításkor, további kezelési költség kedvezményre számíthat a vállalt számlaforgalmi előírás teljesítése esetén.

Az OTP Ritmus Folyószámlahitel előnyei

- kiegyensúlyozott gazdálkodást, gyors és rugalmas hitel-igénybevételi lehetőséget biztosít;
- szabadon felhasználható;
- tárgyi fedezet bevonása nem szükséges;
- a hitellel kapcsolatos költségek a vállalkozásban elszámolhatóak;
- forintban és euróban is felvehető;

Kik vehetik igénybe a hitelt?

- Rezidens gazdasági társaságok és egyéni vállalkozók, akik legalább két teljes, lezárt üzleti éves gazdálkodási adatokkal rendelkeznek.
- A vállalkozásnak meg kell felelnie az OTP Bank hitelbírálati követelményének.
- A konstrukciót nem vehetik igénybe könyvelők, adótanácsadók, társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok, egyéb non-profit intézmények, ügyvédek, közjegyzők, bírósági végrehajtók, valamint gyógyszerészek és gyógyászati termék-kiskereskedők, amennyiben nem egyéni vállalkozóként vagy gazdasági társaság formájában folytatják tevékenységüket.

Kondíciók

| | |
|--|--|
| Hitelcél: | szabadon felhasználható |
| A hitel összege: | minimum 101 millió Ft, maximum 250 millió Ft vagy ennek megfelelő deviza |
| Devizanem: | HUF, EUR |
| Futamidő: | maximum 1 év, kötelező havi kamatfizetéssel (pozitív hitelbírálati döntés esetén meghosszabbítható) |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none">• felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan;• kötelezően előírt, évente legalább a szerződött összeg ötszörösének megfelelő jóváírási számlaforgalom;• természetes személy készfizető kezessége;• Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása. |
| Hitelkamat: | |
| Forinthitel esetén: | 1 havi BUBOR + 2,00%/év |
| Devizahitel esetén: Euró | 1 havi EURIBOR + 3,00%/év |
| Kezelési költség: | 2,00%/év |
| Kezelési költség kedvezmény: | |
| „Igénylési” | 1,00% |
| „Feltételek teljesítése” | 0,50% |
| „Első lojalitási” | 0,50% |
| „További lojalitási” | 0,75% |
| Keret-beállítási jutalék: | 403 900 Ft + a szerződött összeg 0,10%-a, de maximum 673 200 Ft |

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1 366 6030

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetés szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjáiban és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetésnyilvánításból tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

OTP LendületPlusz Folyószámlahitel

A vállalkozások átmeneti likviditási problémáinak megoldására

Váratlan kiadásai keletkeztek? Vevői késve fizetnek? Őrizze meg vállalkozása folyamatos fizetőképességét! Igényeljen OTP LendületPlusz Folyószámlahitelt!

Az OTP LendületPlusz Folyószámlahitel előnyei

- gyors és rugalmas hitel-igénybevételi lehetőséget biztosít;
- szabadon felhasználható;
- tárgyi fedezet nélkül igénybe vehető;
- a hitellel kapcsolatos költségek a vállalkozásban elszámolhatóak;
- forintban és devizában is felvehető.

Kik vehetik igénybe a hitelt?

- Rezidens gazdasági társaságok és egyéni vállalkozók, akik legalább egy teljes, lezárt üzleti éves gazdálkodási adatokkal rendelkeznek.
- A vállalkozásnak meg kell felelnie a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (Garantiqa Zrt.) Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének.
- A konstrukciót nem vehetik igénybe társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és egyéb non-profit intézmények, ügyvédek, közjegyzők és bírósági végrehajtók.

Kondíciók

| | |
|---|---|
| Hitelcél: | szabadon felhasználható |
| A hitel összege: | minimum 500 000 Ft, maximum 100 millió Ft |
| Devizanem: | HUF, EUR |
| Futamidő: | maximum 1 év, kötelező havi kamatfizetéssel (pozitív hitelbírálati döntés esetén meghosszabbítható) |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none">• bírálat függvényében Garantiqa Zrt. 80%-os kezességvállalása;• felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan;• kötelezően előírt, évente legalább a szerződött összeg ötszörösének megfelelő jóváírási számlaforgalom;• természetes személy készfizető kezessége. |
| Hitelkamat: | |
| Forinthitel esetén: | 1 havi BUBOR + 4,00%/év |
| Deviza hitel (EUR) esetén: | 1 havi EURIBOR + 4,00%/év |
| Kezelési költség: | Évi 1,00% vagy 1,50%, mértéke a hitelbírálat eredményeként a Szerződésben kerül meghatározásra |
| Garantiqa Zrt. készfizetőkezességvállalás díja: | Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Hirdetménye szerint |

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1366 6030

Garantiqa
Hitelgarancia Zrt.

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

Agrár Széchenyi Kártya

Államilag támogatott folyószámlahitel az agráriumban tevékenykedő vállalkozások részére

Szabadon felhasználható hitelt keres? Vállalkozása fizetőképességét folyamatosan fenn szeretné tartani? Igényeljen Agrár Széchenyi Kártyát!

Az államilag támogatott konstrukció kítűnő segítséget nyújt agrárgazdaságban tevékenykedő vállalkozása számára, ha likviditási problémái merülnek fel, vagy váratlan kiadásai jelentkeznek.

Az Agrár Széchenyi Kártya előnyei:

- államilag támogatott konstrukció,
- válságtámogatási vagy csekély összegű támogatási jogcím mellett is igényelhető hitel;
- szabadon felhasználható;
- rugalmas, ruórozó konstrukció, a visszafizetett összeget futamidőn belül Ön újra használhatja;
- segítséget nyújt átmeneti finanszírozási problémáinak áthidalására;
- igényléséhez 50 millió forint hitelösszegig tárgyi fedezet nem szükséges.

Kik vehetik igénybe a hitelt?

- A kis- és középvállalkozásokról szóló 2004. évi XXXIV. törvény hatálya alá tartozó mezőgazdasági termék előállításával, feldolgozásával és forgalmazásával, valamint erdőgazdálkodással, vadgazdálkodással és halgazdálkodással kapcsolatos tevékenységet végző gazdasági társaság, egyéni cég, egyéni vállalkozó, szövetkezet, adószámmal rendelkező mezőgazdasági őstermelő, erdőbirtokossági társulat, zöldség-gyümölcs termelői csoport és termelői szervezet és egyes termelők beszerzését, értékesítését, szolgáltatását nyújtó szövetkezés.
- Az igénylő Vállalkozás **fő vagy melléktevékenységének:**
Válságtámogatási jogcím esetén:
 - TEÁOR 011, 012, 013, 014, 015 (válságtámogatási mezőgazdasági jogcím esetén)
 - TEÁOR 017, 02, 10 (kivéve: 102), 11, 462, 463 (válságtámogatási általános jogcím esetén)
 - TEÁOR 03, 102 (válságtámogatási halászati jogcím esetén).Csekély összegű jogcím esetén:
 - TEÁOR 011, 012, 013, 014, 015 (agrár de minimis jogcím esetén),
 - TEÁOR 016, 017, 02, 10 (kivéve: 102), 11, 12, 462, 463 (általános de minimis jogcím esetén),
 - TEÁOR 03, 102 (halászati de minimis jogcím esetén) tevékenységi körök közé kell tartoznia.
- A hitelígyenlőnek regisztrációs számmal kell rendelkeznie, vagy a hitelkérelem benyújtásával egy időben igazolnia kell, hogy az erre vonatkozó kérelme beadásra került.
- 500 000 és 25 millió Ft közötti hitelígyenlés esetén **egy lezárt, teljes naptári éves gazdálkodói múlt**, 25 millió Ft feletti hitelígyenlés esetén **két lezárt, teljes naptári éves gazdálkodói múlt** szükséges.
- Fial mezőgazdasági termelő esetén, amennyiben nem rendelkezik 1 lezárt, teljes naptári éves gazdálkodói múlttal és a hitelígyenlés feltételeit teljesítette, akkor 500 000 és 25 millió Ft közötti összeget igényelhet.*
- A Vállalkozásnak meg kell felelnie az OTP Bank Nyrt. hitelbírálati követelményeinek, a Konstrukció igénybevételi feltételeinek, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány Agrár Széchenyi Kártya Kezességi Üzletszabályzatában rögzített feltételeknek.

Kondíciók

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------------------------|-----------|--|-----------|--------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|---|------------|--|------------|
| Hitelcél: | szabadon felhasználható | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A hitel összege: | minimum 500 000 Ft, maximum 200 millió Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Devizanem: | HUF | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Futamidő: | 1 év, 2 év vagy 3 év, amely az ügyfél gazdálkodásának felülvizsgálatát követően, újabb pozitív hitelbírálati döntés esetén meghosszabbítható | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none"> • AVHGA 80%-os kezességvállalása; • felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan; • kötelező jóváírási számlaforgalom teljesítése (10 teljes naptári hónap alatt egyszeres, a hitelkeretnek megfelelő összeg); • természetes személy készfizető kezessége; • 50 millió Ft feletti igénylés esetén ingatlanfedezet is szükséges. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hitelkamat: | 1 havi BUBOR + 4,00%/év | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kezelési költség: | 0,80%/év | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Keret-beállítási jutalék: | <table> <tr> <td>500 e Ft szerződött összeg esetén</td> <td>11 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>600 e – 2 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>26 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>2,1 – 4 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>46 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>4,1 – 6 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>66 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>6,1 – 10 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>86 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>10,1 – 15 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>116 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>15,1 – 20 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>136 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>20,1 – 25 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>156 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>25,1 – 50 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>176 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>50,1 – 75 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>226 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>75,1 – 100 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>276 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>100,1 – 200 Mft szerződött összeg esetén</td> <td>296 000 Ft</td> </tr> </table> | 500 e Ft szerződött összeg esetén | 11 000 Ft | 600 e – 2 Mft szerződött összeg esetén | 26 000 Ft | 2,1 – 4 Mft szerződött összeg esetén | 46 000 Ft | 4,1 – 6 Mft szerződött összeg esetén | 66 000 Ft | 6,1 – 10 Mft szerződött összeg esetén | 86 000 Ft | 10,1 – 15 Mft szerződött összeg esetén | 116 000 Ft | 15,1 – 20 Mft szerződött összeg esetén | 136 000 Ft | 20,1 – 25 Mft szerződött összeg esetén | 156 000 Ft | 25,1 – 50 Mft szerződött összeg esetén | 176 000 Ft | 50,1 – 75 Mft szerződött összeg esetén | 226 000 Ft | 75,1 – 100 Mft szerződött összeg esetén | 276 000 Ft | 100,1 – 200 Mft szerződött összeg esetén | 296 000 Ft |
| 500 e Ft szerződött összeg esetén | 11 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 600 e – 2 Mft szerződött összeg esetén | 26 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2,1 – 4 Mft szerződött összeg esetén | 46 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4,1 – 6 Mft szerződött összeg esetén | 66 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6,1 – 10 Mft szerződött összeg esetén | 86 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10,1 – 15 Mft szerződött összeg esetén | 116 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15,1 – 20 Mft szerződött összeg esetén | 136 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20,1 – 25 Mft szerződött összeg esetén | 156 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25,1 – 50 Mft szerződött összeg esetén | 176 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50,1 – 75 Mft szerződött összeg esetén | 226 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 75,1 – 100 Mft szerződött összeg esetén | 276 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100,1 – 200 Mft szerződött összeg esetén | 296 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Különdíj: | évi 1%. A szerződésben vállalt kötelező éves számlaforgalom nem-teljesítése esetén a vállalt és a teljesített éves számlaforgalom közötti különbözetre vetítve évente kerül felszámításra. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AVHGA készfizető kezességvállalás díja: | az AVHGA mindenkor díjszabása szerint | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

A hiteligénylés folyamata

- A vállalkozás a tagsága szerinti **VOSZ** vagy a területileg illetékes kereskedelmi és iparkamarák irodáiban igényelheti az Agrár Széchenyi Kártyát és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitelt.
- A hitelkérelem benyújtásához szükséges dokumentumokat a regisztráló irodákban lehet beszerezni, vagy letölthetők a **KAVOSZ Zrt.** honlapjáról (www.kavosz.hu).
- Ezt követően a KAVOSZ Zrt. az előminősítésem megfelelő ügyfél adatait továbbküldi az igénylő által kiválasztott finanszírozó banknak. A pozitív hitelbírálatot követően az ügyfél a hitelező bankfióknál, az **OTP Bank esetében a kijelölt fiókokban** kötheti meg a hitelszerződést.

* Fiatal mezőgazdasági termelő esetén a bank további feltételek teljesülését vizsgálja:

- az igénylés benyújtásának időpontjában életkora legfeljebb 40 év, és
- az igényléshez mellékelni a kérelmező nevére szóló határozat másolatát, vagy a kérelmező nevére kiállított támogatási határozat vagy kizárólag forráshiány miatti elutasításról szóló döntés másolatát.

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1 366 6030

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetés szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. ügyintézőinél telefonon, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetésnyelből tájékozódhat, szükség esetén keresse fel bankfiókjainkat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel

Vállalkozások átmeneti fizetési nehézségeinek megoldására

Váratlan kiadásai keletkeztek? Vevői késve fizetnek? Őrizze meg vállalkozása folyamatos fizetőképességét! Igényeljen OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitelt!

Az OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel előnyei

- szabadon felhasználható;
- tárgyi fedezet nélkül igénybe vehető;
- kiegyensúlyozott gazdálkodást, gyors és rugalmas hitel-igénybevételi lehetőséget biztosít;
- OTP Banki számlaműlt nem szükséges az igénybevételhez;
- maximum 100 millió forint igényelhető.

Kik vehetik igénybe a hitelt?

Azon gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, őstermelő, családi gazdálkodó, aki megfelel az alábbi előírásoknak:

- Legalább egy teljes, lezárt éves gazdálkodási adatokkal rendelkezik, devizabelföldi mikro-, kis- és középvállalkozás.
- A vállalkozásnak meg kell felelnie az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank Nyrt. hitelbírálati követelményének.
- A vállalkozás tevékenysége – szállítók, vevők, munkavállalók, tulajdonosok vagy egyéb módon – vidéki térséghez kapcsolódik. Vidéki térség Magyarország egész területe Budapest és a megyei jogú városok kivételével.

Kondíciók

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|-----------|---|-----------|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|--|------------|
| Hitelcél: | szabadon felhasználható | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A hitel összege: | devizától függetlenül minimum 500 000 Ft, maximum 100 000 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Devizanem: | HUF, EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Futamidő: | maximum 1 év, amely az Ügyfél gazdálkodásának felülvizsgálatát követően, újabb pozitív hitelbírálati döntés esetén meghosszabbítható | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none"> • bírálat függvényében AVHGA 80%-os kezességvállalása; • felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan; • kötelezően előírt, évente legalább a szerződött összeg ötszörösének megfelelő jóváírási számlaforgalom; • természetes személy készfizető kezessége. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hitelkamat: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Forinthitel esetén: | 1 havi BUBOR + 3,00%/év | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Devizahitel (EUR) esetén: | 1 havi EURIBOR + 4,00%/év | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kezelési költség: | Évi 0,8%, 1,3% vagy 2,0%, mértéke a hitelbírálat eredményeként a Szerződésben kerül meghatározásra | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Keret-beállítási jutalék: | <table border="1"> <tr> <td>500 000 Ft–10 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>80 700 Ft</td> </tr> <tr> <td>10 000 001 Ft–15 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>94 100 Ft</td> </tr> <tr> <td>15 000 001 Ft–20 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>107 700 Ft</td> </tr> <tr> <td>20 000 001 Ft–25 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>121 100 Ft</td> </tr> <tr> <td>25 000 001 Ft–30 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>134 600 Ft</td> </tr> <tr> <td>30 000 001 Ft–40 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>161 500 Ft</td> </tr> <tr> <td>40 000 001 Ft–50 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>188 500 Ft</td> </tr> <tr> <td>50 000 001 Ft–60 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>269 300 Ft</td> </tr> <tr> <td>60 000 001 Ft–70 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>323 100 Ft</td> </tr> <tr> <td>70 000 001 Ft–80 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>350 000 Ft</td> </tr> <tr> <td>80 000 001 Ft–90 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>390 400 Ft</td> </tr> <tr> <td>90 000 001 Ft–100 000 000 Ft hitelkeret esetén</td> <td>430 800 Ft</td> </tr> </table> | 500 000 Ft–10 000 000 Ft hitelkeret esetén | 80 700 Ft | 10 000 001 Ft–15 000 000 Ft hitelkeret esetén | 94 100 Ft | 15 000 001 Ft–20 000 000 Ft hitelkeret esetén | 107 700 Ft | 20 000 001 Ft–25 000 000 Ft hitelkeret esetén | 121 100 Ft | 25 000 001 Ft–30 000 000 Ft hitelkeret esetén | 134 600 Ft | 30 000 001 Ft–40 000 000 Ft hitelkeret esetén | 161 500 Ft | 40 000 001 Ft–50 000 000 Ft hitelkeret esetén | 188 500 Ft | 50 000 001 Ft–60 000 000 Ft hitelkeret esetén | 269 300 Ft | 60 000 001 Ft–70 000 000 Ft hitelkeret esetén | 323 100 Ft | 70 000 001 Ft–80 000 000 Ft hitelkeret esetén | 350 000 Ft | 80 000 001 Ft–90 000 000 Ft hitelkeret esetén | 390 400 Ft | 90 000 001 Ft–100 000 000 Ft hitelkeret esetén | 430 800 Ft |
| 500 000 Ft–10 000 000 Ft hitelkeret esetén | 80 700 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 000 001 Ft–15 000 000 Ft hitelkeret esetén | 94 100 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 000 001 Ft–20 000 000 Ft hitelkeret esetén | 107 700 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 000 001 Ft–25 000 000 Ft hitelkeret esetén | 121 100 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 000 001 Ft–30 000 000 Ft hitelkeret esetén | 134 600 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 000 001 Ft–40 000 000 Ft hitelkeret esetén | 161 500 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 000 001 Ft–50 000 000 Ft hitelkeret esetén | 188 500 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 000 001 Ft–60 000 000 Ft hitelkeret esetén | 269 300 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 60 000 001 Ft–70 000 000 Ft hitelkeret esetén | 323 100 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 70 000 001 Ft–80 000 000 Ft hitelkeret esetén | 350 000 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 80 000 001 Ft–90 000 000 Ft hitelkeret esetén | 390 400 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 90 000 001 Ft–100 000 000 Ft hitelkeret esetén | 430 800 Ft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AVHGA készfizető kezességvállalás díja: | az AVHGA mindenkorai díjszabása szerint | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1366 6030



AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjában és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

Széchenyi Likviditási Hitel Max+

Szabad felhasználású forgóeszközhitel vállalkozások számára

Felhasználható forgóeszköz beszerzésre és egyéb igénybe vett szolgáltatás finanszírozására.

Előnyei:

- Fix kamatozás;
- Tárgyi fedezet bevonására nincs szükség.

Kik vehetik igénybe?

Azok a vállalkozások, amelyek

- a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény előírásainak (kivéve társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és gazdasági társaságnak nem minősülő non-profit szervezetek, és önálló bírósági végrehajtók, önálló közjegyzők; illetve östermelők és östermelők családi gazdasága);
- legalább egy lezárt üzleti évvel rendelkeznek (150 millió Ft feletti hiteligénylés esetén két teljes lezárt üzleti év szükséges);
- megfelelnek a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Üzletszabályzatában írt feltételeknek és az OTP Bank hitelbírálati követelményének.

Kondíciók

| | |
|---|--|
| Hitelcél: | forgóeszköz beszerzés (számla nélküli finanszírozással), egyéb igénybe vett szolgáltatás finanszírozása, hitelkiváltás |
| A kölcsön összege: | minimum 1 millió Ft; maximum 250 millió Ft |
| Devizanem: | forint |
| Futamidő: | 3 év |
| Rendelkezésre tartási idő: | maximum a szerződéskötéstől számított 45 naptári nap |
| Türelmi idő: | tőketörlesztésre maximum 9 hónap |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none">• A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 80%-os kezességvállalása;• Természetes személy készfizető kezességvállalása;• Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás• OTP által előírt számlaforgalom: évente a szerződött összeg kétszeresének megfelelő összeg |
| Kamat: | évi 10,0%, kamattámogatással 5,0% |
| Kezelési költség: | évi 0,5%, kezelési költség támogatással évi 0,0% |
| Szerződéskötési díj: | 1,5% maximum 1.500.000,-Ft |
| Garantiqa Zrt. készfizető kezességvállalás díja: | A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor hatályos Hirdetménye szerint |

A hiteligénylés folyamata

- A vállalkozás a tagsága szerinti **VOSZ** vagy a **területileg illetékes kereskedelmi és iparkamarák irodáiban** igényelheti a Széchenyi Likviditási Hitel Max+ terméket.
- A hitelkérelem benyújtásához szükséges dokumentumokat a regisztráló irodákban lehet beszerezni, vagy letölthetők a **KAVOSZ Zrt.** honlapjáról (www.kavosz.hu).
- Ezt követően a KAVOSZ Zrt. az előminősítésen megfelelt ügyfél adatait továbbküldi az igénylő által kiválasztott finanszírozó banknak. A pozitív hitelbírálatot követően az ügyfél a hitelező bankfióknál, az OTP Bank esetében a kijelölt fiókokban kötheti meg a kölcsönszerződést.

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1366 6030

Garantiqa
Hitelgarancia Zrt.

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. ügyintézőinél telefonon, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat, szükség esetén keresse fel bankfiókjainkat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelölt termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

OTP Ritmus Forgóeszközhitel

Szabad felhasználásra kedvező hitelkamat mellett

Szabad felhasználású hitelt keres? Igényeljen OTP Ritmus Forgóeszközhitelt!

Az OTP Ritmus Forgóeszközhitel előnyei:

- egyszerűen igényelhető
- szabadon felhasználható forgóeszköz típusú hitel
- rendelkezésre tartási jutalék nem kerül felszámításra
- tárgyi fedezet bevonására nincs szükség
- hosszú futamidő
- nem szükséges üzleti tervet készíteni

Kik vehetik igénybe a hitelt?

- Azok a belföldi gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók, őstermelők, akik a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény előírásainak (kivéve társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és gazdasági társaságnak nem minősülő non-profit szervezetek, őstermelők családi gazdasága), és
- amelyek legalább egy üzleti évvel rendelkeznek.
- A vállalkozásnak meg kell felelnie az OTP Bank hitelbírálati követelményének és az AVHGA készfizető kezességvállalásához szükséges igénybevételi feltételeknek.

Kondíciók

| | |
|--|---|
| Hitelcél: | a vállalkozás céljaira szabadon felhasználható forgóeszköz hitel |
| A hitel összege: | minimum 3 millió Ft, maximum 100 millió Ft |
| Devizanem: | HUF |
| Futamidő: | minimum 3 év, maximum 8 év |
| Türelmi idő: | a szerződés megkötésétől maximum 12 hónap |
| Biztosítékok és egyéb feltételek: | <ul style="list-style-type: none">• az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) 80%-os kezességvállalása;• Természetes személy készfizető kezességvállalása• felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan;• kötelezően előírt, évente legalább a szerződött összegnek megfelelő jóváírási számlaforgalom. |
| Ügyleti kamat: | 1 havi BUBOR + 4% / év, de legfeljebb 9,9% |
| Kezelési költség: | Évi 0% |
| Keret-beállítási jutalék: | 1%, maximum 269 300 Ft |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | - |
| Törlesztés: | a törlesztés havi gyakorisággal történik |
| Az AVHGA készfizető kezességvállalásának díja | az AVHGA mindenkor díjszabása szerint |



További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1366 6030

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetés szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetésnyelvből tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

Thermo/Stilus Felújítási Hitel

Thermo/Stilus hitelkonstrukcióink állami kamattámogatás mellett biztosítanak kedvező forrást azoknak a társasházaknak, lakásszövetkezeteknek, amelyek nem rendelkeznek elegendő saját forrással az energia-megtakarítást eredményező beruházásokhoz vagy felújítási munkákhoz

Felújítanák társasházukat vagy korszerűsítének energetikai rendszerüket? Kedvező kamatozású hitelhez szeretnének hozzájutni? Vegyék igénybe a Thermo/Stilus Felújítási Hitelünket!

A Thermo/Stilus Hitel a társasházak, illetve a lakásszövetkezetek közös és nem közös épületrészeinek felújítási, korszerűsítési munkáihoz és új beruházásokhoz igényelhető, éven belüli és éven túli lejáratú beruházási hitel.

A Thermo/Stilus Felújítási Hitel előnyei

- állami kamattámogatással, illetve kamattámogatás nélkül is igénybe vehető;
- ingatlanfedezet bevonása nélkül is igényelhető;
- építési technológiától függetlenül igényelhető;
- amennyiben 2018. október 16-a előtt kötött lakástakarék szerződés megtakarítási összegének engedélyezése fedezet mellett veszi igénybe a hitelt, a kamattámogatáson kívül is jogosult állami támogatásra;
- a hitel összege önerőnek számít a pályázatokon való induláskor.

Kik vehetik igénybe a hitelt?

- a lakásszövetkezetekről szóló 2004. évi CXV. törvény 2. §-a szerinti lakásszövetkezet,
- a társasházakról szóló 2003. évi CXXXIII. törvény 3. § (1) bekezdése szerinti társasház tulajdonostársainak közössége.

Kondíciók

| | |
|---------------------------------------|--|
| Hitel összege: | Az igénybe vehető hitel maximális összegét az ingatlanfedezet nélkül nyújtott hiteleknél a lakáslimit határozza meg, ingatlanfedezet mellett nyújtott hiteleknél az ingatlanfedezet értékétől függ |
| Devizanem: | HUF |
| Futamidő: | maximum 15 év vagy a lakástakarék szerződés kiutalásához igazodik |
| Hitelkamat: | Prime rate + 2,50% |
| Keret-beállítási jutalék: | 67 200 Ft + a hitelösszeg 0,10%-a |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | 2,00% |

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy 2014. december 05-ei hatállyal módosult a 12/2001. (I.31.) Korm. Rendelet lakóközösségeket érintő állami kamattámogatására vonatkozó szabálya! Kérjük, hogy a változásokkal kapcsolatban szíveskedjen érdeklődni az OTP Bank fiókjában, ahol a ügyintézőink készséggel állnak rendelkezésére!

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1 366 6030

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjában és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

Forint és Deviza garancia

A vállalkozások részére nyújtott teljesítési kötelezettségvállalás

Növelni szeretné partnerei bizalmát? Szeretné garantálni vállalkozása fizetési és egyéb kötelezettségének teljesülését? Igényeljen garanciát az OTP Banknál!

A garancia előnyei:

- a vállalkozása és partnerei közötti szerződéskötés feltételeit pozitívan befolyásolja egy nemzetközileg elismert kereskedelmi bank által nyújtott garanciális kötelezettségvállalás;
- óvadéki fedezet esetén az értékpapír hozama magasabb, mint a garancia díj összege;
- forintban és devizában is igényelhető;
- a deviza garancia mind export, mind import esetén igényelhető.

Kik vehetik igénybe a garanciát?

- Rezidens gazdasági társaságok és egyéni vállalkozók,
- gazdasági tevékenységet folytató természetes személyek.
- A garancianyújtás feltétele, hogy az Ügyfél bankszámlával rendelkezzen, vagy bankszámlát nyisson az OTP Bank Nyrt.-nél, valamint rendelkezésre kell, hogy álljon a garancia kérelem alapjául szolgáló vállalkozási, szolgáltatási szerződés, egyéb megállapodás.
- A konstrukciót az MKV üzleti szegmensbe sorolt devizakülföldi Ügyfelek nem igényelhetik.

Kondíciók

| | |
|-----------------------------------|---|
| Hitelcél: | teljesítési kötelezettségvállalás |
| A garancia összege: | minimum 100 000 Ft, maximum 250 millió Ft |
| Devizanem: | HUF, illetve az óvadék devizanemével megegyező deviza |
| Futamidő: | maximum 10 év |
| Fedezet: | kizárólag 100%-os óvadék, vagy 100%-os ingatlanfedezet |
| Garancia-díj: | |
| Óvadék fedezete mellett: | 2,00%, minimum 43 000 Ft |
| Éven belüli garancia: | 2,50%, minimum 70 500 Ft |
| Éven túli garancia: | 3,00%, minimum 86 000 Ft |
| Beváltott garancia kamata: | |
| forint garancia esetén: | 28,00% |
| deviza garancia esetén: | 29,00% |
| Garancia ígervény kiadása: | 33 600 Ft/ígervény |
| Szerződéskötési díj: | 71 200 Ft + a garancia összeg 0,11%-a (óvadék fedezet esetén nem kerül felszámításra) |
| Egyszeri kiadási jutalék: | 0,25%, minimum 10 700 Ft (csak deviza, nemzetközi forint garancia esetén) |

A garancia főbb típusai:

- Fizetési garancia (vételár garancia)
- Ajánlati garancia
- Jóteljesítési garancia
- Garancia utazási irodák működési engedélyéhez

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1366 6030

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelm felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzletszabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

OTP Cash Vállalkozói Lombardhitel

Szabad felhasználású hitel vállalkozások részére

Most sürgősen készpénzre van szüksége? Vállalkozásában meglévő tagi kölcsönét szeretné kiváltani? Igényeljen OTP Cash Vállalkozói Lombardhitelt.

Az OTP Cash Vállalkozói Lombardhitel előnyei

- egyszerűen, gyorsan igényelhető;
- elegendő egyszerűsített hitelkérelmi nyomtatványt kitölteni;
- a hiteligényléshez nincs szükség üzleti tervre;
- szabadon felhasználható;
- a hitel futamideje a feljánlott biztosítékhoz igazodik;
- egyéb típusú hitelekhez mérten kedvező hitelkamat.

Kik vehetik igénybe a hitelt?

- jogi személyek;
- egyéni vállalkozók;
- gazdasági tevékenységet folytató természetes személyek;

OTP Cash Vállalkozói Lombardhitel kondíciói

| | |
|--|---|
| Hitelcél: | szabadon felhasználható |
| Futamidő: | a feljánlott fedezet lejáratához igazodik, de maximum 5 év |
| A hitel összege: | minimum 1 millió Ft, maximum 250 millió Ft vagy ennek megfelelő összegű deviza |
| Devizanem: | HUF, EUR. Az óvadék devizanemének meg kell egyeznie a hitel devizanemével |
| Fedezet: | óvadéki biztosíték (vállalkozói vagy lakossági forint és/ vagy devizaszámla követelés, egyéb bank által kibocsátott értékpapír, befektetési jegy) |
| Hitelkamat forint hitel esetén: 1-3-12 havi BUBOR 1.000.000 – 29.999.999 Ft közötti Kölcsön esetén + 4,00 % 30.000.000 – 49.999.999 Ft közötti Kölcsön esetén + 3,50 % 50.000.000 – 99.999.999 Ft közötti Kölcsön esetén + 3,00 % 100.000.000 – 250.000.000 Ft közötti Kölcsön esetén + 2,50 % | Hitel kamat devizahitel esetén: 1-3-12 Euribor 55.000 EUR alatti Kölcsön esetén + 5,00 % 55.001 – 110.000 EUR közötti Kölcsön esetén + 4,50 % 110.001 – 280.000 EUR közötti Kölcsön esetén + 4,00 % 280.001 EUR feletti Kölcsön esetén + 3,50 % |
| Kezelési költség: | 1,00% |
| Keret-beállítási jutalék: | 1,00%, minimum 67 200 Ft |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | 1,00% |

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és ügyintézőinél, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető Üzletszabályzatokból és Hirdetményből tájékozódhat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelentetett termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

Gazdálkodjunk Agrár Támogatás Előfinanszírozó Hitel

Utólag folyósított, a Magyar Államkincstártól igényelt mezőgazdasági támogatások előfinanszírozására

Előnyei:

- Egyszerűen igényelhető
- Hosszú futamidő
- A tőketörlesztés a Magyar Államkincstár által kiutalt támogatásokból történik
- Rendelkezésre tartási jutalékot nem számítunk fel
- Tárgyi fedezet bevonására nincs szükség
- Üzleti tervet nem kell készíteni
- Kezdő vállalkozások is igényelhetik

Kik vehetik igénybe?

A Gazdálkodjunk Agrár Támogatás Előfinanszírozó Hitelt **mezőgazdasági támogatásokra jogosult, az Egységes Mezőgazdasági Ügyfél-nyilvántartási Rendszerben regisztrált agrár vállalkozások igényelhetik**, amennyiben a hitelkérelem befogadásának időpontjában minden szempontból megfelelnek a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény előírásainak (kivéve társasházak, lakásszövetkezetek, alapítványok és gazdasági társaságnak nem minősülő non-profit szervezetek, östermelők családi gazdasága).
Östermelők családi gazdaságának képviselője vagy tagja a hitelt csak saját nevében, önálló östermelőként igényelheti.

Kondíciók

| | |
|-----------------------------|--|
| Hitelcél: | Agrártámogatás előfinanszírozás |
| A hitel összege: | Minimum 100 ezer Ft, maximum 250 millió Ft |
| Devizanem: | HUF |
| Futamidő: | Minimum 13 hónap, maximum 8 év Az egyes támogatási jogcímekre folyósított előfinanszírozások visszafizetése az adott támogatási jogcímre vonatkozó jogszabályi kifizetési határidő utolsó napján, de legkésőbb a hitel lejáratának napján esedékes. |
| Biztosíték: | Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás más banknál vezetett számlára vonatkozóan |
| Hitelkamat: | 1 havi BUBOR + 3,50% / év |
| Szerződéskötési díj: | 0,40% |
| Folyósítási jutalék: | 2,00%, de minimum 30 000 Ft |

További részletek:

www.otpbank.hu • 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 1 366 6030

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, a figyelem felkeltését szolgálja. A Bank a hitelbírálat és a kondíciók módosításának jogát fenntartja, az egyes feltételek a hitelbírálat eredményétől függően változhatnak. A feltüntetett kondíciók a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti érvényes díjakat tartalmazzák. A hitelkonstrukció részletes feltételeiről és az aktuális díjakról az OTP Bank Nyrt. ügyintézőinél telefonon, továbbá a honlapunkon (www.otpbank.hu) elérhető üzlet-szabályzatokból és hirdetményből tájékozódhat, szükség esetén keresse fel bankfiókjainkat. Az OTP Bank a jelen kiadványban megjelenített termékek kondíciói módosításának jogát, valamint a hitelbírálat jogát fenntartja.

Szerzői összefoglalás

PANNON EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

SZERZŐI ÖSSZEFOGLALÁS

| | |
|---|-------------------------|
| A dolgozat címe: Kis- és középvállalkozások finanszírozási lehetőségei az OTP Bank termékpalettája tükrében | |
| Hallgató neve: Pesti Viktória | NEPTUN kód: KXXYOF |
| Képzési szint: felsőoktatási szakképzés | |
| Szak: gazdálkodás és menedzsment | Szakirány: - |
| Témavezető neve: Fejes Judit | Beosztása: mesteroktató |
| Tanszék: Pénzügy és Gazdálkodás Tanszék | |

Szakmai gyakorlati időmet az ország legismertebb bankintézetében, az OTP Bankban tölthettem, mely egy régi múltra visszatekintő pénzügyintézet.

A bank számos megtakarítási, befektetési, illetve hitelezési lehetőséget kínál mind a lakossági, mind pedig a vállalkozói ügyfelei számára egyaránt.

Célom feltárni ezeknek a lehetőségeknek a tárházát, ám a széles paletta tekintetében én a vállalkozói hitelezésre specializálódtam, azon belül is a kis- és középvállalkozói rétegnek szóló lehetőségekre.

Záródolgozatom központi célja a vállalkozói hitelek ismertetése mellett, a hitelezés világába való apró bepillantás nyereségének biztosítása az olvasók számára, ezzel is megismerkedni a banki rendszer hitelezési folyamatával.

A záró dolgozat egy rövidített gyorstalpalóként is funkcionálhat a kis- és középvállalkozások számára, hogy milyen típusú finanszírozási lehetőségek közül tudnak válogatni az OTP Bank hálózatán belül, ezen túl, mely lehetőségek alkalmasak egy nagyobb beruházási célra, melyek

tökéletesek egy rövid idejű likviditási probléma megoldására, mely finanszírozások használhatóak fel hitelkiváltásra, illetve az egyéb OTP hitelek fajtáiba is bepillantást kapnak. Ezek a hitelek sok-sok előnnyel rendelkeznek, ám hivatalos előírásoknak kell megfelelni a vállalkozásoknak, hogy ezeket igénybe tudják venni.

Sokszor nem is tudjuk, milyen összetett folyamatokon kell végig menni egy vállalkozónak, ahhoz, hogy hitelt igényeljen, illetve sok esetben a vállalkozó sem kap elég információt milyen dokumentumra van szükség, illetve milyen követelményrendszernek kell megfelelnie, mindezekre is választ adok záródolgozatom tartalmában.

Kutatásom során a bank honlapján számos hasznos információ gyűjtésére kaptam lehetőséget, ahol rengeteg blog, illetve különböző cikket olvashattam, melyeket fejlesztések, fenntarthatóság, HR, innováció, karrier és sok más fül alatt érhettem el.

Ezek a blogok az OTP Bank szakemberei által készített tartalmak, vagy a gyakornoki programban részt vett pályakezdekők tapasztalatai, így biztos forrásból tudtam merítkezni.

Mind ezen felül a bankszektori ügyintézők, szakemberek, vezetők is a segítségemre voltak, a bankfiók megismertetése mellett rengeteg hasznos információval és tapasztalati tudással láttak el, melyeket a jövőbeli munkahelyemen biztosan kamatoztatni tudom, így ez által hozzájárultak a szakmai fejlődésemhez.

A bankban töltött gyakorlati időm során bepillantást nyertem az ügyintézés folyamatától egészen a hitelkérelem benyújtásának folyamatáig. Megtanulhattam milyen követelményrendszernek kell megfelelnie egy adott vállalkozásnak ahhoz, hogy hitelképes legyen, illetve, hogy milyen folyamat spirálon kell a vállalkozót végig kísérni az eredményes hitelkiváltás útjáig.

Mára már világosan látom, hogy a vállalkozók élete korántsem olyan egyszerű, mint azt sokan feltételeznék. A vállalkozói lét számos kihívással és komplex feladattal jár, melyek folyamatos alkalmazkodást és innovatív megoldásokat követelnek. Mindezek fényében elmondható, hogy a vállalkozói lét nem csupán kreativitást és lelkesedést, hanem komoly elkötelezettséget és kitartást is megkövetel.