## Standard Kérelem Dokumentáció állami termőföld vásárláshoz

A) Hitelkérelem vállalkozások részére

|  |
| --- |
| I. Ügyfél kiemelt adatai |
| Ügyfél (vállalkozás) Neve: |
| Székhely: |
| Levelezési cím: |
|  | Telefon: | Fax: |
| Banki kapcsolattartó: | Telefon: | Fax: |
|  |
|  | Anyja neve: |
|  | Szül. hely és idő: |
|  | Lakcím: |
|  | Adószám/Adóazonosító jel: |
|  | Vállalkozói/őstermelői igazolvány száma: |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KSH-számjel:** |  | TEÁOR-kód: |  |
|  |  | Saját tőke jelenleg (eFt) |  |
|  |  |
|  |  |

**Ügyfél érdekeltségei** (melyekben közvetlenül vagy közvetve 50 %-ot elérő tulajdoni/szavazati aránnyal rendelkezik)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vállalkozás neve, címe | azonosító[[1]](#footnote-1) | Jegyzett tőkeeFt | Tulajdoni arány % |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

## Ügyfél más pénzintézetnél vezetett pénzforgalmi számlái

|  |  |
| --- | --- |
| Pénzintézet neve | Pénzforgalmi számla száma |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**II. Gazdálkodással kapcsolatos adatok**

**Főbb vevők (minimum a 3 legnagyobb):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Név | Éves bruttó forgalom eFt[[2]](#footnote-2) | Átlagos követelés-állomány eFt | Átlagos fizetési futamidő (nap) | Arány az éves (nettó) árbevételből % |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

## Főbb szállítók (minimum a 3 legnagyobb):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Név | Éves bruttó forgalom eFt6 | Fizetési futamidő (nap) | Átlagos kötelezettség-állomány eFt |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

## Költségvetési szervek felé fennálló tartozások (eFt)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Megnevezés | NAV-adók | NAV-TB | Helyi adók |
| Összeg |  |  |  |
| Ebből lejárt |  |  |  |
|  átütemezett |  |  |  |
| Lejárt tartozás kezdete |  |  |  |

**Tulajdonosok által befizetett és fennálló tagi kölcsön összege: (eFt)**

**III. A vállalkozás tevékenységének rövid ismertetése:**

## Árbevétel megoszlása (tevékenységi kör ágazati/szakágazati TEÁOR-kód szerinti bontásban)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  (Nettó) árbevétel alakulása országok és főbbtevékenység-csoportok szerint (eFt) | 20… | 20… | 20...(tárgyév) |
| Belföld Tevékenység 1 |  |  |  |
| Belföld Tevékenység 2 |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Belföld Egyéb |  |  |  |
| **Belföld összesen:** |  |  |  |

**IV. Más (OTP Bank Nyrt.-n kívüli) pénzintézetnél vagy pénzügyi vállalkozásnál fennálló kockázatvállalások**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pénzintézet  | Fennálló ügylet típusa(hitel, garancia, lízing, stb.) | Szerződöttösszeg(eFt) | Aktuális[[3]](#footnote-3) összeg (eFt) | véglejárat | Biztosíték  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| összesen: |  |  |  |  |  |

**Nyilatkozatok:**

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a vállalkozás ellen nincs folyamatban végrehajtási eljárás.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fentiekben az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek - a vállalkozás minden kötelezettségét és gazdálkodásának fontosabb körülményeit ismertette, azokon túl nincs fennálló (vagy várható) kötelezettsége - és hozzájárulok azoknak az OTP Bank Nyrt. által történő kezeléséhez.

***A jelen dokumentum általam történő aláírása előtt az OTP Bank Nyrt. Általános- és Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzatát megismertem és az abban foglaltakat magamra nézve kötelezően elfogadtam , különös tekintettel a jelen kérelemben megjelölt adatok (ideértve annak összes mellékletét és csatolmányát, továbbá az OTP Bank Nyrt.-től igényelt szolgáltatással kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. részére bármilyen módon átadott összes adatot) kezelésére és átadására vonatkozó nyilatkozatokat és felhatalmazásokat.***

***Tudomásul veszem , hogy a jelen dokumentum OTP Bank Nyrt. általi átvétele nem jelent kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. számára az igényelt szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésére.***

Kelt:

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

 cégszerű aláírás

**B) Kérelem kiegészítés**

**B.1) Kérelem kiegészítés KKV nyilatkozat**

**NYILATKOZAT**

A(z) ……………………………… (székhely: ………………………….., a továbbiakban: **Ügyfél**) **kijelenti és szavatol** **azért**, hogy a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényben meghatározott KKV-nak minősül.

Jelen nyilatkozat az Ügyfél hitelkérelméhez kapcsolódó felhasználás céljából kerül kiállításra.

Kelt: …………., …………év ………… hónap ………… napja

|  |
| --- |
| *………………………………………………………….**aláírás* |
|  |

**B.2) Kérelem kiegészítés adósságrendezési eljárásról**

**NYILATKOZAT**

Alulírott adós neve] (szül. hely, idő: [●], anyja neve: [●], lakóhely: [●], személyi igazolvány szám: [●], östermelői/egyéni vállalkozói igazolvány szám: [●][[4]](#footnote-4),családi gazdaság nyilvántartási száma: [●][[5]](#footnote-5)) jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény rendelkezései szerint sem bíróságon kívüli adósságrendezésre irányuló megállapodás megkötését, sem bírósági adósságrendezési eljárás lefolytatását nem kezdeményeztem, illetve adósságrendezési eljárás hatálya alatt nem állok.

Kelt: …………., …………év ………… hónap ………… napja

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
| Adós |
|  |

Előttünk, mint tanúk előtt:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Név:  | Név:  |
| Lakcím: | Lakcím: |

## B.3) Kérelem-kiegészítés fejlesztési/beruházási hitel esetén

**Ügyfél neve, székhelye:**

**Fejlesztés/beruházás tárgya: Állami termőföld vásárlás**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| A fejlesztés forrásai: | 2016. év | Összesen |  % |
| Saját erő: |  |  |  |
| ebből: - készpénz |  |  |  |
|  - nem készpénz |  |  |  |
| Hitel: |  |  |  |
| Forrás összesen: |  |  |  |

Kelt:

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

 cégszerű aláírás

**C) Információs adatlap (Adósminősítéshez szükséges kiegészítő információk)**

### C.3) Információs adatlap SZJA szerinti bevallást készítő ügyfelekre

**Ügyfél neve, székhelye:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Megnevezés** | **20..****(Utolsó előtti lezárt év)** | **20,,****(Utolsó lezárt év)** |
| Pénzeszközök |  |  |
| Értékpapírok |  |  |
| Készletek |  |  |
| Határidőn túli vevői követelések |  |  |
| Határidőn túli szállítói tartozás |  |  |
| Hosszú lejáratú hitelek tárgyévi törlesztése |  |  |
| Hosszú lejáratú hitelek tárgyévi kamatai |  |  |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek |  |  |
| Vevő állomány  |  |  |
| Rendkívüli bevételek |  |  |
| Rendkívüli kiadások  |  |  |
| Pénzügyi műveletek bevételei |  |  |
| Pénzügyi műveletek kiadásai |  |  |
| Szállító állomány |  |  |
| Egyéb követelések |  |  |
| Tárgyi eszközök nettó értéke |  |  |
| Immateriális javak nettó értéke |  |  |
| Adó- és társadalombiztosítási tartozás |  |  |
| Folyamatban lévő beruházások |  |  |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek |  |  |

Kelt:

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

 cégszerű aláírás

**C.4) Információs adatlap bevételi nyilvántartásos ügyfelekre, őstermelőkre, kistermelőkre**

**Ügyfél neve, székhelye:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Szociodemográfiai jellemzők\*** |  |
| Családi állapot | ? Házas? Élettárs? Elvált? Egyedülálló? Özvegy |
| Eltartottak száma (fő) |  |
| Milyen jogcímen lakik jelenlegi lakcímén? | ? Tulajdonos? Bérlõ? Családtag? Haszonélvezõ |
| Mióta lakik jelenlegi lakóhelyén? | ? 0-1 év? 1-5 év? több, mint 5 év |
| Nem  | ? Férfi? Nõ |
| Iskolai végzettség | ? Általános iskola? Szakmunkásképzõ? Szakközépiskola? Gimnázium? Fõiskola/egyetem |
| Életkor (év) |  |
| Mióta tulajdonos a cégben? / Mióta létezik a vállalkozás? (hónap) |  |

**\*: társas vállalkozás esetén az üzletmenetre a legnagyobb hatással rendelkező ügyvezetőre vonatkozóan kell kitölteni.**

Kelt:

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

 cégszerű aláírás

**D) Hitelkérelem kötelező mellékletei**

**D.1) Az ügyfél létét igazoló okmányok** (a fénymásolat becsatolása az eredeti bemutatása mellett).

A bankkal (aktív/passzív) üzleti kapcsolatban álló ügyfél kérelme esetén a vállalkozás létét igazoló okmányokat csak akkor kell mellékelni, ha azok a banknál nem állnak rendelkezésre, vagy az előző hitelkérelem benyújtása óta azok tartalmában változás történt.

1.2. Egyéni vállalkozó, őstermelő, kistermelő esetén:

1. vállalkozói, őstermelői igazolvány (ha nincs, kisipari engedély, magánkereskedői igazolvány); (a fénymásolat becsatolása az eredeti bemutatása mellett)
2. a hitelkérelem beadását megelőző, vállalkozó által kiadott legutolsó számla vagy nyugta és annak lekönyvelését igazoló pénztárkönyv, naplófőkönyv bemutatása.

1.3. Minden, a vállalkozás tevékenységének folytatásához szükséges hatósági engedély, igazolás.

**D.2)** **Az ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumok**

(Az ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumokat minden esetben csatolni kell, ha a vállalkozás által benyújtott előző kérelem óta eltelt időszakban a banknál rendelkezésre álló, legutóbbi kérelemhez vagy monitoringhoz benyújtott dokumentumok aktualitásukat vesztették.)

A hiteligénylő – beszámolási és könyvvezetési kötelezettsége függvényében - az alábbi dokumentumokat köteles mellékelni, illetve a \*-gal jelölt esetekben a bank kérésére bemutatni. Azon ügyfél által benyújtott pénzügyi beszámolón, akinek eddig az OTP Bank Nyrt.-vel hitelkapcsolata nem volt, az ügyfél cégszerű aláírása mellett a könyvelő aláírásának is szerepelnie kell. A könyvelő aláírását helyettesíti a könyvvizsgálói jelentés.

2.1. Számviteli, gazdálkodási dokumentumok

1. az SZJA szabályai szerint adózó egyéni vállalkozók, őstermelők, kistermelők esetében a kérelem benyújtását megelőző két lezárt év SZJA bevallása, egyszerűsített mérlege, mérleget alátámasztó naplófőkönyvek, pénztárkönyvek
2. Az EVA hatálya alá tartozó egyéni vállalkozók esetében a hitelkérelem benyújtását megelőző két lezárt évre vonatkozó EVA bevallás és a kapcsolódó analitikus – bevételi - nyilvántartások

2.2. köztartozásokkal kapcsolatos dokumentumok

(100%-ban magánszemély óvadék fedezete mellett nyújtott hitel és bankgarancia ügylet esetén nem kell benyújtani)

1. 30 napnál nem régebbi hátralékmentességet dokumentáló
2. együttes NAV igazolás (amely az adó és járulék adónemekre vonatkozik), melynek tartalmaznia kell, hogy az adózó részesül-e fizetési kedvezményben, vagy sem. Ezen információ nélkül az igazolás nem fogadható be. A NAV csak az adózó kérésére ad ki ilyen adóigazolást, ezért az adóigazolás igénylés megjegyzés rovatában fel kell tüntetni, hogy: **„Fizetési kedvezményre vonatkozó információval bővítve”**

A fent leírtak szerinti igénylésre kiadott NAV igazolások az alábbiakat fogják tartalmazni:

„*Az adózó az igazolás kiadásakor nem részesül fizetési kedvezményben”*

vagy

*„Az adózó az igazolás kiadásakor az alábbi fizetési kedvezményben részesül: … napján kelt … számú határozat alapján a korábban fennálló … forint tartozás*

1. *megfizetésére …tól …ig terjedő időszakban …havi részletfizetési*

*kedvezményt kapott.*

1. *megfizetésére …napjáig fizetési halasztást kapott.*
2. *egy részére feltételes adómérséklést kapott.”*
3. Helyi adók megfizetéséről szóló igazolás
4. hitelkérelem benyújtását megelőző két év adóbevallása

A NAV igazolás elektronikus formában is benyújtható. Az elektronikus adóigazolás eredetiségének ellenőrzése minden esetben kötelező. Mind faxon keresztül, mind elektronikus lekérdezéssel lehetőség van rá.

1. Faxon keresztül: amennyiben a bank a NAV-nak bejelenti az érintett faxszámot és ügyintézőt.
2. A kormánykapun keresztül: a referensek az eBEV rendszeren ellenőrizhetik az ügyszám, illetve a kibocsátott dokumentumon szereplő azonosító szám alapján.

A NAV honlapján elérhető *köztartozásmentes adózói adatbázis lekérdezés a 2013. szeptember 1. előtt regisztrált ügyfelek esetében a NAV nullás igazolásokkal egyenértékűen kezelendő és mind a retail és mind a corporate vállalkozói* *ügyfélkörben elfogadható a hitelkérelmek benyújtása, szerződéskötés, folyósítás és monitoring során, mely lekérdezést a referensnek hitelesíteni szükséges. Ha a lekérdezés eredménye: „Nem volt találat”, akkor az ügyféltől be kell kérni az új NAV igazolást.*

*2013. szeptember 16-tól kizárólag a fizetési kedvezményre vonatkozó információt tartalmazó NAV igazolással lehet kérelmet rögzíteni az IRIS rendszerben.*

*Az ezt megelőzően rögzített kérelmek esetében nem kell az új NAV igazolást bekérni, kivéve, ha bármilyen okból ettől függetlenül is szükségessé válna új igazolás benyújtása. Vagyis ha más ok miatt szükséges a NAV igazolás újbóli benyújtása, akkor annak már az új kritériumnak kell megfelelnie.*

1. Belföldi vállalkozásnál adószám, külföldi vállalkozásnál székhely [↑](#footnote-ref-1)
2. Kérelem benyújtását megelőző évi tény [↑](#footnote-ref-2)
3. Aktuális összeg: fennálló állomány + rendelkezésre tartott keret [↑](#footnote-ref-3)
4. Egyéni vállalkozó adós esetében kell feltüntetni. [↑](#footnote-ref-4)
5. Családi gazdálkodó adós esetében kell feltüntetni. [↑](#footnote-ref-5)