

# Benyújtandó dokumentumok

Hitelkérelem az **OTP LendületPlusz Folyószámlahitel**, az **OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel**, az **OTP Ritmus Folyószámlahitel**, az **OTP Ritmus Forgóeszközhitel** 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](http://www.otpbank.hu/ehitel) oldalon.)

## I. Hitelkérelem az OTP LendületPlusz Folyószámlahitel, az OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel, az OTP Ritmus Folyószámlahitel, az OTP Ritmus Forgóeszközhitel 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 árbevételekre vonatkozó Nyilatkozattétel
- **Egyéb szervezetek** (224/2000. (XII.19.) Kormány Rendelet) esetében számviteli törvénnyel összhangban az utolsó két lezárt évre vonatkozó beszámoló
- Amennyiben a hitelígyénlő őstermelő **Őstermelők családi gazdaságának (ŐCSG) a tagja**, abban az esetben az ŐCSG tagok előző két lezárt évi adóbevallása

## 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. Belső hitel nyilatkozat

### V.2. Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (OTP LendületPlusz Folyószámlahitel és OTP Ritmus Folyószámlahitel igénylés esetén szükséges.)

- Ügyfélnyilatkozat – hitel-, garancia-, faktoring- és pénzügyi lízingügyletekhez
- Természetes személy nyilatkozata
- A vállalkozás nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez
- A készfizető kezes nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez
- Készfizető kezes nyilatkozata

### V.3. Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel és OTP Ritmus Forgóeszközhitel igénylés esetén szükséges)

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

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

### VII. OTP Ritmus Forgóeszköz hitel esetén

Agrár tevékenységet végző vállalkozás esetén (gazdálkodási formától függetlenül) amennyiben Erdőtelepítéshez vagy Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódó pályázatot nyert, a pályázat elnyeréséről szóló Támogatói Okirat vagy Támogatási Szerződés vagy Támogatási Határozat

## VIII. Bankinformáció

### OTP LendületPlusz Folyószámlahitel, OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel és OTP Ritmus Folyószámlahitel esetén. Amennyiben idegen banki számlaforgalom beszámítását kéri a kérelem bírálatához az alábbi tartalmú Bankinformáció benyújtása szükséges:

- Pénzforgalmi számla: száma, devizaneme, számlanyitás kelte, az elmúlt 12 teljes hónap jóváírási számlaforgalom havi bontásban
- Sorbaállásról igazolás: elmúlt 6 hónapban volt-e a pénzforgalmi számlán sorbaállítás (nemleges válasz is; amennyiben volt sorbanállítás: benyújtó neve, összege, sorbaállítás kezdete és vége, megszűnésének jogcíme)
- Bankkapcsolat jellemzése:
  - a hitelintézet felé fennálló fizetési kötelezettségek teljesítése megtörténik-e időben.
  - hitelezési kapcsolat áll-e fenn, ha igen hitel/kölcsönszerződés típusa, összege, lejárat, fedezete, hátralékmentesség igazolása.

### OTP Ritmus Forgóeszközhitel esetén

#### Teljes körű bankinformáció benyújtása szükséges a „más” hitelintézettől, mely az alábbiakat tartalmazza:

- Az elmúlt 12 teljes hónap jóváírási számlaforgalom havi bontásban
- Pénzforgalmi számla: száma, devizaneme, számlanyitás kelte
- Sorbanállásról igazolás: elmúlt 6 hónapban volt-e a pénzforgalmi számlán sorbanállítás (nemleges válasz is; amennyiben volt sorbanállítás: benyújtó neve, összege, sorbanállítás kezdete és vége, megszűnésének jogcíme)
- Bankkapcsolat jellemzése:
  - a hitelintézet felé fennálló fizetési kötelezettségek teljesítése megtörténik-e időben.
  - hitelezési kapcsolat áll-e fenn, ha igen hitel/kölcsönszerződés típusa, összege, lejárat, fedezete, hátralékmentesség igazolása

**Hitelkiváltásra irányuló kérelmek esetén a bankinformációnak az alábbiakat is tartalmaznia kell:  
(OTP Ritmus Forgóeszközhitel más banki hitelkiváltásra nem igényelhető)**

A kiváltandó hitelről/kölcsönről szóló szerződés száma, kelte, a kiváltandó hitel/kölcsön összege, lejárat, jelenleg fennálló tőke- és kamattartozás, van-e és milyen jellegű fedezet a hitel/kölcsön mögött.

## **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 érdekeltje, 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.