| 1. **A Hiteligénylő vállalkozás alapadatai** | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hiteligénylő vállalkozás teljes neve: | | |  | | |
| Hiteligénylő vállalkozás rövidített neve: | | |  | | |
| Kapcsolattartó neve és elérhetősége (telefon, e-mail): | | |  | | |
| Működési forma: | | |  | | |
| Adószáma: | | |  | | |
| KSH szám: | | |  | | |
| ***A hiteligénylő egyéni vállalkozó további adatai:*** | | |  | | |
| *Adóazonosító jel:* | | |  | | |
| *Anyja neve:* | | |  | | |
| *Születési helye, ideje:* | | |  | | |
| *Lakcíme:* | | |  | | |
| *Egyéni vállalkozó nyilvántartási száma:* | | |  | | |
| Alapítás dátuma: | Jelölje ki a dátumot! | | Cégjegyzékszáma: |  | |
| Székhelye: | | |  | | |
| Levelezési címe: | | |  | | |
| Ágazati besorolás (főtevékenység TEÁOR száma és megnevezése): | | |  | | |
| Ágazati besorolás (hitelcél szerinti tevékenység TEÁOR száma és megnevezése): | | |  | | |
| Éves statisztikai létszám(fő)[[1]](#footnote-2): | | | (fő) | | |
| A Hiteligénylő vállalkozás besorolása[[2]](#footnote-3): | | | Jelöljön ki egy elemet. | | |
| Mid-cap nagyvállalat[[3]](#footnote-4)? (igen válasz esetében az EIB Mid-cap megfelelősség igazolásához szükséges a vonatkozó nyilatkozat kitöltése) | | | Jelöljön ki egy elemet. | | |
| Mekkora a Hiteligénylő vállalkozás legutóbbi éves - amennyiben szükséges auditált - árbevétele? | | | (év)        (árbevétel)  Devizanem választás! | | |
| Mekkora a Hiteligénylő vállalkozás legutóbbi éves - amennyiben szükséges auditált - export árbevétele? | | | (év)        (árbevétel)  Devizanem választás! | | |
| Amennyiben a Hiteligénylő vállalkozás exportál, akkor az áru- és szolgáltatás export célországa? | | | Kérem válasszon! | | |
| Hiteligénylő vállalkozás ügyintézője: | | |  | | |
| Telefon: | |  | E-mail: | |  |
| Ügyintéző helyettesítője: | | |  | | |
| Telefon: | |  | E-mail: | |  |
| Két éven belüli jogelődök nevei | | |  | | |
| Kérelem elkészítésében közreműködő, illetve ügyfelet képviselő pénzügyi tanácsadó | | |  | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Telefon: |  | E-mail: |  | | | | | | |
| Hiteligénylő vállalkozás vezető tisztségviselői (új ügyfél esetén, meglévő ügyfél esetében akkor, ha a korábbiakhoz képest változás történt) | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Név** | **Beosztás** | **Telefon** | **E-mail** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |
| A Hiteligénylő vállalkozás számlavezető és hitelező bankjai (új ügyfél esetén, meglévő ügyfél esetében akkor, ha a korábbiakhoz képest változás történt) | | | | |
| **Bank neve** | **Számlaszám** | **Bankkapcsolat jellege**  **(számlavezetés, hitel...)** | **Éves számlaforgalom (%)** | **Ügyfélreferens neve, telefonszáma** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Az igényelt hitel adatai** | |
| Hitelcél megnevezése (maximum 1 mondatban): |  |
| Hiteligénylő vállalkozás megkezdte a beruházást a hitelkérelem beadását megelőzően? | Igen  Nem |
| Hitel összege, devizaneme: | Kérem válasszon! |
| Futamidő[[4]](#footnote-5): |  |
| Saját erő (%)[[5]](#footnote-6) | (%) |
| Hitelkeret megnyitásának várható időpontja: |  |
| Hitelfolyósítás tervezett ütemezése: |  |
| Rendelkezésre tartási időszak (maximum 18 hónap): |  |
| Türelmi időszak (maximum 24 hónap): |  |
| Tőketörlesztés módja: | Kérem válasszon! |
| Tőketörlesztés gyakorisága: | Kérem válasszon! |
| Kamatfizetés gyakorisága: | Kérem válasszon! |
| Véglejárat: |  |
|  | |
| 1. **Számlavezető kereskedelmi bank** *(csak új ügyfél esetén szükséges)* | |
| Neve: |  |
| Székhelye: |  |
| Bankszámlaszám (a hitel folyósításához): |  |
| Ügyfélreferens neve: |  |
| Ügyfélreferens telefonszáma: |  |
| Ügyfélreferens e-mail címe: |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **A VÁLSÁGÉRINTETTSÉG IGAZOLÁSA**   **A/ Általános szempontok - *Az Ukrajna elleni orosz katonai agresszió, a kiszabott szankciók és az Oroszország által hozott ellenintézkedések a Hiteligénylő vállalkozást gazdaságilag az alábbi hátrányos körülmények miatt érintik:***  (egy vagy több szempont kiválasztásával szükséges kitölteni és főkönyvi kivonattal és/ vagy egyéb releváns dokumentumokkal szükséges alátámasztani, és azokat a hitelkérelemhez csatolni) | |
| **Az Európai Unió és a nemzetközi partnerek által bevezetett, a következőkre irányuló szankciók általi érintettség:** | |
| * pénzügyi ágazatot érintő korlátozás (pl.: kifizetetlen tartozások, vagy amennyiben a szankciók miatt az utaláshoz nem fért hozzá/utalást nem tudott indítani, mert a partner bankja szankcionált entitás,) |  |
| * az energia,- az űr- és a közlekedési ágazatot[[6]](#footnote-7) érintő korlátozás, |  |
| * kettős felhasználású termékek[[7]](#footnote-8) korlátozása, |  |
| * az exportellenőrzésre és az exportfinanszírozásra irányuló korlátozások |  |
| Az orosz vagy az ukrán piacnak különösen kitett a vállalkozás tevékenysége az importra és exportra irányuló korlátozások bevezetése miatt |  |
| **Az agresszió által kiváltott geopolitikai válság okozta alábbi hatások miatt:** | |
| drasztikusan megemelkedett energiaárak, vagy energiaellátási zavarok, |  |
| egyes alap- vagy nyersanyag ellátási nehézségek, gazdaságilag nem megfizethető áremelkedés |  |
| az előállítási költségek drasztikus emelkedése |  |
| Fennálló szerződések, projektek meghiúsulása és az abból következő jelentős bevételkiesés, vagy beszállítói kapcsolat megszűnése, amely a válsággal kapcsolatba hozható |  |
| Az Ukrajnából származó egyes termékek, különösen a gabonafélék és a növényi olajok uniós importjának, valamint az Ukrajnába irányuló uniós exportra irányuló ellátási láncok zavarai |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| ***B/ Kiemelten érintett vállalkozás szűrő[[8]](#footnote-9) - A válság miatt fokozottan érintett, az orosz vagy az ukrán piacnak különösen kitett vállalkozások részére az átmeneti likviditáshiány fennállásának igazolásához szükséges***  (A likviditási szükséglet igazolása: egy vagy több szempont kiválasztásával szükséges kitölteni és főkönyvi kivonattal, cash flow tervvel, likviditási és vagy üzleti tervvel szükséges alátámasztani, és azokat a hitelkérelemhez csatolni.) | |
| A vállalkozás által használt és a válsággal érintett alap- vagy nyersanyagok árának (ide nem értve az energia és az üzemanyag árat) növekedése legalább 20%\*. Az alap vagy nyersanyagok alatt a termelési folyamat során előállított termék gyártásához felhasznált meghatározó alapanyagot/nyersanyagot értjük. |  |
| Import problémák - a szállítóállomány legalább 20%-os mértékben visszaesett\* - a szállítási láncok zavarai okán a háború vagy a szankciók miatt, különösen a gabonafélék és az olajos magvak, keményítőszármazékok, műtrágya behozatala esetében. |  |
| Export problémák – a külföldi vevőállomány legalább 20%-os mértékben visszaesett\* - a szállítási láncok zavarai okán a háború vagy a szankciók miatt |  |
| Orosz, fehérorosz vagy ukrán szerződéses kapcsolatból származó kifizetetlen tartozás (kintlévőség) állomány növekedése minimum 5%-kal a háború vagy a szankciók miatt\* |  |
| Nettó árbevétel csökkenése a meghatározó – *az export árbevétel legalább 25%-át kitevő partnerek* - orosz, fehérorosz vagy ukrán szerződéses kapcsolatok érintettsége miatt. |  |
| \*A fenti szempontokat a 2022. március 1. és 2023. december 31. közötti, legalább 4 hónapos periódusnak a 2021. év azonos időszakával összehasonlítva kell vizsgálni. | |
| Különösen érintett vállalkozásnak tekinthető, és így a hitelösszeg a vállalkozás likviditási szükségletre vonatkozó nyilatkozata alapján is meghatározható az alábbi esetekben: | |
| A megújulóenergia-technológia szállító likviditási szükségleteinek támogatása a növekvő kereslet *- megújulóenergia-termelő berendezések és azok telepítése* – kielégítése érdekében. |  |
| Az energiahatékonysági beruházásokhoz (pl. szigetelőanyagok, energiatakarékos kazánok) szállító, valamint energiahatékonysági megoldásokat gyártó és szolgáltató likviditási igényének támogatása a növekvő kereslet - *ilyen berendezések és azok telepítése* - kielégítése érdekében |  |
|  | |

|  |
| --- |
| 1. **Hitelkorlát/Hiteligény bemutatása** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Az igényelt hitelkeret összege az alábbiak figyelembevételével lett meghatározva:**  a Hiteligénylő vállalkozás elmúlt három év lezárt pénzügyi adatai alapján számított átlagos éves árbevételének 15%-a[[9]](#footnote-10)  a Hiteligénylő vállalkozás a jelen kérelem benyújtását megelőző 12 hónap energiaköltségének 50%-a[[10]](#footnote-11)  a Hiteligénylő vállalkozás a jelen kérelem benyújtásának időpontjától számított, releváns dokumentumokkal alátámasztott, KKV esetében 12, nagyvállalat esetében 6 havi likviditási szükséglete[[11]](#footnote-12) | **(összeg)**  **Válasszon devizanemet!** |
| **A likviditási terv alapján történő finanszírozás rövid szöveges indoklása:** | |
|  | |
| A Hiteligénylő vállalkozás által igénybe vett BGH Beruházási Hitelek összege[[12]](#footnote-13): | **(hitelösszeg)**  **Válasszon devizanemet!** |
|  |  |
| |  | | --- | | 1. **A tervezett beruházás ismertetése** |  * A teljes beruházás rövid szöveges bemutatása (megnevezés, helyszín, cél, vállalkozók, kivitelezők). * A beruházás megvalósításának szöveges bemutatása, a kapcsolódó kivitelezési terv, megvalósíthatósági tanulmány, és piaci tanulmány szerint * A beruházás költségtervének bemutatása (**3. sz. melléklet szerint**) * A beruházás kivitelezésének cash-flowja (negyedéves bontásban, részletesen bemutatva a beruházás forrásainak felhasználását, valamint törlesztési ütemeket) * A beruházás jövedelmezőségének, eredményességének szöveges-számszaki bemutatása, különös tekintettel a beruházás megtérülésének számszaki ismertetésére * Hiteligényt kiváltó gazdasági ok bemutatása | | |
|  | | |

|  |
| --- |
| 1. **A Hiteligénylő vállalkozás gazdálkodási adatai** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Társas vállalkozások esetében kitöltendő éves beszámoló alapján** | | | |
| Teljes lezárt gazdálkodási évek száma |  | | |
| Utolsó lezárt gazdálkodási év |  | | |
| **ÉV** |  |  |  |
| Időszak (vonatkozási hónap) |  |  |  |
| Létszám |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Befektetett eszközök |  |  |  |
| Forgóeszközök |  |  |  |
| Készletek |  |  |  |
| Vevőállomány |  |  |  |
| Saját tőke |  |  |  |
| Jegyzett tőke |  |  |  |
| Értékelési tartalék |  |  |  |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek |  |  |  |
| Rövid lejáratú kötelezettségek |  |  |  |
| Szállítóállomány |  |  |  |
| Mérlegfőösszeg |  |  |  |
|  | | | |
| Nettó árbevétel |  |  |  |
| Ebből export árbevétel |  |  |  |
| Elszámolt értékcsökkenés |  |  |  |
| Üzemi tevékenység eredménye |  |  |  |
| Szokásos vállalkozási eredmény |  |  |  |
| Adózás előtti eredmény |  |  |  |
| Adózott eredmény |  |  |  |
| Mérleg szerinti eredmény |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Egyéni vállalkozó esetében SZJA alapján** | | | |
| Teljes lezárt gazdálkodási évek száma |  | | |
| Utolsó lezárt gazdálkodási év |  | | |
| **ÉV** |  |  |  |
| Időszak (vonatkozási hónap) |  |  |  |
| Létszám |  |  |  |
| **Bevételek** |  |  |  |
| **Ebből export árbevétel** |  |  |  |
| **Adózás előtti eredmény** |  |  |  |

|  |
| --- |
| 1. **Felajánlott biztosítékok bemutatása** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Megnevezés** | **Nettó könyvszerinti érték** | **Értékbecslés szerinti piaci érték** | **Értékbecslés szerinti likvidációs érték** | **Egyéb adatok** |
| Ingatlan jelzálog |  |  |  |  |
| Gépekre, berendezésekre jelzálogjog |  |  |  |  |
| Készleteken alapított jelzálogjog |  |  |  |  |
| Követelésen alapított zálogjog |  |  |  |  |
| Bankgarancia |  |  |  |  |
| Készfizető kezesség |  |  |  |  |
| Egyéb |  |  |  |  |

* Ingatlan fedezet esetén a helyrajzi számot, az egyéb adatok között (már bejegyzett terheket, feljegyzett tényeket és egyéb jogokat) kérjük megadni.
* Gépek, berendezések esetén a vagyontárgyak könyv szerinti értékét, valamint a beszerzés évét, leltári azonosító adatait (a HBNY-be bejegyezett terheket) kérjük az egyéb adatok között megadni (ha értékbecslés készült, akkor kényszer értékesítési árat is) Az adatok nagy terjedelme esetén a lista külön dokumentumként is csatolható.
* Amennyiben a biztosítékul felajánlott zálogtárgy (ingó, ingatlan, követelés) tulajdonosa nem a Hiteligénylő vállalkozás, kérjük a tulajdonos főbb adatait (neve, székhelye, adószáma, tevékenysége, kapcsolata az igénylővel) megadni. Amennyiben a tulajdonos természetes személy, akkor a főbb adatok: neve, címe, anyja neve, születési helye, ideje.
* Amennyiben a beruházás idegen tulajdonú földterületen fog megvalósulni, kérjük csatolni a földhasználati szerződést, vagy a bérleti szerződést (ide értendő a haszonbérleti szerződés is) melynek le kell fednie a hitel futamidejét, a földterület tulajdonosának a beruházáshoz való hozzájáruló nyilatkozatát,
* Amennyiben a biztosíték készfizető kezesség, kérjük a kezes főbb adatait (neve, székhelye, adószáma, tevékenysége, kapcsolata az igénylővel) megadni. Amennyiben a készfizető kezes természetes személy, akkor a főbb adatok: neve, címe, anyja neve, születési helye, ideje.
* Értékbecslés esetén kérjük tüntessék fel az Eximbank Zrt. által elfogadott értékbecslő nevét, telefonszámát és az értékbecslés dátumát, és csatolják az értékbecslési dokumentumok másolatát.

1. **Az üzleti tevékenység rövid bemutatása az alábbi szempontok figyelembevételével**
   1. **Cég bemutatása\***: rövid cégtörténet, tevékenységi körök, működési modell, környezetvédelmi helyzet, minőségbiztosítási rendszerek, számviteli-tervezési és döntéstámogatási rendszer.
   2. **Szervezeti struktúra, management bemutatása\*:** szervezeti felépítés, vezetők szakmai képzettsége/gyakorlata,
   3. **Termékek, szolgáltatások bemutatása\***: értékesítés és marketing, gyártási folyamat, készletezési politika, termelőeszközök korszerűsége, kapacitások és azok kihasználtsága, termékfejlesztés.
   4. **Ágazati kilátások\***: versenytársak, versenyképesség, piaci pozíció, az értékesítés várható változásának piaci háttere. Tervezik-e újabb piaci szegmensekre való belépést?
   5. **Kapcsolt vállalkozások bemutatása\*[[13]](#footnote-14)*:*** kapcsolt vállalkozás szerepe a cégcsoporton belül**, v**evő-szállítói kapcsolat, transzfer ár, elszámolás módja, fizetési határidő.
   6. **Árbevétel összetevői:** tevékenységi körönként értékben és naturáliákban, export esetén a célország szerint, az értékesítés rendszeressége, ütemessége.
   7. **Foglalkoztatottak** száma, összetétele (szellemi, fizikai) a hitelkérelem benyújtásakor.
   8. **Hiteligénylő vállalkozás jövőjét meghatározó célok**: stratégia, fejlesztési terv szöveges bemutatása, a hitel futamidejére vonatkozó cash-flow terv, a hitel visszafizetés forrásának bemutatása.
   9. **A Hiteligénylő vállalkozás gazdálkodásának szöveges bemutatása**: az elmúlt évek és a terv beszámolók alapján
   10. **Jogi problémák:** ha a Hiteligénylő vállalkozás peres eljárásban, fizetésképtelenségi eljárás, végrehajtási eljárásban érintett, a körülmények és az eljárás állásának bemutatása.
   11. Támogatások, vállalások, kötelezettségek és azok teljesülése

\*Meglévő ügyfél esetén nem szükséges.

1. **Szállító és vevőállomány**

*A Hiteligénylő vállalkozás fontosabb szállítói* *(3-5 legnagyobb)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cég megnevezése** | **Reláció** | **Üzleti kapcsolat kezdete (év)** | **Részesedés a szállítói állományból**  **%** | | | **Éves forgalom**  **ezer HUF** | | | **Fizetési mód** | **Fizetési határidő** |
| **2020. év** | **2021. év** | **tervezett** | **2020. év** | **2021. év** | **tervezett** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*A Hiteligénylő vállalkozás fontosabb vevői (3-5 legnagyobb)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cég megnevezése** | **Reláció** | **Üzleti kapcsolat kezdete (év)** | **Részesedés a vevő állományból**  **%** | | | **Éves forgalom**  **ezer HUF** | | | **Fizetési mód** | **Fizetési határidő** |
| **2020. év** | **2021. év** | **tervezett** | **2020. év** | **2021. év** | **tervezett** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Szállító és vevőállomány (utolsó főkönyvi kivonat alapján, melynek dátuma:..................................)*

*Korosított struktúra:*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Szállítóállomány** | **ebből lejárt szállítók összesen** | **1-30 nap** | **31-60 nap** | **61-90 nap** | **91-180 nap** | **180 napon túl** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Vevőállomány** | **Ebből lejárt vevők összesen** | **1-30 nap** | **31-60 nap** | **61-90 nap** | **91-180 nap** | **180 napon túl** |
|  |  |  |  |  |  |  |

*Jelentősebb lejárt tételek rendezésére megtett intézkedések:*

*(követelés behajtás / beszedés, vevő scoring; kötelezettség teljesítésre megállapodások, esetleges beszámítás, stb.)*

|  |
| --- |
|  |

1. **Hiteligénylő vállalkozás fennálló kötelezettségei, követelései …...... év …............. hó …...... nap**

*Hitel, lízing és garancia kötelezettségei*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Megnevezés** | **Szerződés** | | **Kötelezettségek** | | | | | **Biztosítékok** | |
| **Pénzintézet neve** | **Kelte** | **Típusa** | **Eredeti összege az eredeti devizában** | **Fennálló állomány az eredeti devizában** | **Fennálló állomány eHUF-ban** | **Véglejárat** | **Törlesztési ütemezése** | **Megnevezése** | **Terhelés értéke szerződés szerint** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Mindösszesen** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Kötelezettségvállalások*

*(tulajdonossal, kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek, kezességvállalás, kibocsátott kötvény, váltótartozás/váltókezesség, egyéb tartozások, peres ügyek, opciós jogok)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kötelezettségvállalás formája** | **Kötelezettségvállalás**  **kedvezményezettje** | **Szerződés kelte** | **Kötelezettségvállalás** | | | | |
| **Eredeti összeg az eredeti devizában** | **Fennálló állomány az eredeti devizában** | **Véglejárat** | **Ütemezés, kamatozás** | **Biztosítékok** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Mindösszesen** |  |  |  |  |  |  |  |

*Követelések*

*(tulajdonossal, kapcsolt vállalkozással szembeni követelések)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Követelés formája** | **Követelés kötelezettje** | **Szerződés kelte** | **Követelés** | | | | |
| **Eredeti összeg**  **az eredeti devizában** | **Fennálló állomány**  **az eredeti devizában** | **Véglejárat** | **Ütemezés, kamatozás** | **Biztosítékok** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Mindösszesen** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

*Mérlegen kívüli tételek bemutatása*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **kötelezettségvállalás formája**  *(garancia, készfizető kezesség, stb.)* | **Kötelezettségvállalás**  **kedvezményezettje** | **Szerződés kelte** | **Szerződés lejárata** | **Kötelezettségvállalás**  **összege eredeti devizában** | **Kötelezettségvállalás**  **összege HUF-ban** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Mindösszesen** |  |  |  |  |  |

1. **Információk a tulajdonosokról**

*A Hiteligénylő vállalkozás tulajdonosai (Minden tulajdonosra ki kell tölteni!; organigram csatolása)*

|  |  |
| --- | --- |
| **A Hiteligénylő vállalkozás tulajdonosának neve, címe:** |  |
| **Cégjegyzékszáma, kelte:** |  |
| **Tulajdoni hányada (Ft és %):** |  |
| **Tevékenységi köre:** |  |
| **Mérlegfőösszege:** |  |
| **Adózás utáni eredménye:** |  |
| **Árbevétele:** |  |

*A 25 % tulajdoni hányadot meghaladó tulajdonosok vállalkozásai*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tulajdonos neve,**  **cégjegyzékszáma** | **Vállalkozás neve,**  **cégjegyzékszáma** | **Tevékenysége** | **Tulajdoni hányad (Ft és %)** | **Mérlegfőösszeg** | **Kapcsolat jellege a Hiteligénylő vállalkozással**  **(kötelezettségvállalás, szállító/vevő kapcsolat, közvetlen vagy közvetett ellenőrzés[[14]](#footnote-15), pénzügyi függőség[[15]](#footnote-16), stb.)** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

*A 25 % tulajdoni hányadot meghaladó tulajdonosok egyéb kötelezettség-vállalásokra vonatkozó adatai*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tulajdonos neve, cégjegyzékszáma** | **Kötelezettségvállalás típusa**  **(zálogkötelezettség, készfizető kezesség)** | **Kötelezettségvállalás összege** |
|  |  |  |
|  |  |  |

*A* *Hiteligénylő vállalkozás egyéb vállalkozás(ok)ban való - 25 %-ot elérő - tulajdoni részesedésének ismertetése:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vállalkozás neve, cégjegyzékszáma** | **Tevékenysége** | **Tulajdoni hányad %** | **Mérlegfőösszeg** | **Kapcsolat jellege a Hiteligénylő vállalkozással**  **(kötelezettségvállalás, szállító/vevő kapcsolat, közvetlen vagy közvetett ellenőrzés[[16]](#footnote-17), pénzügyi függőség[[17]](#footnote-18), stb.)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

*A Hiteligénylő vállalkozás kapcsolt vállalkozásainak kötelezettségei (értve ez alatt a magánszemély tulajdonosok egyéb vállalkozásait is):*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **A kapcsolt váll. neve** | **Hitelnyújtó** | **Hitel célja** | **Igénybevétel időpontja** | **Fennálló hitelállomány** | **Véglejárat** | **A visszafizetés üteme** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

*Egyéb fontos információ, bejelentés*

|  |
| --- |
|  |

1. **sz. melléklet**

|  |
| --- |
| **NYILATKOZAT[[18]](#footnote-19)** |

Büntetőjogi felelősségem(ünk) tudatában kijelentem (jük), hogy

* a cég ellen a hitelkérelemben ismertetett eljárásokon kívül jelenleg peres eljárás nincs folyamatban.
* a hitelkérelemben biztosítékként felajánlott vagyontárgyakat, illetve a kereskedelmi szerződésekből, megrendelésekből az Eximbank Zrt-nek fedezetül felajánlott árbevételeket más bank részére nem ajánlotta, illetve nem ajánlja fel a cég az Eximbank Zrt-vel fennálló jogviszony megszűnéséig.
* tudomásunk szerint a céget közvetlenül vagy közvetetten tulajdonló magánszemélyek és a cég vezető tisztségviselői büntetlen előéletűek, ellenük bűncselekmény miatt jelenleg rendőrségi vizsgálat, vagy bírósági eljárás nincs folyamatban.
* cégnek jelenleg nincs lejárt adó-, társadalombiztosítási, illetve vámtartozása.

Az utolsó NAV-ellenőrzés időpontja:

Az utolsó NAV-ellenőrzés eredménye:

Büntetőjogi felelősségem(ünk) tudatában kijelentem(jük), hogy csődeljárás, felszámolási eljárás, végrehajtás, illetve végelszámolás és törvényességi felügyeleti eljárás a Hiteligénylő vállalkozás ellen nem indult és az eljárás megindítása iránti kérelem nincs előterjesztve.

Büntetőjogi felelősségem(ünk) tudatában kijelentem(jük), hogy a Hiteligénylő vállalkozás nem kezdeményezett önmagával szemben szerkezetátalakítási és/vagy reorganizációs eljárást.

Büntetőjogi felelősségem(ünk) tudatában kijelentem(jük), hogy a Hiteligénylő vállalkozás a tevékenység folytatásához szükséges hatósági engedélyekkel rendelkezik.

Büntetőjogi felelősségem(ünk) tudatában kijelentem(jük), hogy a Hiteligénylő vállalkozás nem minősül az Eximbank Zrt. Üzletszabályzatának 1/A. számú mellékletében meghatározottak szerint kizárt ügyfélnek.

Büntetőjogi felelősségem(ünk) tudatában kijelentem(jük), hogy a hitelkérelem és annak mellékletei valós adatokat és információkat tartalmaznak, azok a számvitelre vonatkozó előírások szerint kerültek összeállításra.

Tudomásul veszem(szük), hogy amennyiben a benyújtott anyagok valótlan adatokat tartalmaznak, a Bank a hitelkérelmet elutasítja, illetve valótlan adatok közlése a megkötött szerződés azonnal hatályú felmondására ad okot.

Büntetőjogi felelősségem(ünk) tudatában kijelentem(jük), hogy a harmadik személlyel kapcsolatban szolgáltatott adatok tekintetében az érintettől az adatszolgáltatásra felhatalmazással rendelkezem(zünk).

Kelt:

**2. számú melléklet**

|  |
| --- |
| **FELHATALMAZÁS BANKINFORMÁCIÓ KÉRÉSÉRE ÉS NYÚJTÁSÁRA[[19]](#footnote-20)** |

A …..................................................................................................... (cég) nevében felhatalmazom(zuk) a Eximbank Zrt-t, hogy az alábbiakban feltüntetett bankoktól a következő tartalommal banktitoknak minősülő információt kérjen és jelen Nyilatkozattal felhatalmazom a megnevezett bank(oka)t, hogy azt az Eximbank Zrt. részére megadja.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bank neve** | **Számlaszám** | **Kapcsolattartó neve, telefon- és telefax száma** |
|  |  |  |

Szempontok:

* banknál bonyolított számlaforgalom,
* fizetési fegyelem,
* kapcsolat jellege /széles körű, eseti, számlavezetésre korlátozott/,
* lejárt tőke-, kamat- és díjtartozás összege,
* rendelkezésére álló folyószámla/rulírozó hitelkeret összege,
* egyéb fennálló hitelei,
* biztosítékként lekötött eszközök, lekötés mértéke.
* Egyéb kötelezettségek:
  + leszámítolt, visszkereseti joggal ellátott váltók,
  + garanciák, kezességek,
  + okmányos meghitelezések.
* Egyéb fontos információ.

Kelt:

...............................................

cégszerű aláírás/pecsét

**3. számú melléklet**

**A beruházás költségterve**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Megnevezés** | **Eximbanki hitel** | **Egyéb forrás**  (pl.: támogatás vagy pályázati forrás), egyéb banki hitel) | **Saját erő készpénz** | **Saját erő egyéb** (pl.: apport, tulajdonosi kölcsön) | **Összesen** |
| **I. Beruházás összesen** |  |  |  |  |  |
| 1) Beruházás és ingatlan |  |  |  |  |  |
| 2) Gépek, berendezések |  |  |  |  |  |
| 3) Szerelési költség |  |  |  |  |  |
| 4) Tervezési, műszaki, művezetési költségek |  |  |  |  |  |
| **Beruházás elszámolható költsége összesen:** |  |  |  |  |  |
| **II. Egyéb** (pl. kamat, vám stb.) |  |  |  |  |  |
| **III. A beruházáshoz kapcsolódóan felmerülő forgóeszközigény** |  |  |  |  |  |
| **Teljes pénzügyi igény:** |  |  |  |  |  |

**4. számú melléklet**

|  |
| --- |
| **NYILATKOZAT INGATLAN FEDEZETEKHEZ** |

Alulírott ……...................... (továbbiakban: Hiteligénylő vállalkozás) …........................... (továbbiakban: Tulajdonos), (székhely: …............................... ) képviseletében jelen nyilatkozatommal visszavonhatatlanul hozzájárulok(unk) ahhoz, hogy a Eximbank Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 46-48–. - továbbiakban Bank - ), a hitelkérelem átvételének napjától kezdve a biztosítékul felajánlott .......... hrsz-ú, természetben ..............................., ........... u. ......... sz. alatti ingatlan(ok) tulajdoni lapját saját maga vagy megbízottja útján (külső szolgáltatótól) szerezze be, illetve, hogy a Bank a tulajdoni lapon széljegyek alapjául szolgáló okiratok tartalmát megismerje azokról a Földhivataltól másolato(ka)t szerezzen be.

A Bank a szolgáltatót kizárólag az ingatlanok tulajdoni lapjainak beszerzése és a telekkönyvi helyzetének megismerése céljából veheti igénybe.

A jelen nyilatkozatomat(unkat) a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény vonatkozó pontja szerinti nyilatkozatnak tekintem(jük)\* és a fenti körben felment(jük) a Bankot a banktitok megtartása alól.

A hitelkérelem átvételének napja: …..........................................

Kelt ……………………., 20…. ….............................

|  |  |
| --- | --- |
| ……………………………………………………  Hiteligénylő vállalkozás  (cégszerű aláírás) | ……………………………………………………  Tulajdonos[[20]](#footnote-21)  (cégszerű aláírás) |

Előttünk, mint tanúk előtt:

**5. számú melléklet**

|  |
| --- |
| **CSATOLANDÓ DOKUMENTUMOK** |

| **Dokumentum** | **Kérelemhez csatolandó** | **Szerződéskötéshez** | **Folyósításhoz** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Társasági szerződés/Alapszabály\*** (csak új ügyfél esetén szükséges) | Másolat |  |  |
| **Társasági szerződés/Alapszabály\*** (a Hiteligénylő vállalkozástól különböző biztosítékot nyújtó társaságtól is szükséges) | Másolat |  |  |
| **Beszámolók\*** (csak új ügyfél esetén szükséges)  Előző évi és tárgyévi (időszaki) mérleg, eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói és üzleti jelentések,  főkönyvi kivonat | Cégszerűen aláírt eredeti példány |  |  |
| **Tervadatok\***  Mérleg, eredménykimutatás, cash-flow negyedéves bontásban | Cégszerűen aláírt példány |  |  |
| **Cégkivonat\*** (csak új ügyfél esetén szükséges) 30 napnál nem régebbi,  ennek hiányában bejegyzés vagy változás bejegyzés iránti kérelem cégbírósági érkeztető bélyegzővel ellátva | Eredeti példány bemutatása |  |  |
| **Hatósági engedélyek** (csak új ügyfél esetén szükséges)  Hatósági engedélyhez kötött tevékenységek esetén | Másolat |  |  |
| **Igazolás az EV nyilvántartási számról**\*\* | Másolat |  |  |
| **Előző három évi adóbevallás \*\*** | Másolat |  |  |
| **Közgyűlési / taggyűlési határozat a hitelfelvételről**\*  Amennyiben ehhez a társaság közgyűlésének / taggyűlésének engedélye szükséges |  | Eredeti |  |
| **Aláírási címpéldány/ok** (csak új ügyfél esetén szükséges) | Eredeti |  |  |
| **Nyilatkozat** (1.sz. melléklet) | Eredeti |  |  |
| **Felhatalmazás bankinformáció kérésére és nyújtására** (2.sz. melléklet) | Eredeti |  |  |
| **A beruházás költségterve** (3.sz. melléklet) | Eredeti |  |  |
| **Nyilatkozat ingatlan fedezethez** (4.sz. melléklet) | Eredeti |  |  |
| **Nyilatkozat megítélt állami támogatásokról és az Ideiglenes Válság- és Átállási Közlemény alapján igénybe vett állami támogatásokról** (30 napnál - a Kérelem benyújtásához képest - nem régebbi a Hiteligénylő vállalkozás által cégszerűen aláírt)**(önálló melléklet)** | Eredeti |  |  |
| **EIB nyilatkozat Mid-cap megfelelősség meghatározásához** (*Nem KKV ügyfél esetében szükséges kitölteni, amennyiben a foglalkoztatottak száma legfeljebb 2999fő)*  **(önálló melléklet)** | Eredeti |  |  |
| **Tulajdoni lap**  Ingatlan fedezet esetén 1 hónapnál nem régebbi | Hiteles |  | Hiteles a Bank számára széljeggyel ellátott |
| 6 hónapnál nem régebbi **értékbecslés**  Fedezetként felajánlott ingatlanhoz kötelező, egyéb eszközökhöz abban az esetben, ha rendelkezésre áll | Másolat, az eredeti példány bemutatásával egyidejűleg |  |  |
| **Biztosítási kötvények**  Fedezetként felajánlott eszközökre vonatkozóan |  | Másolat, az eredeti példány bemutatásával egyidejűleg |  |
| **Fedezetül felajánlott gépek, berendezések listája** | Eredeti |  |  |
| **Köztartozásról szóló nyilatkozat / NAV nyilatkozat** |  |  | Eredeti igazolások |

\* Társas vállalkozások esetén szükséges benyújtani

\*\*Csak egyéni vállalkozó esetén kell benyújtani

1. 651/2014/ EU bizottsági rendelet I. sz. melléklete szerint [↑](#footnote-ref-2)
2. 651/2014/ EU bizottsági rendelet I. sz. melléklete szerint [↑](#footnote-ref-3)
3. MID-cap az a vállalkozás, amely a legutolsó jóváhagyott éves beszámolójában szereplő adatok alapján nem minősül KKV-nak és legfeljebb 2999 alkalmazottat foglalkoztat (teljes munkaidőben). [↑](#footnote-ref-4)
4. Min. 13 hónap max. 8 év. [↑](#footnote-ref-5)
5. A gépek, berendezések vásárlása esetén minimum 10%, egyéb esetben minimum 15% - komplex beruházás esetén a szigorúbb feltétel szerint. A saját erő nem tartalmazhat állami támogatást. [↑](#footnote-ref-6)
6. TEÁOR: 30.3 – Légi, űrjármű gyártása, 33-16 Repülőgép, űrhajó javítása, 35 Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, 49 - Szárazföldi, csővezetékes szállítás, 50 – Vízi szállítás, 51 -Légi szállítás; [↑](#footnote-ref-7)
7. *A kettős felhasználású termékek kivitelére, transzferjére, brókertevékenységére és tranzitjára vonatkozó közösségi ellenőrzési rendszer kialakításáról* szóló 2009. május 5-i 428/2009/EK tanácsi rendelet értelmében „kettős felhasználású termékek”: azok a termékek, beleértve a szoftvert és a technológiát is, amelyek polgári és katonai célokra egyaránt felhasználhatók, e fogalom továbbá magában foglalja azokat a termékeket is, amelyek egyaránt felhasználhatók nem robbantási célokra és nukleáris fegyverek vagy más nukleáris robbanószerkezetek előállításához történő, bármilyen formájú hozzájárulás céljára. [↑](#footnote-ref-8)
8. **Ez csak kivételes esetekben, a válság miatt különösen érintett vállalkozások esetén. A Hiteligénylő vállalkozásnak meg kell felelnie a „Kiemelten érintett vállalkozás” szűrőnek, valamint a likviditási szükségletről nyilatkoznia szükséges.** [↑](#footnote-ref-9)
9. Eltérő devizanem esetében (pl. HUF-ban vezetett beszámoló és EUR hiteligény) a mérleg fordulónapján érvényes MNB árfolyamot szükséges alkalmazni. [↑](#footnote-ref-10)
10. Az energiaköltséget csökkenteni kell az erre a célra kapott állami támogatással azon vállalkozások esetében, amelyek regisztráltak és támogatást kaptak a KKV Energiaköltség és Beruházás Támogatási Programban. [↑](#footnote-ref-11)
11. **Ez csak kivételes esetekben, a válság miatt különösen érintett vállalkozások esetén. A Hiteligénylő vállalkozásnak meg kell felelnie a „Kiemelten érintett vállalkozás” szűrőnek, valamint a likviditási szükségletről nyilatkoznia szükséges.** [↑](#footnote-ref-12)
12. Ideértve a refinanszírozásban igénybe vett BGH Beruházási Hiteleket és a BGH Lízinget, valamint az Eximbank közvetlen finanszírozásban igénybevett BGH Beruházási Hiteleket együttesen. Az összeszámításnál bármely pénzügyi intézménynél folyamatban lévő igénylés összegét, valamint a leszerződött összegeket szükséges figyelembe venni, függetlenül attól, hogy már kifolyósításra került-e. Különböző devizában igényelt/szerződött ügyletek esetében az összeszámítás a legutolsó Kérelem Eximbankhoz történő benyújtását megelőző hónap utolsó munkanapján érvényes MBN árfolyamon történik. [↑](#footnote-ref-13)
13. 651/2014/ EU bizottsági rendelet I. sz. melléklete szerint [↑](#footnote-ref-14)
14. * tulajdoni hányada, illetve más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodása alapján a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 %-t meghaladóval) egyedül rendelkezik; vagy
    * a Hiteligénylő vállalkozás tulajdonosaként jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők és a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja; vagy
    * a tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött szerződés (vagy az alapszabály rendelkezése) alapján – függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól – döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol.

    [↑](#footnote-ref-15)
15. * kezesség, készfizető kezesség, garanciák és egyéb biztosíték,
    * jogszabályon vagy szerződésen alapuló korlátlan és egyetemleges felelősség,
    * közvetlen kereskedelmi függőség, amelyet rövidtávon nem lehet megszüntetni, illetőleg más üzleti kapcsolattal helyettesíteni,
    * közeli hozzátartozói viszony közös háztartásban élő hozzátartozók esetén.

    [↑](#footnote-ref-16)
16. lásd előző oldal 1. lábjegyzet [↑](#footnote-ref-17)
17. lásd előző oldal 2. lábjegyzet [↑](#footnote-ref-18)
18. Amennyiben a Hiteligénylő vállalkozás és a biztosíték nyújtó (zálogkötelezett, garantőr, kezes, kivéve intézményi kezes) személye elválik egymástól, akkor ezt a nyilatkozatot a biztosíték nyújtónak is ki kell tölteni. [↑](#footnote-ref-19)
19. **Minden bankra egyenként kérjük kitölteni.** [↑](#footnote-ref-20)
20. Melléklet: a nyilatkozatot adó képviseleti illetve cégjegyzési jogosultságát igazoló okiratok (meghatalmazás, aláírási címpéldány, taggyűlési jkv, igazgatósági hat. stb.) [↑](#footnote-ref-21)