

Hitelkérelmi adatlap

OTP Ritmus Minősített Vállalati Hitel igényléséhez

I. A Vállalkozás alapadatai

1. A Vállalkozás adatai

Vállalkozás neve¹

Adószáma

 - -

Levelezési címe (ha nem a székhely)

E-mail címe (üzleti)

Telefonszáma (üzleti)

A 2004. évi XXXIV. törvény alapján a Vállalkozás

☐ mikro-

☐ kis-

☐ középvállalkozás

☐ Egyéb:

II. A Vállalkozáshoz kapcsolódó személyek adatai

1. Egyéni vállalkozó/Egyéb vállalkozó adatai

Név

Születési dátum, hely

 . . .

Családi állapota

☐ egyedülálló

☐ élettárs

☐ házas

☐ elvált

☐ özvegy

Házastárs/élettárs alkalmazott a vállalkozásban?

☐ igen

☐ nem

Háztartás létszáma

 fő

Eltartottak száma

 fő

Legmagasabb iskolai végzettség

☐ általános iskola

☐ szakmunkás

☐ érettségi

☐ technikus

☐ főiskola/egyetem

Szakmában töltött évek száma

 év

Rendelkezik a vállalkozói vagyonelemekre vonatkozó biztosítással?

☐ igen

☐ nem

Magánszemély fizetési számlaszáma(i)

¹ A cégbírársági nyilvántartásba bejegyzett név (teljes vagy rövidített), cégnyilvántartásban nem szereplő Vállalkozásnál a nyilvántartó hatóság/kamara által feltüntetett név.

2. Az operatív irányítást végző, képviselőre jogosult vezető tisztségviselő/képviselő adatai²

Név

Születési dátum, hely

Családi állapota

☐ egyedülálló
 ☐ élettárs
 ☐ házas
 ☐ elvált
 ☐ özvegy

Magánszemély kezes?

☐ igen
 ☐ nem

E-mail címe (üzleti)

Mobiltelefon (üzleti)

3. Társas vállalkozás esetén közvetlen magánszemély tagok (tulajdonosok) adatai³

1. Név

Születéskori név

Születési dátum, hely

Anyja születéskori neve

Részesedés mértéke⁴

 %

E-mail címe (üzleti)

Mobiltelefon (üzleti)

2. Név

Születéskori név

Születési dátum, hely

Anyja születéskori neve

Részesedés mértéke⁴

 %

E-mail címe (üzleti)

Mobiltelefon (üzleti)

² Ha a megjelölt vezető tisztségviselő/képviselő cégjegyzési/képviselési joga együttes, a másik aláíró adatait kérjük a Hitelkérelem adatlap jelen pontjának másolásával és kitöltésével adja meg! Ha Ön zálogkötelezett, haszonélvező vagy ezen szereplők meghatalmazottja, akkor mindenképpen meg kell adni a személyi számát.

³ Több tag, tulajdonos esetén, a további magánszemély adatait a Hitelkérelem adatlap jelen pontjának másolásával és kitöltésével adja meg!

⁴ A tulajdonos által teljesített vagyoni hozzájárulás jegyzett tőkéhez viszonyított részaránya (azaz a tulajdonos tulajdonrészének mértéke), az utolsó egységes szerkezetű társasági szerződés / alapító okirat / alapszabály / részvénykönyv alapján.

4. Kapcsolt vállalkozások, jogi személy tagok/tulajdonosok adatai⁵

1. Név

Adószám

 - -

Részesedés mértéke⁴

 %

2. Név

Adószám

 - -

Részesedés mértéke⁴

 %

III. Igényelt hitelre vonatkozó adatok

Igényelt hitelösszeg

 . . Ft

Futamidő

 hónap

Rendelkezésre tartási idő

 hónap

Türelmi idő

 hónap

Tőketörlesztés gyakorisága

☐ Nem „termőföld vásárlás” hitelcél hitelcél esetén naptári havonta

☐ „Termőföld vásárlás” hitelcél esetén évi két alkalommal, szeptember 30. és december 31.

IV. A Vállalkozás pénzügyi adatai

1. Beszámolót készítő vállalkozás részére

Az elmúlt két gazdálkodási év közöttett beszámolóiban történt módosítás/korrekció?

☐ igen

☐ nem

Beszámolót nem készítő vállalkozások részére	ezer Ft	Tárgyidőszak ⁶ év n. év	Előző év ⁷ év	Bázisév ⁸ év
Az adóévben megszerzett bevétel/adó alapjába számító bevétel				
ebből készpénz bevétel aránya (%)				
Vállalkozói költség összesen				
ebből: értékcsökkenési leírás				
Tárgyi eszközök				
Forgóeszközök				
ebből: vevők				
Rövid (éven belüli) lejáratú kötelezettségek				
ebből: szállítók				
Hosszú (éven túli) lejáratú kötelezettségek				

⁵ Több vállalkozás esetén a további jogi személy adatait a Hitelkérelmi adatlap jelen oldalának több példányban történő kinyomtatásával és kitöltésével kérjük megadni!

⁶ A legutolsó lezárt naptári negyedév. Az előző év végétől a legutolsó naptári negyedév végéig tartó időszak gazdálkodási adatait kérjük megadni.

Az időszakot kérjük az oszlop fejlécében megadni.

⁷ A tárgyidőszakot megelőző lezárt üzleti év. Az évet kérjük az oszlop fejlécében megadni.

⁸ Az előző évet megelőző lezárt, adózott üzleti év (ha van ilyen). Az évet kérjük az oszlop fejlécében megadni.

2. Valamennyi vállalkozás esetén töltendő

Értékesítés nettó árbevétele/megszerzett bevétel az előző év tárgydíszakkal megegyező negyedévének végén

 ezer Ft

Fizetési számlák számai

Előző 12 havi számlaforgalom⁹

	ezer Ft
	ezer Ft
	ezer Ft
	ezer Ft

A Vállalkozás részére nyújtott kölcsönök, hitelek (beleértve a kapcsolt vállalkozások, tulajdonosok által (tagi kölcsön), más személy, társaság vagy bank által nyújtott kölcsönt, lízinget is)

Hitelnyújtó megnevezése	Fennálló hiteltartozás ¹⁰	Törlesztési gyakoriság (havi, negyedéves, éves, futamidő végén)	Törlesztőrészlet összege	Hitel végső lejárata (év, hónap, nap)
	ezer Ft		ezer Ft	
	ezer Ft		ezer Ft	
	ezer Ft		ezer Ft	
	ezer Ft		ezer Ft	

Kapcsolt vállalkozások részére nyújtott hitelek és kölcsönök

Hitelnyújtó megnevezése	Teljes hitelösszeg	Hitel végső lejárata (év, hónap, nap)
	ezer Ft	
	ezer Ft	

V. Gazdasági kapcsolat vevőkkel, szállítókkal

1. Az ügyfél három legnagyobb vevője

Vevő neve, adószáma	Részesedés az árbevétel %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési határidő (nap)
1.			
2.			
3.			

⁹ A megadott fizetési számlán az előző 12 hónapban történt jóváírások összege.

¹⁰ Az igénylés napján fennálló tőketartozás (folyószámlahiteleknek a szerződött keretösszeg).

2. Az ügyfél három legnagyobb szállítója

Szállító neve, adószáma	Részesedés az árbevétel %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési határidő (nap)
1.			
2.			
3.			

3. Lejárt vevő/szállító állomány a kérelem beadásakor (ezer Ft)

Napok száma	Vevőkövetelés esetén annak összege	Szállítói tartozás esetén annak összege
1-30 nap között lejárt:		
31-60 nap között lejárt:		
61-90 nap között lejárt:		
90 napon túl lejárt:		
Összes lejárt		

Lejárt követelés esetén a vállalkozás intézkedési terve a lejárt követelés rendezésére:

- ☐ A lejárt követelések várhatóan be fognak folyni, nincs szükség külön intézkedésekre
 ☐ Fizetési felszólítással, részletfizetés felajánlásával, vagy egyéb módon próbáljuk a követeléseket behajtani
- ☐ A lejárt követelések befolyása már nem várható, ezért értékvesztésként leírásra fognak kerülni
 ☐ Egyéb:

Lejárt szállítói tartozás esetén a vállalkozás intézkedési terve a lejárt tartozás rendezésére:

- ☐ Minőségi kifogás merült fel a szállítóval szemben, melynek rendezéséig visszatartjuk a kifizetést
 ☐ Átmeneti likviditási problémánk merült fel, de a lejárt szállítói tartozásokat folyamatosan teljesítjük/ csökkentjük, nem fog problémát okozni a teljesítés
- ☐ Fizetési haladékot, átütemezést kellett kérnünk a szállítótól
 ☐ Egyéb:

Van-e a Vállalkozásnak a kérelem beadásakor átütemezett adótartozása?

- ☐ igen
- ☐ nem

VI. Beruházásra vonatkozó adatok

1. A beruházás célja(i)

- ☐ Ingatlan építése
 ☐ Gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz fejlesztése
- ☐ Ingatlan vásárlása
 ☐ Termőföld vásárlása
- ☐ Ingatlan fejlesztése/felújítása

2. A beruházás rövid leírása

A beruházás tárgya használt ingóság/ingatlan vásárlása?

☐ igen

☐ nem

Megkezdett beruházás?

☐ igen

☐ nem

Hitelcél szerinti TEÁOR kód

3. A beruházás anyagi-műszaki összetétele

Tárgyi eszközök

Ft

Ft

Ft

Ft

Ft

Ft

Ft

Ft

Ft

Ft

ebből: ingatlan építés

Tárgyi eszközök

ingatlan vásárlás

ingatlan fejlesztés

gépek, berendezések, felszerelések

termőföld vásárlás

Beruházás/fejlesztés nettó összköltsége

ÁFA összege:

Beruházás/fejlesztés bruttó összköltsége

A hitelkérelem benyújtásakor a beruházásból pénzügyileg már teljesített rész:

Ft

4. A beruházás forrásösszetétele

I. Saját erő

Ft

Ft

– készpénz/számlapénz

– pályázati úton elnyert vissza nem térítendő támogatás

Öszege:

Ft

Pályázat kódszáma:

Öszege:

Ft

Típusa:

Ft

Ft

Ft

II. Beruházási Hitel

III. Egyéb¹²

IV. Beruházás bruttó forrásszükséglete

VII. Biztosítékok

1. Ingatlan(ok)

1. A beruházás tárgya?

☐ igen

☐ nem

Becsült forgalmi érték

eFt

¹¹ Amennyiben a Vállalkozás ÁFA visszaigénylésre nem jogosult (tehát az ÁFA a hitelből finanszírozható), az ÁFA összegét ezen sorban szükséges feltüntetni.

¹² Pl. ÁFA, melynek visszaigénylésre a Vállalkozás jogosult, ezért nem finanszírozható a hitelből.

Ingatlan címe

Helyrajzi szám

Ingatlan jellege

- ☐ ipari
 ☐ lakó
 ☐ üdülő
 ☐ telek
- ☐ kereskedelmi
 ☐ mezőgazdasági
 ☐ egyéb

Ingatlan hasznosítása

Jelzálog, elidegenítési tilalom van az ingatlanon?

- ☐ igen
 ☐ nem

1. tulajdonos neve¹³

1. tulajdonos tulajdoni hányada

 %

1. tulajdonos levelezési címe

2. tulajdonos neve¹³

2. tulajdonos tulajdoni hányada

 %

2. tulajdonos levelezési címe

2. A beruházás tárgya?

- ☐ igen
 ☐ nem

Becsült forgalmi érték

 eFt

Ingatlan címe

Helyrajzi szám

Ingatlan jellege

- ☐ ipari
 ☐ lakó
 ☐ üdülő
 ☐ telek
- ☐ kereskedelmi
 ☐ mezőgazdasági
 ☐ egyéb

Ingatlan hasznosítása

Jelzálog, elidegenítési tilalom van az ingatlanon?

- ☐ igen
 ☐ nem

1. tulajdonos neve¹³

1. tulajdonos tulajdoni hányada

 %

1. tulajdonos levelezési címe

2. tulajdonos neve¹³

2. tulajdonos tulajdoni hányada

 %

2. tulajdonos levelezési címe

¹³ Amennyiben a hitel célja vásárlás, a leendő tulajdonosok neveit kérjük megadni.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem (kijelentjük), hogy a Vállalkozás nem áll csőd-, felszámolási-, illetve végelszámolási eljárás alatt, nincs a Vállalkozás ellen benyújtott, felszámolási eljárás lefolytatása iránti kérelem, és a Vállalkozás ellen nincs folyamatban végrehajtási eljárás vagy egyéni vállalkozó esetében Adósságrendezési eljárás.

A Vállalkozás a tevékenység folytatásához szükséges minden hatósági engedéllyel rendelkezik.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Vállalkozás a 2004. évi XXXIV. törvény szerint mikro-, kis-, és középvállalkozásnak minősül. Továbbá a külföldön lévő kapcsolt- és partnervállalkozásaival összevont (konszolidált) éves beszámolója, annak hiányában a Vállalkozás nyilvántartása alapján is, KKV-nak minősül a Vállalkozás.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem (kijelentjük), hogy a fentiekben az általam (általunk) közölt adatok a valóságnak megfelelnek – a Vállalkozás minden kötelezettségét és gazdálkodásának fontosabb körülményeit ismertette, azokon túl nincs fennálló (vagy várható) kötelezettsége – és hozzájárulok (hozzájárulunk) azoknak a hitelnyújtó által történő kezeléséhez.

Alulírott(ak), mint fent nevezett Vállalkozás cégjegyzésre jogosult képviselői büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy a Hitelkérelem adatlap a rendelkezésünkre álló legfrissebb információk alapján a teljesség igényével került kitöltésre, amelyért kifejezetten felelősséget vállalunk.

Kelt:

.....
Vállalkozás cégszerű/szabályszerű aláírása

Egyéni vállalkozó, egyéni cég, egyéni ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, magánállatorvos igénylő esetén. Előttünk, mint tanúk előtt:

1. tanú	2. tanú
Név:	Név:
Aláírás	Aláírás
Lakcím:	Lakcím: