

Benyújtandó dokumentumok

Hitelkérelem az OTP Cash Vállalkozói Lombardhitel igényléséhez

Alábbi dokumentumok benyújtása abban az esetben szükséges, ha azok a banknál nem állnak rendelkezésre, vagy az előző kölcsönkérelem benyújtása óta azok tartalmában változás történt. (Elektronikus aláírással hitelesített dokumentumok elektronikus benyújtására is lehetőség van, részletes információk és feltételek a www.otpbank.hu/ehitel oldalon.)

I. Hitelkérelem az OTP Cash Vállalkozói Lombardhitel igényléséhez – Általános adatok

Egyéni vállalkozó esetén: Egyéni vállalkozó, őstermelő és családi gazdálkodó adatlap

II. Az Ügyfél létét igazoló okmányok (fénymásolat becsatolása az eredeti bemutatása mellett)

II.1. Gazdasági társaság esetén (Bt., Kkt., Ec., Kft., Zrt., Nyrt., Szövetkezet, Egyesülés)

- Alapító okirat vagy alapszabály vagy utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés
- Hiteles aláírási címpéldány
- A kölcsönkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű, közhiteles cégkivonat

II.2. Egyéni Vállalkozó esetén

- Vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a vállalkozói tevékenység végzését lehetővé tevő okirat

II.3. Őstermelő, őstermelők családi gazdasága esetén

- MVH regisztrációt igazoló dokumentum

III. Az Ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumok

- **A számviteli törvény hatálya alá tartozó, kettős könyvvitel vezetésére kötelezett** vállalkozások esetén a kölcsönkérelem benyújtását megelőző egy lezárt év adatait tartalmazó éves/egyszerűsített éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő mellékletek, üzleti jelentés), ha van könyvvizsgálója, akkor auditált formában
- **Mérleget alátámasztó és az utolsó lezárt negyedévi főkönyvi kivonat** (negyedévet követő hónap 20-tól)
- **Az SZJA szabályai szerint adózók** esetében a kérelem benyújtását megelőző két lezárt év SZJA bevallása
- **A KATA hatálya alá tartozók** esetében a kölcsönkérelem benyújtását megelőző két évre a NAV felé benyújtandó árbevételre vonatkozó Nyilatkozattétel
- **Egyéb szervezetek** (224/2000. (XII.19.) Kormány Rendelet) esetében számviteli törvénnyel összhangban az utolsó két lezárt évre vonatkozó beszámoló

IV. Adóigazolás

- **Kölcsönkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi (NAV) Adóigazolás benyújtása szükséges** a köztartozásokról, amely tartalmazza, hogy az adózó az igazolás kiadásakor részesül-e fizetési kedvezményben. Ezért az adóigazolás igénylésekor „Az igazolás kiadását a fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés feltüntetésével kérem” négyzetet be kell jelölni.
- Nem szükséges az Adóigazolás benyújtása azon ügyfelek esetében, akik szerepelnek a köztartozásmentes adózói adatbázisban.
- Nem szükséges Adóigazolás benyújtása, amennyiben az óvadékot magánszemély nyújtja.
- Amennyiben a vállalkozás fizetési kedvezményben részesül, akkor kérjük ennek dokumentumait is benyújtani!

V. Belső hitel nyilatkozat

VI. A Taggyűlési határozat a kölcsön felvételéről, amennyiben a társasági szerződés/alapszabály azt rögzíti

VII. Óvadékot nyújtó magánszemély, illetve vállalkozás nyilatkozata

VIII. Óvadéki fedezethez kapcsolódó dokumentumok

IX. Az ügylethez kapcsolódó szereplők azonosító okmányai

Az ügylethez kapcsolódó szereplők az alábbiak:

- a vállalkozás közvetlen módon 25% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa
- a vállalkozás közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa
- a vállalkozás legnagyobb tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező végső magánszemély tulajdonosa
- a vállalkozás azon érdekeltsége, melyben közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni hányaddal, vagy szavazati joggal rendelkezik
- a vállalkozás azon törvényes képviselője, aki a cég nevében a kötelezettségvállalási szerződés aláírója
- a biztosítékot nyújtó (pl. kezes, ingatlan fedezet tulajdonos, óvadékot nyújtó stb.)
- a hitelfelvevő betéti társaság beltagja

Azonosító okmányok:

A) Természetes személy, egyéni vállalkozó és őstermelő esetén:

- Minden esetben:
 - Személyazonosító igazolvány vagy gépjármű vezetői engedély vagy Útlevel és
 - adóigazolvány és
 - lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)
- További benyújtandó dokumentumok, amennyiben az egyéni vállalkozó vagy őstermelő biztosítékot nyújtó szerepkörben is kapcsolódik az ügylethez:
 - Vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a vállalkozói tevékenység végzését lehetővé tevő okirat

B) Gazdasági társaság (Bt., Kkt., Ec., Kft., Zrt., Nyrt., Szövetkezet, Egyesülés) esetén:

- Minden esetben:
 - A kölcsönkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű, közhiteles cégkivonat
- További benyújtandó dokumentumok, amennyiben a gazdasági társaság biztosítékot nyújtó szerepkörben is kapcsolódik az ügylethez:
 - Alapító okirat vagy alapszabály vagy utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés
 - Hiteles aláírási címpéldány

Az eredeti azonosító okmányok bemutatásakor az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt kötelezettségei teljesítése érdekében azokról fénymásolatot készít.

A fent jelzett dokumentumokat az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. részére átadta, mely dokumentumokat az OTP Bank Nyrt. átvett.

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
Ügyintéző
OTP Bank Nyrt.