

# POWER BUSINESS eBOOK

mikrovállalkozásoknak



**ERSTE**   
Bank

## **„Azok, akik elég őrültek ahhoz, hogy azt gondolják, megváltoztathatják a világot, képesek is erre.”**

*Steve Jobs (1955-2011), az Apple vezérigazgatója*

Ez a kézikönyv az Erste Bank és a Google Magyarország kisvállalkozásoknak szóló Business Boot Camp sorozatának pénzügyi előadásából született. Azért készítettük, hogy a résztvevőknek - és azoknak, akik nem jutottak el az előadásokra - legyen egy gyorsan, könnyen áttekinthető összefoglalója arról, mit várhatnak el a bankoktól, ha hitelt szeretnének felvenni.

Minden vállalkozás életében eljön az idő, amikor szüksége lesz külső erőforrás bevonásra ahhoz, hogy további fejlődését, vagy piaci pozíciójának megőrzését biztosítani tudja. Egy ilyen helyzet azonban sokszor okoz nehéz perceket a kisvállalkozások egyébként is leterhelt vezetőinek: ők nem pénzügyi szakemberek, hogy biztos kézzel válasszani tudjanak a megannyi finanszírozási megoldás és lehetőség közül. Az Erste Banknál tudjuk jól, hogy a kisvállalkozók jelentős része mindent maga csinál: nincs külön marketingese, hogy összeállítsa a hirdetési mix-et és nincs HR-ese, aki a munkatársak felvételével, szabadságával és elszámolásaival törődne, ahogyan nincs pénzügyese sem, aki előterjesztést készítene a legjobb finanszírozási ajánlatokról. Eközben a tét óriási, hiszen a vállalkozás sikerétől függ a családjuk egzisztenciája, ebből finanszírozzák az életüket.

Az Erste Bank kiemelten kezeli a kisvállalkozások finanszírozását, hiszen úgy látja fejlődésük és fejlesztésük a magyar társadalom közös érdeke. A kisvállalkozások, a kis- és közepes vállalatok mindeközben a magyar gazdaság fontos szereplői: ez a réteg adja a működő hazai vállalkozások több mint 90 százalékát, foglalkoztatja a munkavállalók felét, és adja a GDP negyedét. Az Erste Bank hisz a kisvállalkozásokban, a magyar kreativitás és innováció erejében. Hisszük, hogy tanácsainkkal erőt tudunk adni a kisvállalkozóknak, segíteni tudjuk a működésüket és így tehetjük őket igazán Power Business-szé.

# 10+1 Hitel tipp a legjobb választáshoz

1. Mikor érdemes hitelt felvenni?
2. Honnan szerezhettek pénzt a vállalkozásomhoz?
3. Milyen banki hiteltípusok vannak és azok mit jelentenek?
4. Milyen hitelt válasszak?
5. Mi kell ahhoz, hogy hitelképes legyen a cég?
6. Mit jelent a hitelbíráló, hogyan zajlik? (kulisszatitkok)
7. Mit és miért vizsgál a Bank?
8. Mikor érdemes beadni a hitelkérelmet?
9. Mire kell figyelni a futamidő alatt és a megújításakor?
10. Mi alapján válasszon a bankok közül?

## +1 tipp

# Mikor érdemes hitelt felvenni?

A sikert nem csak pénzben mérik, ám egy vállalkozás sikerét mégiscsak a nyereség jelzi. Abba a vállalkozásba, amely legalább hosszú távon nem termel jövedelmet, nem érdemes befektetni. Másként fogalmazva: forrást bevonni akkor érdemes, ha az a vállalkozás sikerét támogatja.

A cége eredményét sokféle módon lehet javítani, és az mindenkinek a saját döntésén múlik, melyik területen kíván fejleszteni, milyen módon akarja növekedési pályára állítani vállalkozását. Vannak olyan lépések, amelyekhez nincs szükség további tőkére, ám számtalan eset van, amikor a növekedéshez pénz kell.

Ha a következő helyzetek ismerősek, akkor középtávon biztosan szüksége lesz forrásbevonásra.

- A megrendelők mindig később fizetnek, de a beszállítók és az alvállalkozók kérik a pénzt időben. A kiadások így mindig előbb jönnek, mint ahogy megérkezne a bevétel?
- Előfordult, hogy az áru, vagy anyagkészlet beszerzéséhez nincs elég pénz a bankszámlán, ezért sakkozni kell picit, hogy mit választunk.

- Volt már, hogy választani kellett egy kedvező áru beszerzési lehetőség megragadása, és a munkabér, az adó vagy az egyéb járulék határidős kifizetése között.
- A cég növekedéséhez bővíteni kellene a jelenlegi szerepkört, vagy új tevékenységet lehetne felvenni, mert a vevők és a megrendelők láthatóan igénylik, hogy ezt a szolgáltatást vagy terméket éppen mi nyújtsuk.
- Egy mikroállalkozásnak is lehetnek helyproblémái: eddig elég volt a jelenlegi telephely, de most már bővílni kell, vagy legalább felújítani.
- Volt már rá példa, hogy egy megrendelést vissza kellett utasítani, mert a cég mérete, a kapacitás – a géppark vagy éppen az autóflootta mérete - nem tette lehetővé egy újabb munka befogadását?

## Mikor érdemes még hitelt felvenni?

- Ha a meglévőnél nagyobb növekedéssel szeretne tervezni.
- Export tevékenységet indítana, vagy új piacra lépne,
- Hirtelen jött üzleti lehetőségek, akciók kiaknázásakor.
- Magán-befektetések bevonása érdekében (lombard hitel lásd későbbi pont).
- Támogatások, projektek előfinanszírozásához.

## Mikor ne vegyen fel hitelt:

- Ha a hitellel pótolná a bevételt. Amennyiben a cég veszteséges, a bevétele tartósan kisebb, mint a kiadásai, akkor a hitel célja csak a növekedés beindítása lehet. Ha a hitel nem egy olyan fejlesztést, beruházást finanszíroz, amelynek révén hosszabb távon növekedési pályára tud állni, akkor a törlesztésnél bajba kerülhet...
- Ha a hitel törlesztése nehézségekbe ütközik. Soha ne vegyen fel hitelt azért, hogy a törlesztő részletet ki tudja fizetni másutt. Ez az adósságspirál előszobája.
- Ha a hitel nem a növekedést segíti. Akkor érdemes hitelt felvenni, ha biztos abban, hogy a kölcsön segítségével megvalósuló cégfejlesztés sokkal többet hoz a konyhára, mint amennyibe a hitel került.

# Honnan szerezhettek pénzt a vállalkozásomhoz?

## Saját, a cégből „nyerhető” forrás:

- Nyereség visszaforgatása
- Tartalékolás, pénzügyi légzsák képzése
- Működés racionalizálása

## Saját külső forrás:

- Tagi tőkeemelés (tulajdonos/tulajdonosok újabb befektetése)
- Tagi kölcsön (tulajdonos/tulajdonosok által nyújtott hitel)

## Idegen források

### Tőkebefektetés:

- Pénzügyi befektető (A befektető nem kíván részt venni a vállalkozás szakmai munkájában, a pénzt adja – ettől még elképzelhető, hogy általános kérdésekbe beleszól.)
- Kockázati tőke\*.
- Szakmai befektető (A befektető az adott vállalkozás szakmájából érkezik, és részt kíván venni a cég szakmai életében is.)

\*Az átlagosnál kockázatosabb (általában induló) vállalkozásokban tulajdonrészt vásárló befektető vagy befektetési alap, szervezet, amely befektet a cégbe (tőkét emel és ezzel tulajdonrészhez jut). Legtöbbször nem csak anyagilag, hanem tanácsokkal is segíti a vállalkozást, illetve monitorálja annak tevékenységét, hogy nehézség esetén beavatkozhatson. Megállapodástól függően egy meghatározott határidőn belül a vállalkozás visszavásárolja a tulajdont (legtöbbször üzletrészt) és így függetlenné válik miután megerősödött, beindult a vállalkozás – esetleg pénzügyi, szakmai befektetőnek értékesítik a céget vagy tőzsdére viszik. A kockázati tőkés azon nyer, hogy egy nulláról felépített, de később jól prosperáló cégben a tulajdonrész az induláskori érték sokszorosát érheti.

### **Támogatás:**

- Vissza nem térítendő támogatás
- Kombinált hitel
- Támogatott hitelek

### **„Klasszikus” hitel:**

- Pénzintézeti hitel
- Lízing konstrukció
- Faktorház
- Pénzügyi vállalkozás által nyújtott hitel



## Egyéb:

- Szállítói finanszírozás
- Magánforrású kölcsön\*
  - Bármely nem pénzügyi vállalkozás által nyújtott pénzösszeg
  - Ismerős/rokon által rendelkezésre bocsátott pénzösszeg

\* Rendszeres és üzletszerű hitelezést csak pénzügyi intézmények végezhetnek, azonban kölcsönt – kamatra is – bárki adhat bárkinek a polgári törvénykönyv rendelkezései szerint.

# Milyen banki hiteltípusok vannak és azok mit jelentenek?

## Tárgyi fedezet nélküli hitelek

Ezeknél a hiteltípusoknál a bank nem kér olyan biztosítékot (ingatlanfedezetet vagy egyéb tárgyi fedezetet – például gépekre, eszközökre, járművekre vagy céges részesedésekre bejegyzett jelzálogot), amely a részletek nem megfelelő ütemű fizetése esetén fedezetet jelenthet a kölcsön és annak terheinek megfizetésére. Ezen hiteleknel jellemzően a bank a vállalkozás tulajdonosának készfizető kezességét és/vagy intézményi kezességét von be fedezetként.

## Folyószámlahitel

A klasszikus folyószámlához tartozó hitelkeret, amelynek mértékéig mínuszba is viheti a folyószámláját. Ez a mínusz a hitele, melyet rögtön visszafizet, ahogy pénz érkezik a számlájára. A teljes keret összegéig bármikor, bármekkora összeg felhasználható. Kamatot mindig az aktuálisan felhasznált összegre számol a bank.

## Klasszikus rulírozó hitel

Rulírozó hitel esetén a pénzüintézet a nála vezetett számla mellé biztosít egy hitelkeretet. Ezt az ügyfél igény

szerint használhatja fel, illetve a felhasznált pénz törlesztése is tetszőleges ütemben zajlik. Ha a vállalkozásnak pénzre van szüksége, írásban kell kérnie a bankot, hogy a keretből utaljon át a számlájára, valamint azt is írásban kell jeleznie, ha törleszteni szeretne. A törlesztett pénz ily módon újra felhasználhatóvá válik. Rulírozó hitelt azok az ügyfelek vehetnek fel, akiknek a számlájára havi rendszerességgel érkezik jövedelem. A hitelkeretet például az átmeneti pénzhiány kiküszöbölésére, a termeléshez szükséges erőforrások, árukészletek finanszírozására lehet használni.

## Forgóeszközhitel

Rövid, vagy középtávra (1-5 évre) adott eseti vagy rulírozó hitel. Lehet több részletben lehívható, melyet meghatározott ütemezés szerint kell visszafizetni, vagy klasszikus rulírozó hitel is. A folyósításhoz a hitel felhasználását általában számlával kell igazolni, de néha elégséges ha utólag, a főkönyvben igazolja a cég, hogy mire használta a rendelkezésére bocsátott összeget.

## Tárgyi fedezetes hitelek

Ezeknél a kölcsönöknél a bank általában kér olyan biztosítékot (ingatlanfedezetet, kezességvállalást vagy egyéb tárgyi fedezetet – például gépekre, eszközökre, járművekre vagy céges részesedésekre bejegyzett jelzálogot), amely a részletek nem megfelelő ütemű fizetése esetén fedezetet jelenthet a kölcsön és annak terheinek megfizetésére.

## Beruházási hitel

A beruházás tárgyától függően közép- és hosszúlejáratra (5-10 évre) adott hitel. Ebben az esetben a vállalkozásnak a folyósításkor igazolnia kell, hogy pontosan milyen beruházásra fordítja a felvett összeget. Emellett a beruházás teljes forrás összetételének meglétén és felhasználásán túl igazolnia kell a beruházás megvalósítását is! A folyósításra jellemzően több részletben kerül sor egy meghatározott határidőn belül. A visszafizetés részletekben, előre megállapított ütemezés szerint történik.

## Eseti hitel

Egyszeri folyósítású hitel, amelyet részletekben kell visszafizetni meghatározott futamidő és ütemezés szerint.

## Lombard hitel

Magán, illetve a vállalkozás tulajdonában levő betét, illetve értékpapír fedezet mellett nyújtott speciális hitel.

## Szabad felhasználású hitel

Ilyenkor a bank nem vizsgálja a hitel célját és a felhasználását sem. A szabadságért cserébe azonban általában magasabb kamattal kell számolni.

## Bankgarancia

A bank egy konkrét szerződés, törvényi előírás alapján vállalja, hogy helytáll a vállalkozás helyett, ha az nem tud teljesíteni. Bizonyos feltételek esetén a bank fizetési kötelezettséget is vállal. Ezt az összeget a vállalkozás részletekben, mint egy eseti hitelt, visszafizeti a banknak.

## Lízing

Speciális finanszírozási konstrukció, amelynek több típusa létezik. Jellemzően a lízingelt eszköz mindaddig a finanszírozó tulajdonában marad, amíg a vállalkozás a teljes tartozást meg nem fizeti neki.

# 4 Milyen hitelt válasszunk?

Összeszedtük, hogy milyen célokhoz melyik hiteltípus ajánlható.

## Anyagbeszerzés

Hirtelen megnövekedhet az alapanyag-igény, esetleg pótlólagos beszerzés válhat szükségessé egy nagyobb rendelés esetén, vagy csak a termelési ciklusok változása miatt. Esetleg árengedményt lehet elérni nagyobb mennyiség vásárlásakor, vagy ha rövidebb határidejű fizetést vállal a cég.

*Jó megoldás minderre: folyószámlahitel, forgóeszközhitel, eseti hitel*

## Felvásárlás

Kivételes lehetőség a terjeszkedésre, a hatékonyság növelésére, ha egy azonos tevékenységű vállalkozást (és annak ügyfeleit, eszközeit) lehet megszerezni, felvásárolni kedvező áron.

*Jó megoldás minderre: eseti hitel, beruházási hitel*

## Géppark megújítása

Az eszközök megújítása, korszerűsítése ma már állandó feladat. Nem csak arról van szó, hogy a gépeket időről időre le kell cserélni, hiszen a használat során kopnak, öregednek és a javíttatásuk egyre nagyobb költséget –

és időveszteséget (termelés kiesést) okoz. A folyamatos technológiai megújulás szinte minden ágazatban szükségessé teszi a géppark állandó korszerűsítését, ám a beruházásokhoz pénzre van szükség.

*Jó megoldás minderre: beruházási hitel, eseti hitel*

## Határidőben tudjak fizetni

A napi kiadások finanszírozása, a fizetési határidők betartása a vállalkozás reputációjának megőrzése és javítása miatt is fontos, de a rezsi, az adók, a járulékok, a munkabérek kifizetése, vagy a beszállítók számláinak határidős kiegyenlítése más szempontok miatt is fontos lehet. Az időben fizető vásárló árengedményt is kaphat. Elkerülhető a büntetés, a késedelmi kamat és csökkenthető a fluktuáció a munkatársak között.

*Jó megoldás minderre: folyószámlahitel*

## Hitelkiváltás

Ne habozzon váltani, ha a meglévőnél kedvezőbb konstrukciót talált! A hitelkiváltással jelentős összegeket lehet spórolni, amely fejlesztésre, vagy pénzügyi légzsák képzésére fordítható!

*Jó megoldás minderre: folyószámlahitel, eseti hitel*

## Ingtatlanvásárlás, bővítés, fejlesztés

Minden vállalkozás életében eljön az idő, amikor ingatlanberuházásra lesz szüksége. A garázst egy stabil vállalkozás hamar kinövi, de kicsi lehet az első telephely is, vagy adódhat lehetőség, amikor a bérelt ingatlant lehet megvásárolni. Jó ötlet lehet a bővítés is, hiszen egy vendéglátóhelyen sok vendéget hozhat be tavasszal és nyáron egy szép terasz. De az is lehet, hogy minden jó úgy, ahogy van, csak az idő vasfoga látszik meg az üzleten.

*Jó megoldás minderre: beruházási hitel, eseti hitel*

## Kapacitásbővítés

Ahogy növekszik a vállalkozás úgy lesz szükség mindentől egyre többre. Ha jön egy új munkatárs, neki nem csak asztal és szék, vagy munkaruha kell, hanem számítógép, telefon – de szükség lehet a terjeszkedéshez új eszközökre, járművekre, vagy nagyobb árukészletre is.

*Jó megoldás minderre: beruházási hitel, eseti hitel*

## Kedvező lehetőségek kiaknázása

Váratlan megrendelés, szezonális munka esetén nagyobb lehet a vállalkozás munkaerőigénye, több alapanyagra lehet szüksége. De egy végkiárusítás vagy egy kedvező akció miatt is szükség lehet nagyobb tőkére.

*Jó megoldás minderre: folyószámlahitel, forgóeszközhitel, eseti hitel*



## Önerő pályázatokhoz

Uniós vagy egyéb állami pályázatoknál biztosítani szükséges olyan önerőt, amellyel a vállalkozás beszáll a projekt finanszírozásába. Fontos lehet, hogy a vissza nem térítendő forrás elnyeréséhez szükséges anyagi feltétel rövid határidővel teljesíthető legyen.

*Jó megoldás minderre: folyószámlahitel, eseti hitel, bankgarancia*

## Új piac a láthatáron

A vállalkozás stabilitását és nyereségét is növeli, ha kiterjeszti tevékenységét és új piacra lép – ám a bevétel növeléséhez általában először költeni kell. Az exporttevékenység beindításához számtalan új feltételnek kell például megfelelni, de akkor is növelni kell a kapacitásokat, ha tartósan több megrendelésre számítunk. Az új tevékenység indítása is jó elképzelés lehet, de ehhez is pénz kell.

*Jó megoldás minderre: beruházási hitel, eseti hitel*

## Vevő, szállító finanszírozása

A partnerek, a vevők számára a halasztott fizetés biztosítása vagy felajánlása több vásárlót hozhat, míg a szállítók hamarabbi kifizetése akár kedvezményt is eredményezhet.

*Jó megoldás minderre: folyószámlahitel*

# Mi kell ahhoz, hogy hitelképes legyen a cég?

A bankot biztosítani kell afelől, hogy vissza tudjuk fizetni a hitelt. Jó adósként ráadásul akár kedvezményekre is számíthatunk a későbbi hitelek intézésekor.

## 1. Legyen egy üzleti terv vagy üzleti koncepció

A jó üzleti tervből, elképzelésből, a számokon túl legyen érezhető a tulajdonosok vállalkozás iránti elkötelezettsége, személyes motivációja.

## 2. Vállalkozás alapítása, bejegyzése, működése jogszabály szerint rendben történjen

### 3. Pénzügyi adatok megfelelése:

- a. Saját tőkéje mindenképpen feleljen meg a törvényi szabályoknak!
- b. Eladósodottságának mértéke ne legyen riasztó! Bankonként és akár termékenként eltérő, hogy mit tart a pénzügyintézet túlzott eladósodottságnak, de mindegyikük a hitelek és az árbevétel vagy az eszközök, vagy a tőke arányát vizsgálva mond véleményt cégéről a bírálókat során.
- c. Nyereségesség - adózás utáni eredmény legyen pozitív, így a bank felé világosan látszik, hogy a vállalkozás képes lesz-e visszafizetni a hitelt.

4. **Legyen adófizetési fegyelme! Ne legyen fennálló, vagy lejárt tartozása!**
5. **Munkavállalói foglalkoztatása legyen szabályos,** ne sorakozzanak a fiókban a munkaügyi bírságok!
6. **Vevő/szállítói kapcsolatai legyenek világosak, átláthatóak!**
7. **Más hitelezői felé rendben fizessen!**

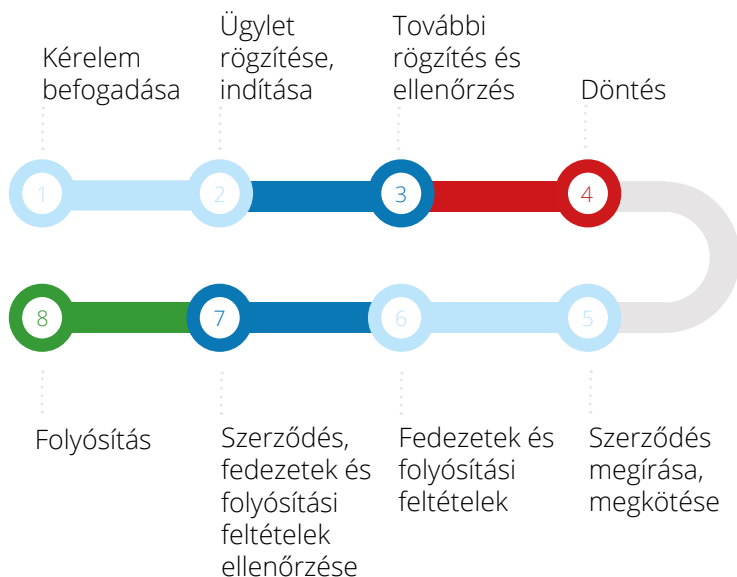
A bankok egy erre kialakított rendszerben (BISZ által üzemeltetett Központi Hitelezési Rendszer, banki szlengben KHR vagy BAR) ellenőrzik az ott közzétett adatok alapján leendő ügyfeleik hitelességét.
8. **Ügyeljen a jó hírére!**

A bank vizsgálni fogja, hogy volt-e korábban negatív információ a vállalkozásunkról, a tulajdonosról, az ügyvezetőről, a kezes(ek)ről.
9. **Amennyiben a hitelhez kell fedezet, úgy annak értékét megfelelő dokumentummal kell alátámasztani** (értékbecslés, adás-vételi szerződés, stb.)
10. Amennyiben a bank kéri magánszemély (főként tulajdonos) készfizető kezességét, úgy e személyt is vizsgálja. **Neki ne/se legyen köztartozása, hitelből eredő lejárt (késedelmes) tartozása, bankon belüli egyéb (pl. számlavezetésből eredő) tartozása!**

11. Az esetleges támogatásaikkal is rendben el kell tudni számolni!
12. Biztosnak kell lennie, hogy a garantőr intézményénél (amennyiben a bank előír ilyen fedezetet) **sincs Önről negatív, eltitkolt információ**, illetve a magánszemély kezessel kapcsolatban sem áll fent ennek a veszélye.

# Mit jelent a hitelbírálát, hogyan zajlik?

A hitelbírálát során a bank szigorú ellenőrzések során dönt cége hitelkérelméről. Az alábbi ábra a mechanizmusban résztvevő lépések sematikus rajza:



## Végrehajtó szervezet:



A hitelkérelemmel minden banknál legalább négy-öt ember foglalkozik – akkor is, ha egy vállalkozás ugyanazzal az ügyintézővel találkozik. Minden hitel esetében megvannak azok a belső utasítások, amelyek leírják, milyen számokat, tényeket és adatokat kell begyűjteni a vállalkozásról, ezeknek milyen képet kell felrajzolniuk ahhoz, hogy a hitelt odaadják.

A hitelbírálat során először a fióki tanácsadó kéri el a szükséges dokumentumokat és ellenőrzi azok meglétét, hitelességét.

Ezt követően a hitelkérelem a hiteloperáció elé kerül, itt a szakemberek ellenőrzik a dokumentumok tartalmát és azt, hogy a hiteligenylés megfelel-e a jogszabályokban és a belső szabályzatokban meghatározott követelményeknek. Előterjesztés készül arról, hogy a hitel folyósítható-e, és ha igen, milyen feltételekkel.

A következő lépésben a bank más szakértői megvizsgálják az előterjesztést, és döntésre jutnak a kérelemről.

Ezt követően kerül a hitelkérelem vissza a fióki tanácsadóhoz, aki értesíti a vállalkozást arról, hogy a hitel folyósítható. Ez után jöhet a szerződéskötés, majd a szerződés visszakerül ellenőrzésre a hiteloperációhoz: a különböző feltételek teljesítését, a fedezetek megfelelőségét újra ellenőrzik. Ha minden rendben van, akkor folyósítják a hitelt.

# Mit és miért vizsgál a Bank?

A bank nem a saját pénzéből hitelez: a nála elhelyezett megtakarításokat helyezi ki hitelként. A kölcsönt igénylőt azért kell szigorúan vizsgálnia, hogy biztosítsa a betétesek pénzének megtérülését – ezzel azonban a hiteligénylőt is védi. Fontos, hogy csak azoknak a cégeknek folyósítsanak kölcsönt, amelyek azt vissza is tudják fizetni, és amelyek számára a törlesztés nem lesz probléma.

A betétesek pénzét az állam is védi, ezért a banknak egy sor jogszabálynak is meg kell felelni (az uniós előírásoktól a hitelintézeti törvény szabályain át a számviteli és adótörvényekig), de a felügyeleti szabályozások és elvárások betartása, a szigorú büntetések elkerülése miatt fontos a belső utasítások betartása.

A bank biztosan meg fogja vizsgálni a hitelbírálat során:

## A vállalkozás bejegyzését

- Kik a tulajdonosok, ügyvezetők, van-e róluk negatív információ
- Változott-e a tulajdonlás, ügyvezető az elmúlt években
- Sokszor költözött-e a cég
- Sokszor váltott-e profilt a cég

A vállalkozás mérlegét, pénzügyi jelentéseit – legalább két évre visszamenőleg

- A bevételek alakulását (növekednek-e)
- A nyereségességet
- A hitelezési mutatókat (eladósodottsági rátát)

A cég adózási, járulékfizetési múltját, besorolását



# Mikor kell beadni a hitelkérelmet?

## Időben!

Ha azonnal kell a pénz, akkor elkésett. Ideális esetben a vállalkozás üzleti tervéből vagy legalább az átgondolt üzleti koncepcióból látszania kell, mikor mennyi pénzre van szükség, és mire. Érdemes elkészíteni egy írott üzleti tervet, hozzá pedig egy mérleg tervet is (beszámoló tervvel, cash-flow tervvel).

Az üzleti terv része kell legyen a finanszírozási terv, mely alapján már érdemes felvenni a kapcsolatot akár több bankkal is, hogy számba vegye a kínált megoldásokat!

## Hitelbírálati idő:

- Tárgyi fedezetes hitel esetén minimum 30 nap szükséges a hitelbírálatra a teljes, hiánytalan dokumentáció beérkezését követően (számoljon a hiánypótláshoz szükséges idővel is!).
- Amennyiben nincs tárgyi fedezet, hitelterméktől és banktól függően 10-20 nap szükséges a hitelbírálatra.

Ne feledje! A hitelbírálathoz több lépés és lépcsős folyamat, több szereplővel! Az egyes szereplők között a dokumentumokat át kell adni, és mindig van várakozási idő is.

Sokszor van hiánypótlás, lehetnek olyan feltételek, amiket a bank vizsgál és amelyeknek a vállalkozás jelenleg nem felel meg, ám a pénzügyintézet úgy látja: van lehetőség korrekcióra. Ezért a hiánypótlás idejével is érdemes számolni. Jó ha tudjuk: az első kapcsolatfelvétel mindig a leghosszabb – ha új ügyfélként jelentkezünk, nincs számla- vagy hitelmúlt, akkor több időbe telhet, amíg pénzhez jutunk.

## **Folyószámlahitel:**

Mivel ez egy készenléti hitelkeret pont azért érdemes előre igényelni, hogy amikor szükség van a pénzre, azonnal rendelkezésre álljon!

## **Eseti hitel, forgóeszközhitel, beruházási hitel:**

Ezeket már az ötlet megfogalmazásakor érdemes elindítani, hiszen már akkor érdemes a finanszírozásra gondolni!

# Mire kell figyelni a futamidő alatt és a hitel megújításakor?

- **A fizetési határidőkre**  
Időben fizesse a tőkét, a kamatot és az egyéb költségeket.
- **Figyeljen arra, hogy a szerződésben vállalt számlaforgalmat is időben teljesítse!**
- **A hitel futamideje alatt is ügyeljen rá, hogy a hitelfelvételkor jelzett feltételeket teljesítse** (ne romoljon a pénzügyi helyzet, tulajdonosok összetétele, stb.)!
- **Minden változást, akár az átmeneti problémákat is (vevők, szállítók, megrendelések, stb.) jelezze a banknak!** A tanácsadó igyekszik mindenre megoldást találni, de amiről nem tud, abban nem tud intézkedni.
- **Minden cég életében adódhatnak váratlan események, időben érdemes a bankkal egyeztetni, hogy ez hatással lesz-e a hitelre.**
- **Bármilyen történik, jelezze a banknak!**
- **Ha évente be kell nyújtani adatokat, információkat, az történjen meg időben.**

- **Folyószámlahitel esetében a hitelkeretünket évenként felülvizsgálja a bank!**
  - Időben adja be a felülvizsgálathoz szükséges kérelmet, dokumentumokat – általában a lejárat előtt 30 nappal kéri a bank,
  - A szerződéskötéskor ellenőrzött feltételeket a bank újra ellenőrzi,
  - A bank folyamatosan vizsgálja, hogy a futamidő közben hogyan alakul a cég forgalma, milyen volt a fizetési fegyelme – elképzelhető, hogy a keret emelését ajánlja fel, ha a számok szép képet mutatnak.

# 10 Mi alapján válasszon a bankok közül?

## Mitől „jó” egy bank?

- Stabil, megbízható tulajdonosi háttér, tőkeerős bank
- Leinformálható
- Kiterjedt fiókhálózat, karnyújtásnyira van a bank
- Vállalkozó barát bank – testreszabott számlacsomagok, szolgáltatások, figyeljen vállalkozása igényeire
- Szakértelem – kollégák megfelelő szakértelemmel rendelkeznek, képesek válaszolni a kérdésekre
- Gondolja át, milyen szolgáltatásokra van szükség és hol találja meg mindet egy helyen!

## Mitől jó egy hitel:

- Nincsenek rejtett költségek, egyértelmű, hogy mennyit kell érte fizetni
- Kiszámítható a törlesztő részlet
- A fedezet nem jelent nagy terhet, nem veszélyezteti a vállalkozás működését (lekötés)
- Nem megterhelő az adminisztráció, papír munka
- Rugalmas, biztonságot ad, növeli a cég mozgásterét.

## Hogyan válasszon partnert?

- Olyat válasszon, aki megérti, hogyan működik a vállalkozása, miért van szüksége a hitelre és miként fogja tudni visszafizetni azt.
- Ha egy bank bízik az ügyfeleiben, folyósításkor nem kér be a felhasználásról igazolást, úgynevezett szabad felhasználású hitelt ad.
- Az árazást és az elvárt fedezetet érdemes megnézni!

# Jó tanács

## Legyen körültekintő és precíz!

A banknak is az az érdeke, hogy Ön prosperáljon!  
Keresse meg az Önnek legszimpatikusabb pénzügyintézetet  
és ne féljen kérdezni!

Ha hisz a vállalkozásában, meg fogja látni, hogy van olyan bank, ami azon túl, hogy jó kondíciókkal nyújtja megoldásait, legalább úgy a szíven viseli annak sikerét, mint Ön!