|  |
| --- |
| 1. **A hiteligénylő ügyfél alapadatai**
 |
| Kérelmező vállalkozás teljes neve: |  |
| Kérelmező vállalkozás rövíditett neve |  |
| Kapcsolattaró neve és elérhetősége |  |
| Működési forma: |  |
| Adószáma: |  |
| KSH szám: |  |
| Éves statisztikai létszám(fő): |  |
| Alapítás dátuma: | Jelölje ki a dátumot! | Cégjegyzék száma |  |
| Székhelye:  |  |
| Levelezési címe: |  |
| Ágazati besorolás (főtevékenység TEÁOR száma): |  |
| Ágazati besorolás (hitelcél szerinti tevékenység TEÁOR száma): |  |
| A vállalkozás jellege: | Kérem válasszon! |
| A vállalkozás besorolása: | Jelöljön ki egy elemet. |
| A hiteligénylő egyéni vállalkozó ügyfél további adatai |
| Adóazonosító jel: |  |
| Anyja neve: |  |
| Születési helye, ideje: |  |
| Lakcíme: |  |
| Egyéni vállalkozói igazolvány nyilvántartási száma: |  |
| Kérelmező 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: |  |

 |
| Vállalkozás vezető tisztségviselői (csak új ügyfél esetén szükséges) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Név** | **Beosztás** | **Telefon** | **E-mail** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |
| A vállalkozás számlavezető és hitelező bankjai (csak új ügyfél esetén szükséges) |
| ***Bank neve*** | ***Számlaszám*** | **Bankkapcsolat jellege****(számlavezetés, hitel...)** | **Éves számlaforgalom (%)** | **Ügyfélreferens neve, telefonszáma** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| 1. **Az igényelt hitel adatai**
 |
| Hitelcél megnevezése: |  |
| Összege, devizaneme: |  |
| Saját erő (%) |  |
| Hitelkeret megnyitásának várható időpontja: |  |
| Hitelfolyósítás tervezett ütemezése(a kért türelmi idő megjelölésével): |  |
| Rendelkezésre tartási időszak: |  |
| Törlesztés ütemezése: |  |
| Véglejárat: |  |
|  |
| 1. **Közreműködő kereskedelmi bank** *(csak új ügyfél esetén szükséges)*
 |
| Neve: |  |
| Székhelye: |  |
| Bankszámlaszám (a hitel folyósításához): |  |
| Ügyfélreferens neve: |  |
| Ügyfélreferens telefonszáma: |  |
| Ügyfélreferens e-mail címe: |  |
|  |
| 1. **A COVID-19 JÁRVÁNY KITÖRÉSE KÖVETKEZTÉBEN KIALAKULT ÁTMENETI,**

**SÚLYOS LIKVIDITÁSHIÁNY FENNÁLLÁSÁNAK IGAZOLÁSA** (aktuális főkönyvi kivonattal, vagy egyéb releváns dokumentumokkal szükséges alátámasztani, és azokat a hitelkérelemhez csatolni) |
| **(1) Ügyfél 2020. február 1-ét követően nehéz helyzetbe került az általános csoportmentességi rendelet értelmében** |[ ]
| **Vagy** |
| **(2) Az alábbi szempontok közül legalább egy teljesül:** |
| nettó árbevétel csökkenése\* |[ ]
| üzemi eredmény csökkenése\* |[ ]
| vevő futamidő növekedése (vevőállomány forgási sebessége)\* |[ ]
| szállító futamidő csökkenése (szállítóállomány forgási sebessége)\* |[ ]
| rendelés állomány csökkenése\* |[ ]
| likviditási mutató romlása (forgóeszközök/rövid lejáratú kötelezettségek)\* |[ ]
| folyamatban lévő beruházás 2020. február 1-ét követően bekövetkezett csúszása előzetes (dokumentált) tervekhez képest, és a költségvetés növekedése |[ ]
| szezonalitáson felüli üzembezárás, műszakcsökkenés történt |[ ]
| szükséges volt létszámot/bérköltséget csökkenteni\* |[ ]
| ***\**** *A fenti szempontokat (kivéve a beruházás ütemezését) a 2020. február 1. és 2021. november 30. közötti, legalább 30 napos periódusnak a 2019. vagy 2020. év azonos időszakával (a fenti bekezdésben rögzített eseteknél az üzleti terv 2020. vagy 2021. évi időarányos teljesítésével) összehasonlítva kell vizsgálni, amelyek során legalább 20%-os csökkenést/változást szükséges igazolni.* |
| A hitelfelvevői múlttal, vagy mérlegszemléletű megközelítésen alapuló hitelminősítéssel nem rendelkező ügyfelek (mint például projekt társaságok) esetében a fenti szempontok figyelembe vétele a hitel megítélésekor elfogadott üzleti tervhez viszonytott csökkenés vizsgálatával történik. |
| **COVID–19 hatásának rövid szöveges bemutatása (a fentiektől eltérő egyéb szempont esetében is itt kérjük bemutatni)** |
|  |

|  |
| --- |
|  |
|  |
| 1. **Hiteligény bemutatása**
 |

|  |  |
| --- | --- |
| Az igényelt hitel összegét az alábbiak figyelembevételével kéri a Hiteligénylő meghatározni: | [ ]  a Hiteligénylő éves bérköltségének kétszerese[ ]  a Hiteligénylő 2019 évi árbevételének 25%-a [ ]  A Hiteligénylő likviditási tervvel alátámasztott, KKV esetében 18, nagyvállalat esetében 12 havi likviditási szükséglete[[1]](#footnote-1) |
| **A likviditási terv alapján történő finanszírozás rövid szöveges indoklása:** |
| A Hiteligénylő kapott-e az Eximbank, vagy más bank által a COVID Közlemény[[2]](#footnote-2) ideiglenes intézkedései alapján:3.1. közvetlen támogatás, és/vagy 3.2 hitelgaranciát és/vagy 3.3 kedvezményes kamatláb formájában nyújtott támogatást: | [ ]  Közvetlen támogatás[ ]  Hitelgarancia, kezesség [ ]  Kedvezményes kamattal nyújtott hitel [ ]  Nem |
| A fenti keretösszeg terhére korábban a Hiteligénylő által a COVID Közlemény[[3]](#footnote-3) ideiglenes intézkedései alapján igénybe vett kárenyhítő finanszírozási/kezességvállalási instrumentumok összege  | (HUF/EUR/USD) |
|

|  |
| --- |
| 1. **A tervezett beruházás ismertetése**
 |

* A 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 (**4. 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
* Folyamatban lévő beruházás esetén a beruházás 2020. február 1-et követően az előzetes (dokumentált) tervekhez képest legalább 3 hónappal való csúszásának, és a költségvetés növekedésének bemutatása.
 |

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

|  |
| --- |
| **Társas vállalkozások esetében kitöltendő éves beszámoló alapján** |
| Teljes lezárt gazdálkodási évek száma |  |
| Utolsó lezárt gazdálkodási év |  |
| **ÉV** |  |  |  |
| Időszak (vonatkozási hónap) |  |  |  |
| Létszám |  |  |  |
| Éves bérköltség[[4]](#footnote-4) |  |  |  |
| Befektetett eszközök |  |  |  |
| Forgóeszközök |  |  |  |
| Készletek |  |  |  |
| Vevőállomány |  |  |  |
| Saját tőke |  |  |  |
| Jegyzett tőke |  |  |  |
| Értékelési tartalék |  |  |  |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek |  |  |  |
| Rövid lejáratú kötlezettségek |  |  |  |
| Szállítóállomány |  |  |  |
| Mérlegfőösszeg |  |  |  |
|  |
| Nettó árbevétel |  |  |  |
| Ebből export árbevétel |  |  |  |
| Elszámolt értékcsökkenés |  |  |  |
| Üzemi tevékenység eredménye |  |  |  |
| Szokásos vállakozási 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 kérjük megadni.
* Gépek, berendezések esetén a vagyontárgyak könyv szerinti értékét, valamint a beszerzés évét, leltári azonosító adatait 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 eszköz tulajdonosa nem a hiteligénylő, 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, személyazonosító adatai.
* 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, személyazonosító adatai.
* Értékbecslés esetén kérjük tüntessék fel az 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\**:*** 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. **Vállalkozás jövőjét meghatározó célok**: stratégia, fejlesztési terv szöveges bemutatása, a hitel futamidejére vonatkozó cash-flow terv, a hitel visszafizetés forrásának bemutatása.
	9. **A vállalkozás gazdálkodásának szöveges bemutatása**: az elmúlt évek és a terv beszámolók alapján
	10. **Jogi problémák:** ha a kérelmező peres eljárásban érintett, a körülmények és a per állásának bemutatása.
	11. Támogatások, vállalások, kötelezettségek és azok teljesülése

\*Meglévő ügyfél eseté nem szükséges.

1. **Szállító és vevőállomány**

*A 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** |
| **2018. év** | **2019. év** | **tervezett** | **2018. év** | **2019. év** | **tervezett** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*A 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** |
| **2018. év** | **2019. év** | **tervezett** | **2018. év** | **2019. 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. **Kérelmező fennálló kötelezettségei, követelései …...... év …............. hó …...... nap**

*Hitel, lízing és garancia kötelezettségei*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Megnevetés** | **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 vállalkozás tulajdonosai (Minden tulajdonosra ki kell tölteni!; organigram csatolása)*

|  |  |
| --- | --- |
| **A hitelt igénylő 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 kérelmezővel****(kötelezettségvállalás, szállító/vevő kapcsolat, közvetlen vagy közvetett ellenőrzés[[5]](#footnote-5), pénzügyi függőség[[6]](#footnote-6), stb.)** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vállalkozás neve, cégjegyzékszáma** | **Tevékenysége** | **Tulajdoni hányad %** | **Mérlegfőösszeg** | **Kapcsolat jellege a kérelmezővel****(kötelezettségvállalás, szállító/vevő kapcsolat, közvetlen vagy közvetett ellenőrzés[[7]](#footnote-7), pénzügyi függőség[[8]](#footnote-8), stb.)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

*A 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** |

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 a cég ellen nem indult és az eljárás megindítása iránti kérelem nincs előterjesztve.

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

Büntetőjogi felelősségem(ünk) tudatában kijelentem(jük), hogy a cég 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 a hitelkérelemben közölt adatok lényegesen befolyásolják a hitelkérelem pozitív elbírálását, illetve azt, hogy valótlan adatok közlése azonnali hatályú szerződés felmondásra szolgál okot.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a benyújtott anyagok valótlan adatokat tartalmaznak, a Bank a hitelkérelmet elutasítja.

Kelt:

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

 cégszerű aláírás/pecsét

**2. számú melléklet**

|  |
| --- |
| **FELHATALMAZÁS BANKINFORMÁCIÓ KÉRÉSÉRE ÉS NYÚJTÁSÁRA[[9]](#footnote-9)** |

A …..................................................................................................... (cég) nevében felhatalmazom(zuk) a Eximbank Zrt-t, hogy az alábbiakban feltüntetett bankoktól a következő tartalommal bankinformációt 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/pecs

**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. Termelő beruházás összesen** |  |  |  |  |  |
| 1)Beruházás és ingatlan |  |  |  |  |  |
| 2) Gépek, berendezések |  |  |  |  |  |
| 3) Szerelési költség |  |  |  |  |  |
| 4) Tervezési, műszaki, művezetési költségek |  |  |  |  |  |
| **II. Egyéb** (pl. kamat, vám stb.) |  |  |  |  |  |
| **III. A beruházáshoz kapcsolódóan felmerülő forgóeszközigény** |  |  |  |  |  |
| **Teljes pénzügyi igény** |  |  |  |  |  |

**4. számú melléklet**

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

Alulírott ……...................... (továbbiakban: Hiteligénylő) …........................... (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(cégszerű aláírás) | ……………………………………………………Tulajdonos[[10]](#footnote-10)(cégszerű aláírás) |

Előttünk, mint tanúk előtt:

**5. számú melléklet**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dokumentum** | **Kérelemhez csatolandó** | **Szerződéskötéshez** | **Folyósításhoz** |
| **Társasági szerződés/Alapszabály\*** (csak új ügyfél esetén szükséges)Új társaság esetén cégbírósági érkeztető bélyegzővel ellátott tervezet | Másolat |  |  |
| **Társasági szerződés/Alapszabály\*** (a kérelmezőtől különböző biztosítékot nyújto 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 |  |  |
| **V**állalkozói igazolvány/igazolás a nyilvántartási számról\*\* | Másolat |  |  |
| **Előző két 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 |  |  |
| **Nyilatkozat COVID Közlemény alapján igénybe vett állami támogatásokról (önálló melléklet)** | Eredeti |  |  |
| **Nyilatkozat ingatlan fedezethez**5.sz. melléklet | Eredeti |  |  |
| **Tulajdoni lap**Ingatlan fedeze 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 |
| **Nyilatkozat** a vállalkozás telephelyén dolgozó, de hivatalosan az alvállalkozók által foglalkoztatott munkavállalók bérköltségeire vonatkozón (amennyiben a hitelösszeg meghatározásához figyelmbe szükséges venni) |  |  |  |

\* Társas vállalkozások esetén szükséges benyújtani

\*\*Csak egyéni vállalkozó esetén kell benyújtani

1. **Ez csak kivételes esetekben az olyan vállalkozásoknál alkalmazható, amelyeknél a 2019-es vagy a 2020-as árbevétel, vagy bérköltség nem alkalmas a következő hónapok költségeinek előre jelzésére. Pl.: ha a kedvezményezett új vagy korai szakaszban lévő vállalkozás, a vállalkozásnak a COVID-19 kitörése miatt magasabb költségei merültek fel, mint normál körülmények között, vagy az ipari, kereskedelmi és termelési tevékenységének felfüggesztését követően nagyobb likviditásra van szüksége az üzleti tevékenység újra indításához**. A likviditási szükséglet magában foglalhat mind a forgóeszköz, mind a beruházási költségeket. [↑](#footnote-ref-1)
2. az EU Bizottság - az Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19 járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából kiadott - 2020.03.19-én elfogadott C (2020) 1863 és 2020.04.03.-án módosított C (2020) 2215 számú Közleménye [↑](#footnote-ref-2)
3. az EU Bizottság - az Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19 járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából kiadott - 2020.03.19-én elfogadott C (2020) 1863 és 2020.04.03.-án módosított C (2020) 2215 számú Közleménye [↑](#footnote-ref-3)
4. a vállalkozás éves bérköltsége - a 2019. évi (vagy az utolsó rendelkezésre álló évi) - beleértve a társadalombiztosítási járulékokat, (főkönyvvel szükséges igazolni), valamint a vállalkozás telephelyén dolgozó, de hivatalosan az alvállalkozók által foglalkoztatott munkavállalók bérköltségeinek összegét összegét [↑](#footnote-ref-4)
5. * tulajdoni hányada, illetve más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodása alapján a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 %-t meghaladóval) egyedül rendelkezik; vagy
	* az ügyfél társaság 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-5)
6. * 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-6)
7. lásd előző oldal 1. lábjegyzet [↑](#footnote-ref-7)
8. lásd előző oldal 2. lábjegyzet [↑](#footnote-ref-8)
9. **Minden bankra egyenként kérjük kitölteni.** [↑](#footnote-ref-9)
10. Melléklet: a nyilatkozatot adó képviseleti illetve cégjegyzési jogosultságát igazoló okiratok (meghatalmazás, aláírási címpéldány, taggyűlési jkv, igazgatósági hat. stb.) [↑](#footnote-ref-10)