

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/őstermelő/ŐCSG esetén: Egyéni vállalkozó, őstermelő és őstermelők családi gazdasága 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 esetén

- 2021.01.01. nap előtti működést / nyilvántartásba vételt alátámasztó dokumentum
- MVH regisztrációt igazoló dokumentum

II.4. Őstermelők családi gazdasága esetén

- Az ŐCSG alapításáról szóló Szerződés és annak a NAK felé történő bemutatásának igazolása
 - 2020.12.31.- ig Családi gazdaság formában működő – ŐCSG alapításáról szóló szerződéssel még nem rendelkező – ügyfelek esetén a nyilvántartásba vételt alátámasztó dokumentum
- 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
- **Az EVA hatálya alá tartozó** vállalkozások (Kkt. Bt.) és egyéni vállalkozók esetében a kölcsönkérelem benyújtását megelőző két lezárt évre vonatkozó EVA bevallás
- **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 óvadékat 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 magánszemélyek azonosító okmányai**

Az ügylethez kapcsolódó magánszemélyek az alábbiak:

- a vállalkozás 25%-ot vagy azt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező magánszemély tulajdonosa
- a Hitelfelvevő törvényes képviselője, amennyiben magánszemély
- biztosítékot nyújtó magánszemély (pl. kezes, ingatlan fedezet tulajdonos, óvadékot nyújtó stb.)
- a hitelfelvevő betéti társaság beltagja, amennyiben magánszemély

Azonosító okmányok:

- Személyazonosító igazolvány vagy gépjármű vezetői engedély vagy Útlevel és
- adóigazolvány és
- lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)

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.

X. A hitelt igénylő vállalkozásban 25% vagy azt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező szervezetre vonatkozóan**X.1. Gazdasági társaság kategóriájú tulajdonos esetén
(Bt., Kkt., Ec., Kft., Zrt., Nyrt., Szövetkezet, Egyesülés)**

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

X.2. Egyéni vállalkozó, őstermelő, családi gazdálkodó kategóriájú tulajdonos esetén

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

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.