

Benyújtandó dokumentumok

Hitelkérelem OTP Támogatások Faktoring igényléséhez

Alábbi dokumentumok benyújtása abban az esetben szükséges, ha azok a banknál nem állnak rendelkezésre, vagy az előző hitelkérelem 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 – 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, őstermelő, őstermelők családi gazdasága esetén

- Vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a vállalkozói tevékenység végzését lehetővé tevő okirat
- Személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) másolata
- Őstermelők esetén: Hatósági bizonyítvány (őstermelői jogviszonyról)
- Őstermelők családi gazdasága esetén: szerződés őstermelők családi gazdaságának létrehozásáról, valamint a NAK felé történő bemutatásának igazolása

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 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

- **Hitelkérelem 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 a kérelem benyújtását megelőző két teljes hónapja megszakitás nélkül szerepelnek a köztartozásmentes adózói adatbázisban.
- Amennyiben a vállalkozás fizetési kedvezményben részesül, akkor kérjük ennek dokumentumait is benyújtani!

V.a. Előfinanszírozási kérelem az igényelt támogatás típusoknak megfelelően, valamint az egyes mellékleteken a támogatásokhoz kapcsolódó dokumentumok

VI. Kezesi adatlap (a 12 hónapon belül alapított vállalkozások esetén az összesített tulajdoni hányaduk alapján legalább 51% tulajdoni hányadot képviselő legnagyobb tulajdonosoknak kell kezességet vállalni)

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.