



A hiteligénylés kötelező mellékletei

A vállalkozás létét igazoló dokumentumok

Egyéni vállalkozók esetén

- Vállalkozói igazolvány másolata (ha rendelkezik ilyennel),
- Hatósági igazolás a vállalkozói engedélyről
- Személyi okmányok bemutatása, okmány azonosító számának megadása (személyi igazolvány, lakcímkártya és adóazonosító jel)

Egyéni ügyvédek esetén

- Ügyvédi igazolvány másolata
- Kamarai tagsági igazolás
- Személyi okmányok bemutatása, okmány azonosító számának megadása (személyi igazolvány, lakcímkártya és adóazonosító jel)

Társas vállalkozás esetén

- Cégekivonat (30 napnál nem régebbi) másolata
- A Cégbírósághoz benyújtott hatályos társasági szerződés másolata
- Eredeti aláírási címpéldány
- A képviseletre jogosult tekintetében: személyi okmányok bemutatása, okmány azonosító számának megadása (személyi igazolvány, lakcímkártya és adóazonosító jel)
- Átláthatósági nyilatkozat

A vállalkozás eddigi működését igazoló dokumentumok

Egyéni vállalkozók esetén

- SZJA vagy EVA bevallás a tárgyévet megelőző két évre
- NAV igazolás - külkereskedelemmel foglalkozóknál, egyéb esetben nyilatkozat arról, hogy nem végez vámvonzzattal bíró tevékenységet

Társas vállalkozás esetén

- Éves beszámoló (Mérleg- és Eredmény kimutatás illetve kiegészítő melléklet) a tárgyévet megelőző két évre (könyvvizsgálatra kötelezett vállalkozás esetén könyvvizsgálói záradékkal ellátva)
- Főkönyvi kivonat az utolsó negyedévre, cégszerűen aláírva
- Kezdő vállalkozás (teljes lezárt üzleti évvel nem rendelkező) esetén a tulajdonos/ok SZJA bevallása a megelőző két évre
- Kezdő vállalkozás tulajdonosainak jövedelemigazolása (15 m HUF feletti igényelt hitelösszeg esetén)
- NAV igazolás - külkereskedelemmel foglalkozóknál, egyéb esetben nyilatkozat arról, hogy nem végez vámvonzzattal bíró tevékenységet

Az igényelt hitelre vonatkozó dokumentumok

- Hiteligénylési Adatlap
- Szükség esetén Hiteligénylési Adatlap - Pótlap (Adatlapon nem szerepeltetett tulajdonosok/ok, kezes/ek, zálogkötelezett/ek, haszonélvező/k részére, amennyiben szükséges)
- Szükség esetén Hiteligénylési Adatlap - Ingatlanfedezet Pótlap
- MFB Gazdaság Újjáépítési Hitel Refinanszírozási kölcsönkérelem vagy Krízis Hitel Refinanszírozási Kérelem
- Vállalkozás bemutatása
- Nyilatkozat (adatkezelési) Adós részére
- A projekttel érintett tevékenység végzéséhez szükséges jogerős hatósági engedélyek benyújtása.
- Ingatlanvásárlás esetén Adósvételi Szerződés, Előszerződés vagy Szándéknyilatkozat, eszközbeszerzés/ felújítás/átalakítás esetén Árjánlát(ok)
- Ingatlan felújítás vagy átalakítás esetén az Önkormányzat által jóváhagyott építési tervdokumentáció, és az ügyfél nevére kiállított jogerős építési engedély. Nem építési engedély köteles felújítás/átalakítás esetében a kivitelező erre vonatkozó nyilatkozata
- Amennyiben az Adós nem szerepel a NAV köztartozásmentes adózói adatbázisában, a NAV által kiállított együttes adóigazolás (30 napnál nem régebbi)
- Önkormányzati igazolás (30 napnál nem régebbi) a székhely és valamennyi telephely, fióktelep tekintetében. Budapesti székhelyű vállalkozás esetén a Fővárosi Önkormányzattól is kell kérni.

Az igényelt hitel fedezeteként felajánlott jogi biztosítékok dokumentumai

Ingtalan fedezet esetén

- A fedezetként felajánlott ingatlan teljes tulajdoni lapja (30 napnál nem régebbi), térképszelvénye és alaprajza
- Új ingatlan esetén jogerős használatbavételi engedély
- Amennyiben a tulajdoni lapon terhelések szerepelnek, akkor zálogjogosult által kiállított igazolás a fennálló tartozás összegéről
- Amennyiben a tulajdoni lapon széljegyek szerepelnek, azok tartalmát igazoló okiratok
- Biztosítási kötvény
- Zálogkötelezett személyi okmányainak bemutatása, okmány azonosító számának megadása (személyi igazolvány, lakcímkártya), illetve – cég esetében - cégkivonata, aláírási címpéldánya
- Zálogkötelezett vállalkozás esetén NAV adóigazolás és beszámoló a tárgyévet megelőző két évre

Alapítványi Kezesség (AVHGA) igénylése esetén

- 2 db eredeti aláírási címpéldány
- Alapítványi Kezesség (AVHGA) Igénylési Adatlap
- AVHGA Hozzájáruló nyilatkozat előszűréshez
- Amennyiben az Adós nem szerepel a NAV köztartozásmentes adózói adatbázisában, a NAV által kiállított együttes adóigazolás, (30 napnál nem régebbi)

Ingó fedezet esetén

- Ingó fedezet értékének igazolása (számla, adásvételi szerződés)

Követelés engedményezés/követelésen alapított zálog esetén

- Az árbevétel/bérleti díj alapjául szolgáló hatályos dokumentumok

Az igényelt hitel kötelező fedezeteként előírt, a tulajdonosok készfizető kezességére vonatkozó dokumentumok

- Kezes munkáltatói / NAV jövedelemigazolása
- Kezes személyi okmányok bemutatása, okmány azonosító számának megadása (személyi igazolvány, lakcímkártya és adóazonosító jel)
- Nyilatkozat (adatkezelési) Kezes(ek) részére

A hitelbírálat függvényében további dokumentumok bekérése lehetséges.

HITEL FOLYÓSÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK LISTÁJA - pozitív hitelbírálatot, és szerződéskötést követően:

- Amennyiben az Adós nem szerepel a NAV köztartozásmentes adózói adatbázisában, a NAV által kiállított együttes adóigazolás (30 napnál nem régebbi)
- Önkormányzati igazolás (30 napnál nem régebbi) a székhely és valamennyi telephely, fióktelep tekintetében. Budapesti székhelyű vállalkozás esetén a Fővárosi Önkormányzattól is kell kérni.
- A megkötött Kölcsön- Biztosítéki és Kezesi szerződések közjegyzői okiratba foglalása
- Földhivatalhoz érkeztetett Biztosítéki (zálogjogot és vételi jogot alapító) szerződések
- Hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzett biztosítéki jogok; kötelezettek értesítése engedményezésről/zálogjog alapításról
- Igazolás (ingatlanvásárlás esetén ügyvédi, vagy eladói igazolás) benyújtása Önerő megfizetéséről.
- A fedezetül leköötött vagyontárgyak teljes értékére vonatkozó, a Társaságra engedményezett biztosítási szerződés
- Az adós számlavezető bankjai által vezetett számlákra a Társaság javára szóló Felhatalmazó levél

A Társaság egyedi mérlegelés alapján kérheti egyéb feltételek teljesülését igazoló dokumentumok bemutatását.

Minden szükséges dokumentum MS Word formátumban megtalálható honlapunkon, a <http://hitel.bg.hu/aktualis/dokumentumok> menüpont alatt.