

## Benyújtandó dokumentumok

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](http://www.otpbank.hu/ehitel) oldalon.)

<b>I.</b>	<b>Hitelkérelem - Általános adatok</b>
	Egyéni vállalkozó esetén: Egyéni vállalkozó, őstermelő és családi gazdálkodó adatlap
<b>II.</b>	<b>Az Ügyfél létét igazoló okmányok (fénymásolat becsatolása az eredeti bemutatása mellett)</b>
	<b>II.1. Gazdasági társaság esetén (Bt., Kkt., Ec., Kft., Zrt., Nyrt., Szövetkezet, Egyesülés)</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alapító okirat vagy alapszabály vagy utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés</li> <li>Hiteles aláírási címpéldány</li> <li>A kölcsönkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű, közhiteles cégkivonat</li> </ul>
	<b>II.2. Egyéni vállalkozó, őstermelő, családi gazdálkodó esetén</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a vállalkozói tevékenység végzését lehetővé tevő okirat</li> <li>Személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) másolata</li> </ul>
<b>III.</b>	<b>Az Ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumok</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>A számviteli törvény hatálya alá tartozó, kettős könyvvitel vezetésére kötelezett</b> 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</li> <li><b>Mérleget alátámasztó és az utolsó lezárt negyedévi főkönyvi kivonat</b> (negyedévet követő hónap 20-tól)</li> <li><b>Az SZJA szabályai szerint adózók</b> esetében a kérelem benyújtását megelőző két lezárt év SZJA bevallása</li> <li><b>Az EVA hatálya alá tartozó</b> vállalkozások (Kkt. Bt.) és egyéni vállalkozók esetében a kölcsönkérelem benyújtását megelőző két lezárt évre vonatkozó EVA bevallás</li> <li><b>A KATA hatálya alá tartozók</b> esetében a kölcsönkérelem benyújtását megelőző lezárt évre a NAV felé benyújtandó árbevételre vonatkozó Nyilatkozattétel</li> <li><b>Egyéb szervezetek</b> (224/2000. (XII.19.) Kormány Rendelet) esetében számviteli törvénnyel összhangban az utolsó két lezárt évre vonatkozó beszámoló</li> </ul>
<b>IV.</b>	<b>Adóigazolás</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Hitelkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi (NAV) Adóigazolás benyújtása szükséges a</b> 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.</li> <li>Nem szükséges az Adóigazolás benyújtása azon ügyfelek esetében, akik a kérelem benyújtását megelőző két teljes hónapja megszakítás nélkül szerepelnek a köztartozásmentes adózási adatbázisban.</li> <li>Amennyiben a vállalkozás fizetési kedvezményben részesül, akkor kérjük ennek dokumentumait is benyújtani!</li> </ul>
<b>V.</b>	<b>Vevői Adatlap – faktorálendő vevőnként</b>
<b>VI.</b>	<b>Vevői folyószámla kimutatás a kérelmet megelőző 6 hónapra visszamenőleges időszakra - a faktorálással érintett vevőkre</b>
<b>VII.</b>	<b>A Vevőkkel szemben a kérelem időpontjában fennálló számlákról készített kimutatás, amely tartalmazza a számlaazonosítót, a számla keltét, lejáratát és összegét továbbá a késedelmes napok számát.</b>
<b>VIII.</b>	<b>Nyilatkozat a vevőkkel fennálló jogviszonyról és annak mellékletei.</b>
<b>IX.</b>	<b>Kezesi adatlap</b> (a 12 hónapon belül alapított vállalkozások esetén az összesített tulajdoni hányaduk alapján legalább 51% tulajdoni hányadot képviselő legnagyobb tulajdonosoknak kell kezességet vállalni)
<b>X.</b>	<b>Belső hitel nyilatkozat</b>

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.