

Csatolandó dokumentumok

1. Kötelezően csatolandó dokumentumok

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
Hitelkérelmi adatlap	Eredetiben benyújtandó	☐
A Hitelkérelmi adatlapot aláíró személy(ek) személyazonosító okmányai (személyi igazolvány, lakcímkártya) (Meghatalmazott általi eljárásakor a meghatalmazott és a meghatalmazást aláíró(k) személyazonosító okmányai is)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Üzleti terv	Eredeti benyújtandó	☐
A hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és a rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentum, előszerződések stb.) (a hiteligénylő vállalkozás saját maga által kiállított nyilatkozat nem elfogadható)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Vállalati adatkezelési nyilatkozat (Rövid tájékoztatás és nyilatkozat adatkezeléssel kapcsolatban Vállalkozói hitel és pénzkölcsön termékkel és szolgáltatásokkal összefüggésben)	Eredetiben benyújtandó	☐
Ügyfélcsoport, tulajdonosi nyilatkozat	Eredetiben benyújtandó	☐

2. Társas vállalkozások esetén

Átláthatósági nyilatkozat	Eredeti benyújtandó	☐
A Hitelkérelmi adatlapot aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i), aláírásmintája(i) (Meghatalmazott általi eljárásakor a meghatalmazást aláíró(k) aláírási címpéldánya(i), aláírásmintája(i))	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály (taggyűlési határozat) (amennyiben Egyéb vállalkozásnál nem áll rendelkezésre egységes szerkezetbe foglalt alapszabály, úgy az eredeti alapszabály és annak valamennyi módosítása, részvénytársaság esetén részvénykönyv)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
A legutolsó lezárt évi beszámolót alátámasztó cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonat (kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)	Eredeti benyújtandó, másolatban benyújtandó	☐
Tárgynegyedév cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonata (kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
30 napnál nem régebbi közhiteles cégkivonat	Eredeti benyújtandó (közhiteles - papír alapú vagy elektronikus), kivéve regisztráló irodában történő lekérés esetén	☐
Előző lezárt év számviteli törvény szerinti beszámolója. (csak abban az esetben, ha beszámoló készítésére kötelezett a vállalkozás, de annak közzétételére nem), vagy az utolsó 2 évre vonatkozó KATA nyilatkozata (egyéni cégek esetén előző évekre SZJA bevallás, ha az áll rendelkezésre) Amennyiben könyvvizsgálatra kötelezett könyvvizsgálói jelentés. Utolsó két lezárt évi beszámolót alátámasztó záró főkönyvi kivonat, és utolsó lezárt évhez kapcsolódó korosított vevő-szállító analitika.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Tárgynegyedévi főkönyvi és hozzá kapcsolódó korosított vevő-szállító analitika. A top 3 vevővel és szállítóval bonyolított forgalmi adatok T-1 , T-2 évre vonatkozólag, amennyiben ezt a Hitelkérelmi adatlap nem tartalmazza. Igényelt összegtől függetlenül kérjük az üzleti tervet 3 gazdálkodási évre (T évi, T+1; T+2)		
Amennyiben a kezes magánszemély a közvetett tulajdonosi körből kerül ki: A nem természetes személy (vállalkozás) tulajdonos 30 napnál nem régebbi cégkivonata <i>(hitelesítéssel ellátott másolata)</i> vagy a Vállalkozás által benyújtott eredeti, közhiteles papír alapú cégkivonata, valamint a társasági szerződés (alapító okirat/ alapszabály) másolata	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

3. Egyéni Vállalkozók esetén:

Személyi jövedelemadó bevallás, ill. KATA nyilatkozat az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről (amennyiben van 2 éves gazdálkodási múlt)	Másolatban benyújtandó	☐
30 napnál nem régebbi, a vállalkozás végzésére jogosító igazolvány <i>(amennyiben a vállalkozó nem szerepel a vállalkozói nyilvántartásban)</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Utolsó lezárt évhez kapcsolódó korosított vevő-szállító analitika. Tárgynegyedévi naplófőkönyv / pénztárfőkönyv / bevételi nyilvántartás és hozzá kapcsolódó korosított vevő-szállító analitika	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	

4. Csak meghatározott esetekben kötelező dokumentumok (abban az esetben szükséges benyújtani, ha a hiteligénylőnél/hiteligénylésnél releváns)

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
Magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okmányai (személyi igazolvány, lakcím kártya)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
NAV által kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú, fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzéssel bővített nemleges adóigazolás, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó- és vámtartozása <i>(köztartozásmentes adózói adatbázisban való szereplés esetén nem szükséges)</i>	Eredeti benyújtandó: papír alapú eredeti igazolásként vagy elektronikus adóigazolásként	☐
Átütemezett adótartozás vagy halasztott fizetés esetén az erről szóló határozat <i>(pl. amennyiben a NAV igazoláson fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés szerepel)</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Meghatalmazott általi eljárásakor a meghatalmazást aláíró személyazonosító okmányai és társas vállalkozás esetén aláírási címpéldánya(i), aláírásmintája(i)	Másolatban benyújtandó	☐
Ingatlan építés, felújítás esetén az ingatlanfejlesztés értékét alátámasztó részletes (főbb munkanemenkénti tételárakat, ill. anyagköltség és munkadíj szerinti bontást is tartalmazó) költségvetési terv eredeti, alapesetben a kivitelezést végző vállalkozás által aláírt példánya <i>(a hiteligénylő vállalkozás saját maga által készített költségvetés nem elfogadható, kivéve saját rezsizs beruházás)</i>	Eredetiben benyújtandó	☐
Ingatlan építés, felújítás esetén építési engedély (ha szükséges, és van)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás tulajdonosai között bizalmi vagyongazdálkodó gazdasági társaság szerepel, abban az esetben a bizalmi vagyongazdálkodó utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződése, alapító okirata, alapszabálya (taggyűlési határozat, részvénytársaság esetén részvénykönyv) (amennyiben Egyéb vállalkozásnál nem áll rendelkezésre egységes szerkezetbe foglalt alapszabály, úgy az eredeti alapszabály és annak valamennyi módosítása)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás tulajdonosai között bizalmi vagyongazdálkodó gazdasági társaság szerepel, abban az esetben a bizalmi vagyongazdálkodó 30 napnál nem régebbi cégkivonat hitelesítéssel ellátott másolata vagy a Vállalkozás által benyújtott eredeti, közhiteles papír alapú cégkivonat.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
<Egyéb, a hitelcélra vagy hitelfelvőre tekintettel releváns, a hitelintézet által meghatározott dokumentum> <A Hitelező tölti ki, ha releváns>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Egyéb biztosíték szükségessége esetén a felajánlott biztosíték meglétét és értékét bizonyító dokumentum (ingatlan esetén egy hónapnál nem régebbi tulajdoni lap, értébecslés stb.) Fedezetértékelési Szabályzat előírásai alapján	Eredetiben bemutatandó	☐
Tulajdoni lap, osztatlan közös esetén használati megállapodás, alaprajz, vázrajz, hivatalos térképmásolat, használatbavételi engedély, telephely engedély vagy működési engedély (ingatlanfedezet esetén)	Eredetiben bemutatandó	☐
Adásvételi szerződés	Másolatban bemutatandó	☐
Bérleti szerződés (ha bérbeadott az ingatlan)	Másolatban bemutatandó	☐

5. Egyéb:

Ügyvédi iroda, végrehajtó iroda, szabadalmi ügyvivői iroda ügyfélkörbe tartozó Vállalkozások esetén a nyilvántartásukat vezető illetékes kamara által 30 napnál nem régebben kiállított igazolás.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Egyéni ügyvéd, közjegyző, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos ügyfélkörbe tartozó Vállalkozásoknak a nyilvántartást vezető illetékes kamara által kiállított 30 napnál nem régebbi igazolása	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
EIK - adós nyilatkozata (Ügyfél (Adós) nyilatkozata Előzetes Információ kéréshez (ha az ügylethez kapcsolódik Garantiqa kezesség)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
EIK - kezes nyilatkozata (Ügyfél (kötelező kezes) Előzetes Információ Kéréshez) (ha az ügylethez kapcsolódik Garantiqa kezesség)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
AVHGA esetén AVHGA által előírt igénylési dokumentumok.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐