

Benyújtandó dokumentumok

Hitelkérelem az OTP Egyensúly Hitel 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 Egyensúly Hitel 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, 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 lezárt 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.
- Amennyiben a vállalkozás fizetési kedvezményben részesül, akkor kérjük ennek dokumentumait is benyújtani!

V. Nyilatkozatok

V.1. Kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalási nyilatkozat

V.2. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

(Amennyiben a kiváltandó hitelt is a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. biztosította.)

- Ügyfélnyilatkozat
- Természetes személy nyilatkozata (amennyiben a természetes személy nem keze az ügyletnek)
- Készfizető kezes nyilatkozata
- A vállalkozás nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez
- A készfizető kezes nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez
- Ügyfélnyilatkozat a COSME Portfóliógarancia Program keretében nyújtandó készfizető kezességvállalási kérelemhez (OTP LendületPlusz Folyószámla Hitel COSME termékvariáns kiváltására szolgáló OTP Egyensúly Hitel esetén szükséges)

V.3. Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány

(Amennyiben a kiváltandó hitelt is az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány biztosította.)

- Kezességi Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF)
- A vállalkozás nyilatkozata
- NYILATKOZAT – az igénybe vett állami támogatásokkal összefüggésben a Magyar Államkincstár előtti eljáráshoz kapcsolódóan
- Nyilatkozat válságtámogatás igénybevételéhez
- Hozzájáruló nyilatkozat az előszűréshez szükséges adatok kezeléséhez

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

VII. Ingatlanfedezethez kapcsolódó dokumentumok (Csak ha a kiváltandó hitelt ingatlanfedezet biztosította vagy ha további ingatlan fedezet kerül bevonásra.)

- Ingatlanra vonatkozó adatlap
- Az ingatlanra a kölcsönkérelem beadását megelőző 30. napnál nem régebbi hiteles, teljes tulajdoni lapja
- Biztosítási szerződés/kötvény az ingatlanra (másolat csatolása, ha az ingatlan már biztosítva van)
- Ingatlan érték-megállapításhoz szükséges dokumentumok (az érték-megállapítást végző személynek átadandó dokumentumok)

VIII. Az ügyletkez kapcsolódó szereplők azonosító okmányai

Az ügyletkez 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 ügyletkez:
 - 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 ügyletbe:
 - 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.

Tájékoztató - Ingatlan érték-megállapításhoz szükséges dokumentumokról

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

Építési telek családi ház vagy max. 4 lakásos lakóépület vagy egyedi üdülő /nem társas/ építésére alkalmas telek

- | | | | |
|--|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) | <input type="checkbox"/> földhivatali térképmásolat | <input type="checkbox"/> építési övezeti besorolása a területnek | <input type="checkbox"/> címigazoló dokumentum |
| <input type="checkbox"/> adásvételi szerződés | <input type="checkbox"/> teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum | | |

Lakás

- | | | | |
|--|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) | <input type="checkbox"/> méretezett alaprajz vagy alaprajzi vázlat | <input type="checkbox"/> használati szerződés | <input type="checkbox"/> adásvételi szerződés |
| <input type="checkbox"/> címigazoló dokumentum | <input type="checkbox"/> társasház alapító okirat | <input type="checkbox"/> teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum | |

Családi ház (házzrész, sorházi egység, ikerházi lakás, üdülő, nyaraló) önálló telekkel, telekrésszel

- | | | | |
|--|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) | <input type="checkbox"/> méretezett alaprajz vagy alaprajzi vázlat | <input type="checkbox"/> földhivatali térképmásolat | <input type="checkbox"/> adásvételi szerződés |
| <input type="checkbox"/> címigazoló dokumentum | <input type="checkbox"/> használatbavételi vagy fennmaradási engedély | <input type="checkbox"/> használati szerződés | <input type="checkbox"/> teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum |

Fejlesztési célú terület

- | | | | |
|--|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) | <input type="checkbox"/> földhivatali térképmásolat | <input type="checkbox"/> szabályozási terv | <input type="checkbox"/> címigazoló dokumentum |
| <input type="checkbox"/> adásvételi szerződés | <input type="checkbox"/> teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum | | |

Kereskedelmi-szolgáltató ingatlanok

- | | | | |
|--|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) | <input type="checkbox"/> földhivatali térképmásolat | <input type="checkbox"/> szintenként alaprajz vagy alaprajzi vázlat | <input type="checkbox"/> címigazoló dokumentum |
| <input type="checkbox"/> adásvételi szerződés | <input type="checkbox"/> használati szerződés | <input type="checkbox"/> használatbavételi vagy fennmaradási engedély | <input type="checkbox"/> teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum |
| <input type="checkbox"/> működési vagy telepengedély | <input type="checkbox"/> bérlők listája | <input type="checkbox"/> bevételi-kiadási adatok | <input type="checkbox"/> berendezések, felszerelések analitikus kimutatása |

Ipari, mezőgazdasági telephely

- | | | | |
|--|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) | <input type="checkbox"/> földhivatali térképmásolat | <input type="checkbox"/> szintenként alaprajz vagy alaprajzi vázlat | <input type="checkbox"/> címigazoló dokumentum |
| <input type="checkbox"/> adásvételi szerződés | <input type="checkbox"/> használati szerződés | <input type="checkbox"/> használatbavételi vagy fennmaradási engedély | <input type="checkbox"/> teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum |

- | | | | |
|--|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> működési vagy telepengedély | <input type="checkbox"/> vízjogi engedély | <input type="checkbox"/> amennyiben szükséges szakhatósági engedély | <input type="checkbox"/> bérlők listája |
| <input type="checkbox"/> környezethasználati engedély, ha a telephelyen végzett tevékenységre vonatkozóan ezt a jogszabály előírja | <input type="checkbox"/> speciális ingatlanok esetén, a termeléshez, működéshez engedélyek, hatósági termelési adatok, iratok | | |

Mezőgazdasági ingatlan

- | | | | |
|--|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) | <input type="checkbox"/> földhivatali térképmásolat | <input type="checkbox"/> használati szerződés | <input type="checkbox"/> adásvételi szerződés |
| <input type="checkbox"/> vízjogi engedély, halastó esetén | <input type="checkbox"/> vízjogi engedély, ha az ingatlan saját kúttal rendelkezik | <input type="checkbox"/> gazdasági adatok | <input type="checkbox"/> erdészeti üzemtervi kivonat, illetve erdőrészlet lap, erdő esetén |

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
Ügyintéző
OTP Bank Nyrt.