




# Fix 3% vállalkozói hitel – Gyors, közérthető útmutató

Lexplain.hu közérthető jogi-pénzügyi összefoglalója a kormány által bejelentett, fix 3% kamatozású KKV-hitelről.

-  **Indulás tervezett dátuma:** 2025. október 6.
-  **Program kerete:** Széchenyi Kártya Program
-  **Célcsoport:** magyar kis- és középvállalkozások (KKV-k)

## 1) Lényeg röviden

- Fix **évi 3% kamatozású** vállalkozói hitel érkezik **KKV-k** számára.
- **Felső hitelösszeg:** legfeljebb **150 millió Ft**.
- **Várható felhasználási kör:** beruházás és működési/likviditási célok (forgóeszköz, készlet, számlafinanszírozás stb.).
- **Csatorna:** a **Széchenyi Kártya Programon** keresztül, kereskedelmi banki közvetítéssel.
- **Állami kamattámogatás** csökkenti a piaci kamatot 3%-ra.

**Miért fontos?** 3% fix kamatszint a jelenlegi piaci környezetben kiemelkedően kedvező, különösen forgóeszköz-finanszírozásnál és nagyobb beruházásoknál.

## 2) Jogosultság – ki igényelheti?

- Magyarországon bejegyzett **mikro-, kis- vagy középvállalkozás**.
- **Nincs** lejárt köztartozás, rendezett adó- és járulékfizetés.
- **Positív banki bírálat** (jövedelemtermelő képesség, fedezet, múltbeli pénzügyi fegyelem).
- **Számlavezetés** és banki együttműködés a választott hitelintézetnél.
- A **Széchenyi Kártya Program** általános feltételeinek teljesítése.

**Tipp:** ha új a vállalkozás, készíts részletes **üzleti tervet** és **cash-flow** előrejelzést – ez javítja a hitelképességet.

## 3) Fő paraméterek

- **Kamat:** fix **3%/év** (THM a kapcsolódó díjaktól függően magasabb lehet).
- **Hitelösszeg:** max. **150 000 000 Ft**.
- **Futamidő:** várhatóan **3–10 év** (beruházásnál hosszabb, forgóeszköznél rövidebb; pontos banki kondíciók szerint).
- **Türelmi idő:** jellemzően **3–12 hónap** (bankfüggő).
- **Biztosíték:** banki gyakorlat szerint (garancia, ingó/ingatlanfedezet, kezesség).
- **Előtörlesztés:** lehetséges, díja banki kondíciók szerint.

## 4) Mire használható?

- **Beruházás:** gép/berendezés, IT, termelésbővítés, telephelyfejlesztés.
  - **Forgóeszköz:** készletfinanszírozás, likviditás, működési költségek.
  - **Számlafinanszírozás:** rövid távú likviditási kiegyenlítés.
  - **(Várhatóan) Szabad cél:** a program kommunikációja erre utal, de **mindig ellenőrizd** a banki termékklapot.
- 

## 5) Költségek és támogatási logika

- **Kamat:** 3%/év fix (állami kamattámogatással elérve).
- **Díjak:** szerződéskötés, folyósítás, kezelési költség, garancia díj lehetséges.
- **THM:** a díjak miatt **3% felett** lehet – a bankok THM-et kötelesek feltüntetni.

**Ökölszabály:** minél hosszabb futamidő és minél több járulékos díj, annál magasabb a THM – kérj **teljes költségkimutatást!**

---

## 6) Egyszerű példa (irányadó)




- **Hitel:** 100 millió Ft, **5 év, évi 3% fix**, egyenlő törlesztés (annuitás).
- **Havi kamatszint:** ~0,25%.
- **Becsült havi törlesztés:** ~1,80–1,82 millió Ft (díjak nélkül).
- **Teljes visszafizetés:** ~108–109 millió Ft + díjak.

Pontos szám a banki ajánlatból és a díjakból adódik – ezt minden esetben **írásban** kérd le.




---

## 7) Előnyök vs. kockázatok

### Előnyök

-  **Fix kamat:** tervezhető, alacsony kamatkockázat.
-  **Likviditás:** forgóeszköz- és készletciklus finanszírozható.
-  **Fejlesztés:** beruházások olcsó hitele.

### Kockázatok

-  **Bevételi kockázat:** stagnáló/piaci visszaesés esetén a törlesztés terhelő lehet.
  -  **THM:** a díjak emelhetik a teljes költséget.
  -  **Feltételek:** fedezet, garancia, kovenánsok megszegése szerződésszegést okozhat.
- 

## 8) Igénylés lépései (gyakorlati teendők)

1. **Jogosultság ellenőrzése** (KKV státusz, köztartozás-mentesség).
2. **Bank kiválasztása** (Széchenyi-partner bankok).
3. **Dokumentumcsomag:** cégiratok, beszámolók, APEH/NAIH igazolások, üzleti terv, cash-flow, fedezetpapírok.
4. **Előminősítés** / előzetes kalkuláció.

5. **Hitelkérelem** benyújtása + szükséges garanciák.

6. **Bírálat** → **Szerződés-kötés** → **Folyósítás**.

**Tipp:** készíts **3 forgatókönyves** (optimista/realista/pesszimista) cash-flow táblát, és számolj **kamat+1-2% stressz** tartalékkal.

---

## 9) Banki elvárások – hogyan készülj?

- **Stabil múlt** (árbevétel, nyereségesség, adófegyelem).
  - **Transzparencia:** rendezett könyvelés, naprakész beszámolók.
  - **Üzleti logika:** beruházás/forgóeszköz finanszírozási indoklása.
  - **Fedezet:** ingatlan/garancia/kezesség – előzetes értébecslés.
- 

## 10) GYIK (röviden)

**Mekkora a maximum hitelösszeg?**

Legfeljebb **150 millió Ft**.

**Fix marad a kamat a futamidő végéig?**

Igen, **fix 3%/év** (a szerződés szerint).

**Csak beruházásra jó?**

Nem, **várhatóan** beruházási és **forgóeszköz** célokra is – a konkrét banki terméklap az irányadó.

**Van indulás dátuma?**

A kormányzati bejelentés szerint **2025. október 6.**

**Kik közvetítik?**

A **Széchenyi Kártya Program** partner bankjai.

---

## Jogi nyilatkozat

Ez az összefoglaló **tájékoztató jellegű**, nem minősül pénzügyi tanácsadásnak vagy hivatalos termékismertetőnek. A végleges feltételeket a vonatkozó **kormányzati és banki dokumentumok**, szerződések és hirdetések tartalmazzák. Döntés előtt kérj **egyedi banki ajánlatot** és/vagy konzultálj könyvelővel, pénzügyi tanácsadóval.

—  
*Készült a [lexplain.hu](http://lexplain.hu) szerkesztősége által, közérthető jogi összefoglaló formájában.*


---

# Fixed 3% Business Loan – Quick, Plain-Language Guide (EN)

Lexplain.hu's plain-language legal & financial summary of the Government-announced fixed 3% SME loan.

 **Planned launch date:** 6 October 2025

 **Programme framework:** Széchenyi Card Programme

 **Target group:** Hungarian micro, small and medium-sized enterprises (SMEs)

---

## 1) The essence in brief

- A fixed **3% p.a.** business loan becomes available for **SMEs**.
- **Maximum loan amount:** up to **HUF 150 million**.
- **Expected use-of-proceeds:** both **investment** and **working-capital/liquidity** purposes (inventory, operating costs, invoice financing, etc.).
- **Channel:** via the **Széchenyi Card Programme**, distributed by commercial partner banks.
- **State interest subsidy** brings market rates down to 3%.

**Why it matters:** In today's market environment, a fixed 3% rate is highly favourable—especially for working-capital needs and larger investments.

---

## 2) Eligibility – who can apply?

- **Hungary-registered** micro, small or medium-sized enterprise.
- **No overdue public debts;** compliant tax and contribution status.
- **Positive bank credit assessment** (cash-generation, collateral, sound financial conduct).
- **Account relationship** and cooperation with the chosen lending bank.
- Compliance with the **general terms of the Széchenyi Card Programme**.

**Tip:** If you are a young company, prepare a detailed **business plan** and **cash-flow forecast**—this improves bankability.

---

## 3) Key parameters

- **Interest:** fixed **3% per annum** (APR may be higher due to fees/charges).
  - **Loan amount:** up to **HUF 150,000,000**.
  - **Tenor:** expected **3–10 years** (typically longer for investments, shorter for working capital; exact bank T&Cs prevail).
  - **Grace period:** typically **3–12 months** (bank-specific).
  - **Security:** as per banking practice (guarantee, movable/real-estate collateral, surety).
  - **Early repayment:** allowed; fee depends on bank conditions.
-

## 4) Permitted uses

- **Investment:** machinery/equipment, IT, capacity expansion, site development.
  - **Working capital:** inventory financing, liquidity, operating expenses.
  - **Invoice financing:** short-term liquidity smoothing.
  - **(Likely) General corporate purpose:** communications suggest this, but **always confirm** on the bank's product sheet.
- 

## 5) Costs & subsidy mechanics

- **Interest:** fixed **3% p.a.** (achieved via state interest subsidy).
- **Fees:** arrangement, disbursement, handling/management fee, guarantee fee may apply.
- **APR (THM):** will **exceed 3%** due to ancillary fees—banks must disclose APR.

**Rule of thumb:** the longer the tenor and the more add-on fees, the higher the APR—request a **full cost breakdown!**

---

## 6) Simple (illustrative) example




- **Loan:** HUF 100 million, **5 years, fixed 3% p.a.**, annuity (equal instalments).
- **Monthly interest rate:** ~0.25%.
- **Estimated monthly instalment:** ~**HUF 1.80–1.82 million** (excluding fees).
- **Total repayment:** ~**HUF 108–109 million** + fees.

Exact figures depend on the bank's offer and applicable fees—**request a written quotation** in every case.




---

## 7) Pros & risks

### Pros

-  **Fixed rate:** predictable, low interest-rate risk.
-  **Liquidity:** finances working-capital and inventory cycles.
-  **Development:** low-cost funding for investments.

### Risks

-  **Revenue risk:** in flat or declining markets, repayment may strain cash flow.
  -  **APR:** fees can raise the total cost.
  -  **Covenants/conditions:** collateral, guarantees or covenant breaches may constitute default.
- 

## 8) Application steps (practical checklist)

1. **Check eligibility** (SME status, no overdue public debts).
2. **Choose a bank** (Széchenyi partner banks).
3. **Prepare documents:** corporate papers, financial statements, tax/authority certificates, business plan, cash-flow, collateral docs.

4. **Pre-assessment** / preliminary calculation.
5. **Submit application** + required guarantees.
6. **Credit decision** → **Contracting** → **Disbursement**.

**Tip:** Build a **three-scenario** cash-flow (optimistic/base/pessimistic) and include a **+1-2% interest stress** buffer.

---

## 9) What banks expect – how to prepare

- **Solid track record** (revenues, profitability, tax compliance).
  - **Transparency:** orderly bookkeeping, up-to-date statements.
  - **Business rationale:** clear justification for investment/working-capital need.
  - **Collateral:** real estate/guarantee/surety—arrange preliminary valuation.
- 

## 10) FAQ (short)

**What is the maximum loan amount?**

Up to **HUF 150 million**.

**Is the rate fixed for the whole tenor?**

Yes, **fixed 3% p.a.** (as per contract).

**Investment-only?**

No; **expected** for both investment and **working-capital** purposes—the bank's product sheet governs.

**Launch date?**

Government communication indicates **6 October 2025**.

**Through which channels?**

Via **Széchenyi Card Programme** partner banks.

---

## Legal notice

This summary is **for information only**; it is not financial advice nor an official product disclosure. Final terms are set out in the relevant **governmental and banking documents**, contracts and notices. Seek an **individual bank offer** and/or consult your accountant or financial adviser before committing.

—

*Prepared by the editorial team of [lexplain.hu](https://lexplain.hu) as a plain-language legal summary.*