

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 cégbírósági 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 Minősített termékre 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		Előző év ⁷ év	Bázisév ⁸ év
		év	n. 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 tárgydőszakkal megegyező negyedévének végén

 ezer Ft

Fizetési számlák számai

<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>

Előző 12 havi számlaforgalom⁹

<input type="text"/>	ezer Ft
<input type="text"/>	ezer Ft
<input type="text"/>	ezer Ft
<input type="text"/>	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	Minősített termék végső lejárat (év, hónap, nap)
<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>

Kapcsolt vállalkozások részére nyújtott hitelek és kölcsönök

Hitelnyújtó megnevezése	Teljes hitelösszeg	Minősített termék végső lejárat (év, hónap, nap)
<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/> ezer Ft	<input type="text"/>

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. <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2. <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3. <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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

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

2. Az ügyfél három legnagyobb szállítója

Szállító neve, adószáma	Részesedés az árbevétel %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési határidő (nap)
1. <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2. <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3. <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
31-60 nap között lejárt:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
61-90 nap között lejárt:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
90 napon túl lejárt:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Összes lejárt	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> A lejárt követelések várhatóan be fognak folyni, nincs szükség külön intézkedésekre | <input type="checkbox"/> Fizetési felszólítással, részletfizetés felajánlásával, vagy egyéb módon próbáljuk a követeléseket behajtani |
| <input type="checkbox"/> A lejárt követelések befolyása már nem várható, ezért értékvesztésként leírásra fognak kerülni | <input type="checkbox"/> Egyéb: <input type="text"/> |

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

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Minőségi kifogás merült fel a szállítóval szemben, melynek rendezéséig visszatartjuk a kifizetést | <input type="checkbox"/> Átmeneti likviditási problémánk merült fel, de a lejárt szállítói tartozásokat folyamatosan teljesítjük/csökkentjük, nem fog problémát okozni a teljesítés |
| <input type="checkbox"/> Fizetési haladékot, átütemezést kellett kérnünk a szállítótól | <input type="checkbox"/> Egyéb: <input type="text"/> |

Van-e a Vállalkozásnak a kérelem beadásakor átütemezett adótartozása?

- igen
 nem

VI. Beruházásra vonatkozó adatok

1. A beruházás célja(i)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Ingatlan építése | <input type="checkbox"/> Gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz fejlesztése |
| <input type="checkbox"/> Ingatlan vásárlása | <input type="checkbox"/> Termőföld vásárlása |
| <input type="checkbox"/> 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

ebből: ingatlan építés

 Ft

Tárgyi eszközök

 Ft

ingatlan vásárlás

 Ft

ingatlan fejlesztés

 Ft

gépek, berendezések, felszerelések

 Ft

termőföld vásárlás

 Ft

Beruházás/fejlesztés nettó összköltsége

 Ft

ÁFA összege:

 Ft

Beruházás/fejlesztés bruttó összköltsége

 Ft

A hitelkérelem benyújtásakor a beruházásból pénzügyileg már teljesített rész:

 Ft

4. A beruházás forrásösszetétele

I. Saját erő

- készpénz/számlapénz

 Ft

- pályázati úton elnyert vissza nem térítendő támogatás

 Ft

Öszege: Ft

Pályázat kódszáma:

- egyéb¹¹ (pl. tagi kölcsön)

 Ft

Öszege: Ft

Típusa:

II. Beruházási Hitel

 Ft

III. Egyéb¹²

 Ft

IV. Beruházás bruttó forrásszükséglete

 Ft

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 Minősített termék 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:.....