

Hitelkérelem az **OTP LendületPlusz Folyószámlahitel**, az **OTP LendületMax Folyószámlahitel**, az **OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel**, az **OTP Új Forrás Forgóeszközhitel**, és az **OTP Tempó Vállalkozói Hitel** igényléséhez



## Benyújtandó dokumentumok

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.)

<b>I.</b>	<b>Hitelkérelem az OTP LendületPlusz Folyószámlahitel, a OTP LendületMax Folyószámlahitel, az OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel, az OTP Új Forrás Forgóeszközhitel, és az OTP Tempó Vállalkozói Hitel igényléséhez - 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> </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>Kölcsönkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi (NAV) Adóigazolás benyújtása szükséges</b> 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.</li> <li>Nem szükséges az Adóigazolás benyújtása azon ügyfelek esetében, akik szerepelnek a köztartozásmentes adózói adatbázisban.</li> <li>Amennyiben a vállalkozás fizetési kedvezményben részesül, akkor kérjük ennek dokumentumait is benyújtani!</li> </ul>
<b>V.</b>	<b>Nyilatkozatok</b>
	<b>V.1. Belső hitel nyilatkozat</b>
	<b>V.2. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.</b> (Az OTP LendületPlusz Folyószámlahitel és OTP Új Forrás Forgóeszközhitel igénylés esetén szükséges.)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ügyfélnyilatkozat - hitel-, garancia-, faktoring- és pénzügyi lízingügyletekhez</li> <li>Természetes személy nyilatkozata</li> <li>A vállalkozás nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez</li> <li>A készfizető kezes nyilatkozata Előzetes Információ Kéréshez</li> <li>Készfizető kezes nyilatkozata</li> </ul>
	<b>V.3. Garantiqa Hitelgarancia Zrt. – COSME</b> (Az OTP LendületPlusz Folyószámlahitel COSME termékvariáns igénylés esetén szükséges.)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ügyfélnyilatkozat - a COSME Portfóliógarancia Program keretében nyújtandó készfizető kezességvállalási kérelemhez</li> </ul>

<b>V.4. Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány</b>	
<b>V.4.1. OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel igénylés esetén:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kezességi Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF)</li> <li>• A vállalkozás nyilatkozata</li> <li>• NYILATKOZAT – az igénybe vett állami támogatásokkal összefüggésben a Magyar Államkincstár előtti eljárásához kapcsolódóan</li> <li>• Hiteligénylő vállalkozás nyilatkozata egyedi feltételű kezességvállalásához</li> <li>• Hozzájáruló nyilatkozat az előszűréshez szükséges adatok kezeléséhez</li> </ul>	
<b>V.4.2. OTP Tempó Vállalkozói hitel esetén:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vállalkozás nyilatkozata COSME portfólió kezesség esetén</li> <li>• Hozzájárulás adatkezeléshez COSME portfólió kezesség esetén</li> </ul>	
<b>VI.</b>	<b>A Taggyűlési határozat a kölcsön felvételéről, amennyiben a társasági szerződés/alapszabály azt rögzíti</b>
<b>VII.</b>	<b>Bankinformáció</b>
<b>OTP LendületPlusz Folyószámlahitel, OTP LendületMax Folyószámlahitel, OTP Agrár és Vállalkozói Folyószámlahitel, OTP Új Forrás Forgóeszközhitel esetén</b> <b>Amennyiben idegen banki számlaforgalom beszámítását kéri a kérelem bíralatához az alábbi tartalmú Bankinformáció benyújtása szükséges:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pénzforgalmi számla: száma, devizaneme, számlanyitás kelte, az elmúlt 12 teljes hónap jóváírási számlaforgalom havi bontásban</li> <li>• Sorbaállásról igazolás: elmúlt 6 hónapban volt-e a pénzforgalmi számlán sorbaállítás (nemleges válasz is; amennyiben volt sorbaállítás: benyújtó neve, összege, sorbaállítás kezdete és vége, megszűnésének jogcíme)</li> <li>• Bankkapcsolat jellemzése: <ul style="list-style-type: none"> <li>• a hitelintézet felé fennálló fizetési kötelezettségek teljesítése megtörtént-e időben.</li> <li>• hitelezési kapcsolat áll-e fenn, ha igen hitel/kölcsönszerződés típusa, összege, lejárat, fedezete, hátralékmentesség igazolása.</li> </ul> </li> </ul>	
<b>OTP Tempó Vállalkozói Hitel esetén</b>	
<b>Teljes körű bankinformáció benyújtása szükséges a „más” hitelintézettől, mely az alábbiakat tartalmazza:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pénzforgalmi számla: száma, devizaneme, számlanyitás kelte</li> <li>• 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)</li> <li>• Bankkapcsolat jellemzése: a hitelintézet felé fennálló fizetési kötelezettségek teljesítése megtörtént-e időben</li> </ul>	
<b>Hitelkiváltásra irányuló kérelmek esetén a bankinformációnak az alábbiakat is tartalmaznia kell: (OTP Új Forrás Forgóeszközhitel és OTP Tempó Vállalkozói Hitel hitelkiváltásra nem igényelhető)</b>	
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.	
<b>VIII.</b>	<b>Az ügylethez kapcsolódó magánszemélyek azonosító okmányai</b>
<b>Az ügylethez kapcsolódó magánszemélyek az alábbiak:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• a vállalkozás 25%-ot vagy azt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező magánszemély tulajdonosa</li> <li>• a Hitelfelvevő törvényes képviselője, amennyiben magánszemély</li> <li>• biztosítékot nyújtó magánszemély (pl. kezes, ingatlan fedezet tulajdonos, óvadékot nyújtó stb.)</li> </ul>	
Azonosító okmányok:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Személyazonosító igazolvány vagy gépjármű vezetői engedély vagy Útlevel és</li> <li>• adóigazolvány és</li> <li>• lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)</li> </ul>	
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.