



Kitöltési útmutató

GINOP PLUSZ 1.4.3-24 KKV Technológia Hitelprogram

kölcsönkérelmi nyomtatványához gazdasági társaságok, szervezetek, valamint egyéni vállalkozók és egyéni cégek részére

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Finanszírozási összeg kizárólag a teljeskörűen és valós információ tartalommal kitöltött Kölcsönkérelmi nyomtatvány és a kötelezően előírt mellékletek hiánytalan benyújtásával igényelhető, melyek eredeti példányát kizárólag az MFB Pont Plusznál személyesen nyújthatja be. Bármely kötelezően előírt dokumentum hiányában a Kölcsönkérelem nem nyújtható be, a Kölcsönkérelmet a Közvetítő nem veheti át. A kölcsönkérelem akkor tekinthető benyújtottnak, amennyiben a Kölcsönigénylő rendelkezésére áll az erről szóló átvételi elismervény, amely tartalmazza a benyújtás pontos időpontját és a benyújtott kérelem iktatószámát.

A) A Kölcsönigénylő adatai

Teljes neve <i>vállalkozás teljes neve</i>	Kérjük, a cégkivonatban, illetve Egyéni vállalkozó nyilvántartásban lévő adattal megegyezően töltsse ki.
Adószáma <i>vállalkozás adószáma</i>	Kérjük, a cégkivonatban, illetve Egyéni vállalkozó nyilvántartásban lévő adattal megegyezően töltsse ki.
Székhelye	Kérjük, a cégkivonatban, illetve Egyéni vállalkozó nyilvántartásban lévő adattal megegyezően töltsse ki.
GFO kód (A gazdasági szervezetek gazdálkodási forma szerinti osztályozása)	Válassza ki a legördülő menüből. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy kizárólag a Felhívásban meghatározott GFO kód szerinti vállalkozások igényelhetnek kölcsönt a Hitelprogramban.
Kölcsönigénylő képviselőjének neve	Cégkivonat szerint vezető tisztségviselő, aki a Kölcsönkérelmet, az ahhoz kapcsolódó nyilatkozatokat és a szerződéseket is aláírja majd.
A vállalkozás ÁFA nyilatkozata	Kérjük, hogy az ÁFA elszámolás módjának megfelelően válassza ki a megfelelőt az alábbiak közül: a) A vállalkozás nem alanya az ÁFA-nak. Az elszámolásnál az ÁFA-val növelt (bruttó) összeg kerül figyelembevételre. b) A vállalkozás alanya az ÁFA-nak. Az elszámolásnál az ÁFA nélküli (nettó) összeg kerül figyelembevételre. c) A vállalkozás alanya az ÁFA-nak és a jelen kölcsönhöz kapcsolódóan arányosítással állapítja meg az ÁFA visszaigénylését. Az elszámolásnál az arányosítás számítását mellékelni kell. A költségek ebben az esetben az arányosítással korrigált értékben vehetők figyelembe. Amennyiben nem biztos abban, hogy melyik ÁFA elszámolási csoportba tartozik, kérjük, egyeztessen könyvelőjével.

Egyéni vállalkozó esetén

Anyja neve	Kérjük, a személyi igazolványban szereplő adatokkal megegyezően töltsse ki.
Születési helye és ideje	
Legmagasabb iskolai végzettsége	Kérjük az egyéni vállalkozó legmagasabb iskolai végzettségét megjelölni a megjelenített lehetőségek közül (alapfokú, középfokú, felsőfokú).

Kölcsönigénylő vállalkozás kapcsolattartási adatai	
A kapcsolattartási adatok megadásakor kérjük, vegye figyelembe, hogy a kapcsolattartási adatokban bekövetkező változásokkal kapcsolatosan 5 munkanapon belül bejelentési kötelezettsége van a kölcsönt nyújtó hitelintézet felé a kérelem átvételétől a kölcsön teljes futamideje alatt, valamint, hogy a megadott adatok az MFB Zrt.-vel kötött valamennyi kölcsönügylete vonatkozásában érvényesek.	
Kapcsolattartó neve, beosztása	Ha eltér a vállalkozás képviselőjétől, akkor töltendő.
Levelezési cím:	Abban az esetben szükséges kitölteni, ha nem a székhely címre kéri a kölcsönrel kapcsolatos hivatalos leveleket.
Vezetékes telefon:	Kérjük, adja meg a vállalkozás vezetékes telefonszámát, amennyiben van.
Mobiltelefon:	Kérjük, adja meg a vállalkozás azon mobil telefonszámát, amelyen az MFB Pont Plusz ügyintézője keresheti a Kölcsönkérelemmel kapcsolatban.
Mobilszolgáltató:	Kérjük, válassza ki a legördülő menüből a mobilszolgáltatóját (Netfone, One, Telekom, Telenet, Yettel)
E-mail cím:	Az email cím megadásakor kérjük, vegye figyelembe, hogy az elsődleges kapcsolattartás elektronikus levelezésen alapul a megadott email címen keresztül. Kérjük, adja meg a vállalkozás e-mail címét, amelyen keresztül az MFB Zrt. vagy a nevében eljáró Közvetítő kapcsolatba tud lépni a vállalkozással.
Van a vállalkozásnak honlapja?	Kedvezményezetti kommunikációs kötelezettség teljesítésének ellenőrzéséhez szükséges információ. (Eljárási Rend 20. Kommunikációs Kötelezettségek pontja szerint) Jelölje, hogy a vállalkozás rendelkezik-e honlappal, s amennyiben rendelkezik, írja be a honlap pontos elérhetőségét.
A vállalkozás elérhető közösségi média felületen?	Kedvezményezetti kommunikációs kötelezettség teljesítésének ellenőrzéséhez szükséges információ. (Eljárási Rend 20. Kommunikációs Kötelezettségek pontja szerint) Jelölje, hogy a vállalkozás jelen van-e közösségi média felületen, és amennyiben igen, jelölje, hogy mely felületeken van jelen a vállalkozás.
Számlavezető és hitelező bankjai (EGYÉNI VÁLLALKOZÓ ESETÉN TÖLTENDŐ!)	
Számlavezető és hitelező bankjai:	Kizárólag egyéni vállalkozó Kölcsönigénylő esetén szükséges kitölteni. A számlavezető bank nevét, a számlaszámot és számlakapcsolat típusát kérjük megadni: számlavezetés (GIRO képes folyószámla) vagy hitelszámla.
MINDENKI SZÁMÁRA TÖLTENDŐ!	
Kölcsönigénylő rövid bemutatása	Kérjük, mutassa be vállalkozását röviden: cégtörténet, tevékenység, jövőkép, konkurencia rövid bemutatása: fő versenytársak, piaci jelenlétük kezdete, piaci részesedés, saját piaci helyzet megítélése stb.
A vállalkozás típusának megállapításához 3 évre visszamenőleg meg kell adni az átlagos statisztikai létszám, a nettó árbevétel és a mérlegfőösszeg adatokat. Az adatokat nem csak a vállalkozás, hanem partner- és kapcsolt vállalkozások vonatkozásában is ki kell tölteni. A 651/2014/EU bizottsági rendelet I. sz. melléklete szerinti kapcsolt- és partnervállalkozás adatait szükséges figyelembe venni a KKV státusz számításának előírásainak megfelelően: Önálló vállalkozás: minden olyan vállalkozás, amely nem minősül partnervállalkozásnak vagy kapcsolt vállalkozásnak. Partnervállalkozások: azok a vállalkozások, amelyek nem minősülnek kapcsolt vállalkozásnak, és amelyek között a következő kapcsolat áll fenn: egy vállalkozás (főlérendelt vállalkozás) egyedül vagy egy vagy több kapcsolt vállalkozással közösen valamely másik vállalkozás (alárendelt vállalkozás) tőkéjének vagy a szavazati jogának legalább 25 %-ával rendelkezik. Mindazonáltal egy vállalkozás még abban az esetben is önállónak tekinthető, tehát nem rendelkezik partnervállalkozásokkal, ha a következő beruházók ezt a 25 %-os határértéket elérik vagy meghaladják, feltéve, hogy azok – egyénileg vagy közösen – az érintett vállalkozásnak nem kapcsolt vállalkozásai: - nyilvános befektetési vállalkozások, kockázatitőke-társaságok, rendszeres kockázatitőke-befektetési tevékenységet végző egyének vagy egyének csoportja, akik tőzsdén nem jegyzett társaságokba fektetnek be saját	

tőkét (üzleti angyalok), feltéve, hogy az ezen üzleti angyalok által ugyanabban a vállalkozásban eszközölt összes befektetés nem haladja meg az 1 250 000 EUR-t;

- egyetemek vagy nonprofit kutatóközpontok;
- intézményi befektetők, ideértve a regionális fejlesztési alapokat;
- 10 millió EUR-nál kisebb éves költségvetéssel rendelkező és kevesebb, mint 5 000 lakost képviselő független helyi hatóságok.

Kapcsolt vállalkozások: azok a vállalkozások, amelyek között az alábbi kapcsolatok valamelyike fennáll:

- a vállalkozás rendelkezik a részvényesek vagy tagok szavazati jogának többségével egy másik vállalkozásban,
- a vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási, irányítási vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét,
- a vállalkozás valamely másik vállalkozás felett meghatározó befolyást gyakorolhat az e vállalkozással kötött szerződés alapján vagy okiratában, vagy társasági szerződésében meghatározott rendelkezésnek megfelelően,
- a vállalkozás, amely valamely másik vállalkozás részvényese vagy tagja, e vállalkozás többi részvényesével vagy tagjával kötött megállapodás alapján egyedül birtokolja a másik vállalkozásban a részvényesek vagy tagok szavazati jogának többségét.

A vállalkozás létszám adatai

Utolsó 3 év megjelölése	Kérjük, az oszlopok fejlécébe írja be az utolsó lezárt pénzügyi évét, s az azt megelőző két évet.
Éves átlagos statisztikai létszám:	3 évre visszamenőleg kérjük az átlagos statisztikai létszám megadását: - A vállalkozás vonatkozásában: Kérjük, a KSH-nak megküldött adatok alapján kitölteni. - A vállalkozás, valamint partner- és kapcsolt vállalkozásai vonatkozásában együttesen: Kérjük, a KSH-nak megküldött adatok alapján kitölteni.
Vállalkozás nettó árbevétele	3 évre visszamenőleg kérjük a nettó árbevétel adatok megadását: - A vállalkozás vonatkozásában: Kérjük, a beszámolóban/ adóbevallásban szereplő adatok alapján kitölteni. - A vállalkozás, valamint partner- és kapcsolt vállalkozásai vonatkozásában együttesen: Kérjük, a partner- és kapcsolt vállalkozások beszámolóiban/ adóbevallásában szereplő összesített adatok alapján kitölteni.
Vállalkozás mérlegfőösszege	3 évre visszamenőleg kérjük a mérlegfőösszeg adatok megadását: - A vállalkozás vonatkozásában: Kérjük, a beszámolóban szereplő adatok alapján kitölteni. - A vállalkozás, valamint partner- és kapcsolt vállalkozásai vonatkozásában együttesen: Kérjük, a partner- és kapcsolt vállalkozások beszámolóiban szereplő összesített adatok alapján kitölteni.
Vállalkozás típusa:	Kérjük, a megfelelő vállalkozás típust kiválasztani. - Mikrovállalkozás, amely 10-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 2 millió EUR-t. - Kisvállalkozás, amely 50-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelynek éves árbevétele és/vagy éves mérlegfőösszegének értéke nem haladja meg a 10 millió EUR-t. - Középvállalkozás, amely 250-nél kevesebb személyt foglalkoztat, és amelyek éves árbevétele nem haladja meg az 50 millió EUR-t, és/vagy az éves mérlegfőösszegük értéke nem haladja meg a 43 millió EUR-t.

B) A kölcsön megítéléséhez szükséges egyéb információk

A Kölcsönigénylő vállalkozás legalább 25% tulajdoni résszel rendelkező tulajdonosai, és a 651/2014/EU bizottsági rendelet I. sz. melléklete szerinti kapcsolt- és partnervállalkozásai

1. Amennyiben a Kölcsönigénylő tulajdonosa természetes személy

Valamennyi e pontban feltüntetett természetes személy esetén a Kölcsönkérelem mellékleteként megtalálható Nyilatkozatok, VI. Hozzájárulás a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozástól történő adatátvitelhez természetes személy esetén Nyilatkozat kitöltése kötelező

Tulajdonos adatai	Kérjük, a személyi igazolványban szereplő adatokkal megegyezően töltsse ki.
Adóazonosító jel	Kérjük, az adóazonosító jelet tartalmazó dokumentumban lévő adattal megegyezően töltsse ki.

2. A Kölcsönigénylő vállalkozás legalább 25%, vagy azt meghaladó szavazati joggal bíró valamennyi tulajdonosának 25% vagy azt meghaladó mértékű tulajdonában lévő valamennyi vállalkozása – kitöltendő a vállalkozás legalább 25% tulajdonrészrel rendelkező tulajdonosainak más vállalkozásban fennálló legalább 25%-os tulajdonrésze esetén, a tulajdonukban álló vállalkozások adataival.	
A tulajdonos neve A tulajdonos tulajdonában lévő vállalkozás neve Tulajdoni hányad Adószám	Kérjük, a cégkivonatban lévő adatokkal megegyezően töltse ki: vállalkozás neve és adószáma, valamint a társasági szerződés vagy a tagjegyzék szerinti tulajdoni hányad
3. Más vállalkozásban fennálló cégképviselési jog bemutatása egyéni vállalkozó kölcsönkölcsönigénylő esetén	
Vállalkozás neve - amelyben az egyéni vállalkozásnak cégképviselési joga van, illetve az elmúlt 2 évben volt Adószám Cégképviselési jog kezdete	Kérjük, a cégkivonatban lévő adatokkal megegyezően töltse ki.
C) Az igényelt finanszírozás adatai	
Az igényelt Finanszírozási Összeg	Kérjük, adja meg az igényelt Finanszírozási összeget. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az igényelt Finanszírozási összeg minimum 5.000.000, maximum 150.000.000 Forint. Az igényelhető Finanszírozási összeg nem haladhatja meg a kölcsönkérelem benyújtását megelőző teljes lezárt pénzügyi év üzemi eredményének tizenötszörösét. A Hitelprogramban kezdő vállalkozások által igényelhető kölcsön maximum 25 millió forint lehet.
Futamidő	Kérjük, adja meg hónapokban az igényelt futamidőt. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a futamidőbe beleértendő a választott Rendelkezésre Tartási és/vagy Türelmi Idő is. (Például 60 hónap futamidő, 3 hónap rendelkezésre tartási és 6 hónap Türelmi Idő választása esetén a törlesztési időszak 51 hónap.) A futamidő a kölcsönből beszerzendő új tárgyi eszköz a Társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao.) szerinti amortizációjának végéig, az alábbiak szerint határozandó meg- függetlenül attól, hogy a Végső Kedvezményezett a Tao. alapján más amortizációs kulcsot is alkalmaz: - az 50%-os amortizációs kulcs alá tartozó eszközök esetén legfeljebb 24 hónap. Ezt kell alkalmazni az általános rendeltetésű számítástechnikai gépek, berendezések esetében (HR8471 Vtsz.). - a 33%-os amortizációs kulcs alá tartozó eszközök esetén legfeljebb 36 hónap - a 25%-os amortizációs kulcs alá tartozó eszközök esetén legfeljebb 48 hónap - a 20%-os amortizációs kulcs alá tartozó eszközök esetén legfeljebb 60 hónap - a 14,5%-os amortizációs kulcs alá tartozó eszközök esetén legfeljebb legfeljebb 82 hónap. - min. 10%-os mértékű megújuló energiával kapcsolatos beruházást is tartalmazó projekt esetén a szerződéskötéstől számított legfeljebb 120 hónap, amennyiben a kivitelezéssel érintett ingatlan is bevonásra kerül a fedezeti körbe - min. 10%-os mértékű ingatlan átalakítás, bővítés, korszerűsítés, felújítás esetén a szerződéskötéstől számított legfeljebb 120 hónap.
Rendelkezésre Tartási Idő	A Kölcsönszerződés megkötésétől számított minimum 6 hónap, legfeljebb 24 hónap , mely ingatlan átalakítást, bővítést, felújítást, korszerűsítést és/vagy megújuló energiával kapcsolatos beruházást tartalmazó projekt esetén indokolt esetben további 6 hónappal meghosszabbítható. Kérjük, hogy az igényelt Rendelkezésre Tartási Idő megjelölésekor vegye figyelembe, hogy a Finanszírozási összeg folyósítása kizárólag a Rendelkezésre Tartási Időn belül lehetséges.
Türelmi idő	A Rendelkezésre Tartási Idő lejáratától számított 1-6 hónap .
Tőketörlesztés	A Türelmi Idő lejártát követően minden esetben havonta történik

¹ Kezdő vállalkozásnak tekintendő az a vállalkozás, mely nem rendelkezik egy lezárt, teljes (12 naptári hónapot jelentő) üzleti évvel.

D) A finanszírozásra vonatkozó adatok	
1. Az igényelt finanszírozás leírása	
Az igényelt finanszírozás célja	Kérjük, jelölje, hogy a kölcsönt milyen Felhívás szerinti cél(ok)ra tervezi felhasználni. A megvalósítandó projektnek megfelelően több hitelcél is megjelölhető. - új tárgyi eszköz beszerzése - immateriális javak beszerzése - IKT eszközök (hardver, hálózati és telekommunikációs eszközök) beszerzése - elektromos jármű beszerzése - megújuló energiaforrást hasznosító technológiák alkalmazásához kapcsolódó új eszközök beszerzése, új megújuló energiatermelő eszköz (pl.: napelem) beszerzése - ingatlan építés, átalakítás, bővítés, korszerűsítés, felújítás - beruházáshoz kapcsolódó készletbeszerzés - egyéb mérnöki és szakértői díjak, tanácsadás - képzés - minőség-, környezet- és egyéb irányítási rendszerek - kötelező nyilvánosság biztosítása is elszámolható.
2. A projekt címe és céljának/céljainak rövid szöveges leírása	
Kérjük, fejtse ki röviden, hogy a projekttel elérhető üzleti cél: értéknövelés, költségcsökkentés, új technológia / termék / szolgáltatás, minőségjavítás, profilváltás, munkahelyteremtés, ingatlan átalakítás/bővítés/ korszerűsítés/ felújítás esetén kérjük kifejtetni a munkákat tételesen, valamint az Nemzeti Intelligens Szakosodási (S3) Stratégiához történő illeszkedés bemutatása².	
Nemzeti Szakosodási (S3) való szempont	Kérjük válasszon a felsorolt lehetőségek közül egyet vagy többet arra figyelemmel, hogy a Projekt melyik stratégiai cél(ok)hoz igazodik, és mely(ke)t a projekt céljának rövid szöveges leírásában összefoglalva bemutatott.
A Projekt tervezett kezdete	Kérjük, adja meg a Projekt tervezett kezdetének dátumát. Amennyiben a Projekt több célterületre terjed ki, a Projekt megkezdésének időpontja az egyes célterületeknek megfelelő tevékenységek kezdési időpontjai közül a legkorábbi időpont. Megadásánál kérjük vegye figyelembe, hogy nem támogatható azon projekt, amely azt a kölcsönkérelem benyújtását megelőzően megkezdett „kis- és középvállalkozásnak nyújtott beruházási támogatás”, „képzési támogatás” és/vagy „tisztá üzemű vagy kibocsátásmentes járművek beszerzésére és járművek utólagos átalakítására nyújtott beruházási támogatás” jogcímen.
A Projekt tervezett vége	A Projekt megvalósításának határideje (fizikailag és pénzügyileg befejezett) a szerződéskötést követő 24 hónap, amely határidő indokolt esetben további 6 hónappal meghosszabbítható. Egy Projekt megvalósítása akkor tekinthető befejezettnek, ha a Projekt fizikailag (műszakilag) és pénzügyileg is befejezett, valamint a Finanszírozási Összeg folyósítása, és valamennyi támogatott tevékenység befejezésének igazolása és alátámasztása megtörtént. Több célt megvalósító Projekt esetén a Projekt befejezése időpontjának az utolsó projektcél befejezése minősül. Kérjük, a projekt tervezett végének megadásakor vegye figyelembe, hogy az igényelt finanszírozási összeg a rendelkezésre tartási időn belül hívható le, így ennek megfelelően hangolja össze ezeket az időtartamokat.

² [Nemzeti Kutatási, Fejlesztési és Innovációs Hivatal | Nemzeti Intelligens Szakosodási Stratégia \(S3\) – 2021-2027 \(gov.hu\)](#)

Megvalósítási helyszín	A megvalósítási helyszín kizárólag a Végső Kedvezményezett Magyarországon, Budapesten kívül bejegyzett székhelye, telephelye vagy fióktelepe. Minden esetben a Projekt megvalósítás helyszíne számít és nem a Kölcsönt igénylő székhelye, ezért a budapesti székhellyel rendelkező szervezet Projektje is támogatható, amennyiben a Projekt maga Budapesten kívül, de Magyarországon valósul meg. Több megvalósítási helyszín esetén szükséges elsődleges megvalósítási helyszínt megjelölni annak érdekében, hogy a hitelprogram allokációja megfelelően kerüljön megállapításra. Elsődleges megvalósítási helyszín az lehet, ahol az elszámolható költségek többsége felmerül. - A megvalósítási helynek a kölcsönkérelem benyújtásakor már bejegyzettnek kell lenni a cégkivonatba, illetve a Kölcsönigénylőről vezetett megfelelő nyilvántartásba, továbbá a kölcsön futamideje alatt igazolni kell azt is, hogy ott valóban gazdasági tevékenység folyik. - Szoftver vagy hardver, illetve mobileszközök beszerzése esetén a megvalósulási helyszínnek az a székhely, telephely vagy fióktelep minősül, amelyre a beszerzett eszközök számvitelileg aktiválásra kerülnek, valamint a megvalósítási helyszín alkalmas az eszközök tárolására is. - Készlet beszerzés esetén megvalósulási helyszínnek az a székhely, telephely vagy fióktelep minősül, ahol a beszerzett készletek tárolásra kerülnek, valamint az adott gazdasági tevékenység megvalósul.
Ágazat, amelyben a projekt megvalósul (TEÁOR'25)	Kérjük, írja be a vállalkozás azon TEÁOR számát, amely szerint a beruházás megvalósul.
3. A beszerzendő eszközök/immateriális javak	
Kérjük, a beszerzendő eszközök/immateriális javak megjelölt adatait pontosan rögzíteni. (Gyártó által adott elnevezés, VTSZ/TESZOR szám, típus, TAO szerinti amortizációs kulcs, gyártó neve, gyártási év, gyártási szám, egyedi azonosító szám.) Továbbá a beszerzendő eszköz egységára és mennyisége mellett a piaci ár alátámasztásának módszertanát, a piaci ár alátámasztása után kiválasztott szállítót és amennyiben a piaci ár alátámasztása online piacfelméren alapult, a kiválasztott szállító honlapjának címét. A beszerzés tárgyát képező költségtételek tekintetében alá kell támasztania, hogy a beszerzés ellenértéke a piaci áraknak megfelel. A legördülő menüből válassza ki beszerzendő eszköz esetén, hogy milyen Eljárás Rend szerinti módszertannal támasztja alá az átlagos piaci árak történő megfelelést (Eljárási Rend 7.3. pontja szerint):	
Online piacfelmérés (3 db online ár)	3 db a Kölcsönkérelem benyújtását megelőző 3 hónapnál nem régebbi internetes árat (a honlapokról készült, eszköz gyártóját, pontos típusszámát, műszaki paramétereket, jellemzőket, szállító adatait és rendszerdátumot is tartalmazó képernyőképeket) a Kölcsönkérelemhez szükséges csatolni. Külföldi honlap esetén a képernyőkép készítés dátumának napjára vonatkozó MNB középárfolyamon szükséges forintba átszámítani a költségtétel árát. Legalább az egyik szállítónak webáruházal is kell rendelkeznie. A kiválasztott szállítótól árajánlat szükséges. A választott szállító honlap elérésének címét kérjük megjeleníteni a kölcsönkérelmi nyomtatványon.
Árajánlat (3 db független árajánlat)	3 db - egymástól és a Kölcsönigénylőtől független - teljesítésre alkalmas lehetséges szállítótól érvényes árajánlat.
Gyártótól/hivatalos forgalmazótól (1 db árajánlat)	1 db árajánlat benyújtása szükséges, amelynek tartalmaznia kell a gyártói nyilatkozatot.
Szoftver beszerzése (Minősített Szállítói Lista)	Modern Vállalkozások Programja keretében minősített szoftver és üzleti felhőszolgáltatás beszerzése támogatható, a Modern Vállalkozások Programja – Vállalkozz digitálisan! (mkik.hu) oldalon történt regisztrációt és adatrögzítést követően generált, időbélyegzővel ellátott ár kalkuláció benyújtása szükséges.

Infrastrukturális/építési beruházás (1 db árajánlat)	1 db árajánlat benyújtása szükséges és az adott beruházás elszámolható költsége nem haladhatja meg a Felhívásban meghatározott fajlagos költséget.
Tanácsadás költsége (www.vali.hu)	1 db árajánlat benyújtása, a http://www.vali.hu weboldalon közzétett listán szereplő, az IFKA Iparfejlesztési Közhasznú Nonprofit Kft. által nyílt, átlátható és megkülönböztetés-mentes módon kiválasztott, minősített szolgáltatótól kerülhet igénybevétele.
Igénybe vett szolgáltatás (1 db árajánlat)	1 db árajánlat benyújtása szükséges, mely tartalmazza az igénybe vett szolgáltatás vonatkozásában a ráfordított embernapszámot/emberhónapszámot, hogy hány fő végzi az adott tevékenységet, valamint az óradíjat Ft-ban. A piaci árat szükséges összevetni a Magyar Mérnöki Kamara aktuális Mérnöki Díjszabásával, amennyiben a Mérnöki Díjszabásban szereplő díjakat legfeljebb 20%-os mértékben térhet el.
Közbeszerzés	A közbeszerzéssel érintett költségek esetén a piaci ár igazolása maga a közbeszerzési eljárás dokumentációja.
4. A finanszírozás tervezett anyagi-műszaki összetétele (költségvetése)	
Az elszámolható költségek mértékére, illetve arányára vonatkozó elvárások	- Új tárgyi eszköz beszerzés el kell, hogy érje az összes elszámolható költség legalább 30%-át. - Új IKT eszközök beszerzésének aránya nem haladhatja meg az összes elszámolható költség 40%-át. - Új tisztán elektromos jármű beszerzése nem haladhatja meg a beszerzendő új tárgyi eszközök elszámolható költségének 50%-át. - Megújuló energiaforrást hasznosító technológiák alkalmazásához szükséges új eszközbeszerzés költségei nem haladhatják meg a projekt összköltségének 30%-át. - Új elektromos jármű beszerzése és a megújuló energiaforrást hasznosító technológiák alkalmazásához szükséges új eszközbeszerzés költségei nem haladhatják meg a projekt összköltségének 50%-át. - Építési költségek (építés, átalakítás, bővítés, felújítás, korszerűsítés), amelyek a vállalkozói tevékenység végzésével összefüggő ingatlan és infrastrukturális beruházáshoz kapcsolódnak legfeljebb az összes elszámolható költség 50%-a erejéig. - Immateriális javak beszerzésének költségei nem haladhatják meg a projekt összköltségének 10%-át. - Készlet beszerzés legfeljebb az összes elszámolható költség 30%-a erejéig és kizárólag a beruházáshoz közvetlenül kapcsolódóan lehetséges. Továbbá: - A megújuló energiaforrást hasznosító technológiák alkalmazásához kapcsolódó új eszközök költsége, az új megújuló energiatermelő eszköz(ök) költsége, valamint az új elektromos gépjármű beszerzésének költségei együttesen nem haladhatják meg az összes elszámolható költség 50%-át. - Az Elszámolási útmutató 3.3.9. pontja alá tartozó költségek együttesen, vagyis az ingatlan építés, átalakítás, bővítés, felújítás, korszerűsítés költségei, a megújuló energiaforrást hasznosító technológiák alkalmazásához kapcsolódó új eszközök költsége, az új megújuló energiatermelő eszköz(ök) költsége, valamint az új elektromos gépjármű beszerzésének költségei együttesen nem haladhatják meg az összes elszámolható költség 70%-át.

5. A projekt finanszírozási forrásainak összetétele (költségvetése)	
I. Önerő forrás összesen	Saját forrás + Az államháztartás alrendszeréből származó egyéb támogatás összege
1. Saját forrás	A Saját Forrás minimálisan elvárt mértéke a Projekt elszámolható költségének legalább 10%-a, a regionális beruházási támogatással érintett költségtételek vonatkozásában esetében az elszámolható költségek legalább 25%-a. (pl. bankszámlapénz, piaci hitel, alárendelt tulajdonosi kölcsön, stb.)
2. Az államháztartás alrendszeréből származó egyéb támogatás	Az Áht 1. § 19. szerinti, az államháztartás központi vagy önkormányzati alrendszeréből bármilyen formában, ellenérték nélkül nyújtott támogatás. (pl. támogatott hitel, vissza nem térítendő támogatás)
II. Az igényelt Finanszírozási összeg	A Kölcsönkérelmi nyomtatvány C) pontjában megadott Igényelt Finanszírozási Összeg.
III. Fejlesztés elszámolható összköltségének forrása (I.+II.)	Önerő forrás + Az igényelt Finanszírozási Összeg
Nyújtott be a Demján Sándor „1+1” KKV Beruházás-élénkítő Támogatási Programra kérelmet?	Kérjük, jelölje az „igen” választ, ha ezen beruházási igénye kapcsán nyújtott be kérelmet a Demján Sándor „1+1” KKV Beruházás-élénkítő Támogatási Programra.
E) A felajánlott biztosítékok	
A Kölcsön biztosítékainak megítélése az MFB Zrt. belső szabályzata alapján történik.	
1. Jelzálog ingatlanon	
Ingatlan címe	Kérjük a tulajdoni lapon szereplő adatokkal kitölteni.
Helyrajzi száma	
Forgalmi értéke	Az ingatlan 90 napnál nem régebbi értébecslésben megállapított forgalmi értéke. Kizárólag az MFB Zrt. által elfogadott értébecslők által készített értébecslés fogadható el, melyekről az MFB Pont Plusz tud felvilágosítást adni.
Bejegyzett zálogteher mértéke	A tulajdoni lap III. részében szereplő terhek felsorolása
Az ingatlan tulajdonosai	Kitöltendő, amennyiben a kölcsönigénylőtől eltérő az ingatlan tulajdonosa! Vállalkozás tulajdonos esetén kérjük a vállalkozás nevének és adószámának megadását, természetes személy tulajdonos esetén a Kölcsönkérelmi nyomtatványon szereplő azonosító adatok kitöltését kérjük.
2. Meglévő ingóság biztosíték	
Ingóság megnevezése	Ingóság pontos megnevezése: gyártási év, gyártó neve, gyártási szám, gyártó által adott egyedi azonosító (nem VTSZ), gyártó által adott elnevezés
Könyv szerinti értéke	Számviteli törvény alapján vezetett nyilvántartás szerinti könyv szerinti értéket kérjük feltüntetni.
Forgalmi értéke	Értébecslésben szereplő forgalmi érték. Kizárólag az MFB Zrt. által elfogadott értébecslők által készített értébecslés fogadható el, melyekről az MFB Pont Plusz tud felvilágosítást adni.
3. Fizetésiszámla-követelésen alapított óvadék	
Hitelintézet neve	A pénzügyintézet neve, ahol az óvadéki számla várhatóan megnyitásra kerül.
Óvadékelhelyező neve (magánszemély, cég)	Amennyiben az óvadékot elhelyező személye eltér a Kölcsönigénylőtől.
Óvadék összeg és devizaneme:	Deviza óvadék esetén a Kölcsönkérelem benyújtásának napján érvényes MNB árfolyamon történik az átszámítás. Az óvadék forint, USA dollár, és EURO devizanemekben helyezhető el.
4. Jogi személy készfizető kezessége/ Természetes személy tulajdonos(ok)/tagok készfizető kezessége	
Vállalkozás Kölcsönigénylő esetén kérjük kitölteni a kezességet nyújtó nevének, számlavezető bankjának és bankszámlaszámának megadásával.	

A többségi tulajdonos természetes személy készfizető kezes(ek)nek ki kell töltenie a Kölcsönkérelem mellékletében található V. sz. **HOZZÁJÁRULÁS a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozástól történő adatátvitelhez természetes személy esetén c. nyilatkozatot.**

Egyéni vállalkozó és egyéni cég készfizető kezessége nem értelmezhető, ezért a személyétől eltérő készfizető kezes azonosító adatainak megadása szükséges.

A természetes személy készfizető kezes(ek)nek ki kell töltenie a kölcsönkérelem mellékletében található V. sz. **HOZZÁJÁRULÁS a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozástól történő adatátvitelhez természetes személy esetén c. nyilatkozatot.**

5. Természetes személy készfizető kezessége (SZÖVETKEZET, EGYÉNI VÁLLALKOZÓ, EGYÉNI CÉG ESETÉN)

Személyes adatok	Kérjük, a kezes személyi igazolvány és lakcím kártya szerinti adatait és bankszámla adatait megadni.
Kapcsolattartási adatok	Kérjük, adja meg azon elérhetőségeket, amelyeken szükség esetén az MFB Pont Plusz hálózat ügyintézője elérheti a kezes

6. Hitelintézet által vállalt garancia

Kérjük megadni a tervezett garanciát nyújtó hitelintézet teljes nevét, a garancia összegét, és garancia lejáratának dátumát.

F) Benyújtandó dokumentumok listája

A Finanszírozási összeg kizárólag a teljeskörűen és valós információ tartalommal kitöltött **Kölcsönkérelmi nyomtatvány és a kötelezően előírt mellékletek hiánytalan benyújtásával igényelhető, melyek eredeti példányát a Kölcsönigénylő kizárólag az MFB Pont Plusz fiókban személyesen nyújthatja be.** Bármely kötelezően előírt dokumentum hiányában a Kölcsönkérelem nem nyújtható be, a Kölcsönkérelmet a Közvetítő nem veheti át, ezért kérjük, a Kölcsönkérelem minden vonatkozó adatának kitöltését, és a beadandó dokumentumok hiánytalan benyújtását.

NYILATKOZATOK (ME101_3 számú melléklet)

I. NYILATKOZAT	GINOP Plusz- 1.4.3-24 KKV Technológia Plusz Hitelprogramra benyújtott kölcsönkérelemhez – Kölcsönigénylő nyilatkozata - Kötelező
II. HOZZÁJÁRULÁS	az üzleti titoknak minősülő adatok kezeléséhez – Kölcsönigénylő nyilatkozata- Kötelező
III. NYILATKOZAT	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdés c) pontjának, valamint a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) bekezdés 1. pontjának való megfelelésről – Egyéni Vállalkozó Kölcsönigénylő nyilatkozata , kitöltése a következő oldalon kezdődő Útmutató szerint. Egyéni vállalkozók esetén kötelező
IV. NYILATKOZAT	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdés c) pontjának, valamint a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) bekezdés 1. pontjának való megfelelésről – gazdasági társaság, szövetkezet Kölcsönigénylő nyilatkozata , kitöltése a következő oldalon kezdődő Útmutató szerint. Gazdasági társaságoknak kötelező
V. NYILATKOZAT	az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 2023/2831/EU bizottsági rendelet (HL L 352., 2013.12.24., 1. o.) szerinti csekély összegű (de minimis) támogatás esetén - Kölcsönigénylő tölti ki, és írja alá. Kötelező
VI. NYILATKOZAT	a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozástól történő adatátvitelhez vállalkozás esetén – Kölcsönigénylő vállalkozás tölti ki és írja alá. Kötelező
VII. NYILATKOZAT	hozzájárulás a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozástól történő adatátvitelhez természetes személy esetén – a vállalkozás <u>25%-os mértéket elérő vagy meghaladó</u> részesedéssel rendelkező tulajdonos(ai)ra (kivéve külföldi természetes személyek esetén), a <u>vezető tisztségviselőkre</u> , a készfizető kezesekre, <u>a dologi kötelezettek</u> re, az egyéni vállalkozó Kölcsönigénylő és a természetes személy kezeseknek kötelezően kitöltendő saját személyükre. Ebből a nyilatkozatból pótlap is rendelkezésre áll, amennyiben több természetes személyre szükséges kitölteni.
VIII. NYILAKOZAT	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. (a továbbiakban: Pmt.) 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához - jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén – Kölcsönigénylő tölti ki, és írja alá kötelező

IX. NYILATKOZAT	banktitok alóli felmentésről – Kölcsönigénylő nyilatkozata kötelező
X. NYILATKOZAT	Legalább öt éves élettartamú infrastrukturális vagy ingatlan beruházás esetén töltendő az éghajlatváltozás várható hatásainak feltérképezése a beruházásra nézve – Kölcsönigénylő nyilatkozata a megvalósítandó Projektjére vonatkozóan. Kérjük, a táblázat kitöltésekor a legördülő mező alábbi elemei közül válasszon: · projekt helyszínén nem releváns · nem érzékeny · alacsony szinten érzékeny · közepes szinten érzékeny · magas szinten érzékeny
XI. NYILATKOZAT	Az Eljárási Rendben foglaltak szerint a Horizontális elvárásokkal kapcsolatban, amennyiben a kölcsön támogatástartalma az 50 millió Ft-ot meghaladja, akkor kötelezően szükséges választani legalább egy fenntarthatósági és egy esélyegyenlőséggel összefüggő tevékenységet a projekt megvalósítása kapcsán.

ÚTMUTATÓ – A IV. NYILATKOZAT KITÖLTÉSÉHEZ

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdés c) pontjának, valamint a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) bekezdés 1. pontjának való megfelelésről

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 50. § (1) bekezdése meghatározza azokat a feltételeket, amelyek alapján egy szervezetnek költségvetési támogatás nyújtható. Az Áht. 50. § (1) bekezdésének c) pontja alapján támogatás kizárólag átlátható szervezetnek nyújtható. Az átlátható szervezet fogalmának való megfelelést a kölcsönkérelmet benyújtó szervezetek nyilatkozat útján kötelesek igazolni.

Az átlátható szervezet fogalma

Az átlátható szervezet fogalmát a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (A továbbiakban: Nvtv.) 3. § (1) bekezdés 1. pontja tartalmazza. A **GINOP PLUSZ 1.4.3-24 KKV Technológia Hitelprogramban** (a továbbiakban: Hitelprogram) részt vevő vállalkozás (egyéb jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek) az alábbi feltételek teljesülése esetén minősül átláthatónak:

- tulajdonosi szerkezete, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerint meghatározott tényleges tulajdonosa megismerhető,
- az Európai Unió tagállamában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban, a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamában vagy olyan államban rendelkezik adóilletőséggel, amellyel Magyarországnak a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye van,
- nem minősül a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerint meghatározott ellenőrzött külföldi társaságnak,
- a gazdálkodó szervezetben közvetlenül vagy közvetetten több mint 25%-os tulajdonnal, befolyással vagy szavazati joggal bíró jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet tekintetében a fenti feltételek fennállnak;

Amennyiben a kölcsönkérelmet benyújtó szervezet a felsorolt négy feltétel közül bármelyiknek nem felel meg, akkor nem jogosult kölcsönre a Hitelprogram keretében.

A nyilatkozat kitöltése

Az Nvtv. bizonyos szervezeteket a törvény erejénél fogva átlátható szervezetnek minősít. Ezeket a nyilatkozat I. szakasza tartalmazza. A II. szakasz a jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetekre vonatkozik. Tekintettel arra, hogy a Hitelprogramban csak vállalkozások lehetnek Végső Kedvezményezettek, így a **Hitelprogram keretében kölcsönt igénylőknek minden esetben a nyilatkozat II. szakaszát kell kitölteniük!**

A nyilatkozat I. szakasza

A törvény erejénél fogva átlátható szervezetekre vonatkoznak. A Hitelprogramban részt vevők számára nem releváns.

A nyilatkozat II. szakasza

1. pont: a Végső Kedvezményezett adatai

Az 1. pontban ki kell tölteni a kölcsönkérelmet benyújtó vállalkozás törvényes képviselőjének nevét, valamint a vállalkozás hivatalos nevét és adatait. Ezen kívül az *b)* pontban alá kell húzni a vállalkozás adóilletőségének megfelelő ország kategóriát, valamint fel kell tüntetni annak az országnak a nevét, ahol a vállalkozás adóilletősége található.

Amennyiben több kategória is releváns, elég egyet aláhúzni (pl. magyar adóilletőség esetén a „Magyarországon” szót, német adóilletőség esetén az „Európai Unió Tagállamában” szófordulatot stb.)

1. számú melléklet: a Kölcsönigénylő tényleges tulajdonosa

A kölcsönkérelmet benyújtó vállalkozás tényleges tulajdonosainak adatait kell felsorolni, tetszőleges sorrendben. Az a vállalkozás, amely a tényleges tulajdonosait nem tudja felsorolni, a Hitelprogram keretében nem részesülhet támogatásban.

A tulajdonosi szerkezetet valamennyi tulajdonosi szintet feltüntetve szükséges bemutatni úgy, hogy a közvetlen és a közvetett tulajdonosokat (ideértve a zártkörű befektetési alapokat is) bemutató táblázatok alkalmazásával a tulajdonosi lánc a végső természetes személy tulajdonosokig visszavezethető legyen. A táblázatokban valamennyi közvetett és közvetlen tulajdonost szükséges feltüntetni a tulajdoni hányad mértékétől függetlenül. Ettől eltérően kizárólag a 10%-os tulajdoni arányt elérő vagy meghaladó tulajdonosok bemutatása szükséges abban az esetben, amennyiben a táblázat valamelyik tulajdonosi szintjén tulajdonosként az alábbi társaságok, illetve szervezetek valamelyike kerül megjelölésre:

- a) szabályozott piacra bevezetett társaságok;
- b) egyéb nyilvánosan működő társaságok;
- c) nyilvános befektetési alapok, illetve más hasonló kollektív befektetési formák;
- d) nyugdíjpénztárak;
- e) takarékszövetkezetek.

Az a)-e) pont szerinti társaságok és szervezetek tekintetében tehát a 10%-os tulajdoni arányt elérő vagy meghaladó tulajdonosok bemutatása szükséges, azzal azonban, hogy e társaságok és szervezetek 10%-os tulajdoni arányt elérő vagy meghaladó – és emiatt feltüntetésre kerülő – tulajdonosaira az általános szabályok alkalmazandók: azaz szükséges teljes tulajdonosi hátterük bemutatása, kivéve, amennyiben az ő tulajdonosaik is a fenti felsorolás hatálya alá esnek és emiatt azok tekintetében is alkalmazandó a 10%-os kivételszabály.

A tényleges tulajdonosok beazonosításánál a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 3.§ 38. pontjában található meghatározást kell alapul venni:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, vagy
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint

- ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
- g) zártkörű befektetési alap esetén
- ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
- gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-ét tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- gc) az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; továbbá ilyen jogosultsággal egyedül rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint
- gd) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett

A Pmt. tényleges tulajdonos fogalma alapján tehát elsődlegesen azt/azokat a természetes személyt/eket kell megjelölni, aki/k legalább 25%-os részesedéssel, befolyással, vagy a Ptk. szerinti meghatározó befolyással rendelkezik/nek, vagy – ha ez nem jelölhető meg (előfordulhat ez pl. nyilvánosan működő részvénytársaság esetében) – a vezető tisztségviselőt/ket. Ezen általános szabályok alól az alapítványok és a bizalmi vagyonkezelések képeznek kivételt, mert azokra a tényleges tulajdonosi fogalom ide vonatkozó speciális rendelkezései az irányadóak.

A Ptk. 8:2. § (2) és (4) bekezdése alapján:

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és

- a) *jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy*
- b) *a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.*

Közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.

Az ellenőrzött külföldi társaság fogalmának való megfelelés

Nem magyarországi székhelyű vállalkozás esetén nyilatkozni kell arról, hogy a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 4. § 11. pontja alapján nem minősül ellenőrzött külföldi társaságnak

Ellenőrzött külföldi társaság:

- a) a belföldi illetőségű adózónak és a külföldi vállalkozónak nem minősülő külföldi személy, amely tekintetében az adózó (önmagában vagy kapcsolt vállalkozásaival együttesen)
- aa) a szavazati jogok 50 százalékát meghaladó közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, vagy
- ab) a jegyzett tőkéből 50 százalékot meghaladó közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, vagy
- ac) adózott nyereségéből 50 százalékot meghaladó részre jogosult,
- abban az adóévében, amelyben a külföldi személy által ténylegesen megfizetett társasági adónak megfelelő adó kisebb, mint az a különbözet, amellyel az a társasági adó, amelyet az illetősége szerinti államot Magyarországnak feltételezve fizetett volna, meghaladja a külföldi személy által ténylegesen megfizetett, társasági adónak megfelelő adót,

valamint

b) a belföldi illetőségű adózó külföldi telephelye abban az adóévében, amelyben a külföldi telephely által ténylegesen megfizetett társasági adónak megfelelő adó kisebb, mint az a különbözet, amellyel az a társasági adó, amelyet a telephely szerinti államot Magyarországnak feltételezve fizetett volna, meghaladja a külföldi telephely által ténylegesen megfizetett társasági adónak megfelelő adót,

azzal, hogy

c) nem minősül ellenőrzött külföldi társaságnak a külföldi személy, illetve a külföldi telephely abban az adóévében, amelyben kizárólag valódi jogügyletből, valódi jogügyletek sorozatából származó jövedelemmel rendelkezik, amelyet az adózó igazol,

d) a c) pont alkalmazásában egy jogügylet vagy jogügyletek sorozata akkor nem valódi, ha

da) elsődlegesen adóelőny elérése céljából hajtják végre, és

db) a külföldi személynél vagy a külföldi telephelynél nem lennének a jövedelemszerzéshez kapcsolódó eszközök és kockázatok, ha egy belföldi illetőségű adózó nem látná el mindazokat a jelentős személyi funkciókat, amelyek az említett eszközök és kockázatok szempontjából lényegesek, és amelyek nagymértékben hozzájárulnak a külföldi személy vagy a külföldi telephely jövedelemszerzéséhez,

e) nem minősül ellenőrzött külföldi társaságnak az a külföldi személy vagy külföldi telephely abban az adóévében,

ea) amelyben a külföldi személy adóügyi illetősége, a külföldi telephely fekvése szerinti állam jogszabályai alapján megállapított adózás előtti eredménye a 243.952.500 forint összeghatárt meg nem haladó nyereség és a nem kereskedelmi tevékenységből származó jövedelme a 24.395.250 forint összeghatárt meg nem haladó nyereség,

vagy eb) amelyben a külföldi személy adóügyi illetősége, a külföldi telephely fekvése szerinti állam jogszabályai alapján megállapított adózás előtti nyeresége nem haladja meg az elszámolt működési költségei 10 százalékát,

f) az e) pont ea) alpontja alkalmazásában nem kereskedelmi tevékenységből származó jövedelemnek minősül

fa) a kamat,

fb) a pénzügyi eszközökből származó jövedelem,

fc) a szellemi alkotások jogából származó jövedelem,

fd) a részvény, részesedés tartásából és kivezetéséből származó jövedelem,

fe) a pénzügyi lízing tevékenységből származó jövedelem,

ff) a biztosítási, banki és egyéb pénzügyi tevékenységekből származó jövedelem,

fg) az a jövedelem, amely áruk és szolgáltatások kapcsolt vállalkozások számára történő értékesítéséből, kapcsolt vállalkozásoktól történő beszerzéséből származik, amennyiben az ilyen jövedelmet szerző személy ahhoz kapcsolódva nem, vagy csak kis mértékben valósít meg hozzáadott gazdasági értéket,

g) az e) pont eb) pontja alkalmazásában a működési költségek nem foglalják magukban a külföldi személy adóügyi illetősége, a külföldi telephely fekvése szerinti ország határain kívül értékesített áruk bekerülési értékét, valamint a kapcsolt vállalkozások részére teljesített kifizetések alapján elszámolt költséget, ráfordítást,

h) * az a) pont alkalmazásában nem kell figyelembe venni a külföldi személy olyan állandó telephelyét, amely a külföldi személy illetősége szerinti államban adómentes vagy nem adóköteles

2. számú melléklet a Kölcsönigénylő vállalkozásban közvetlenül vagy közvetetten több mint 25%-os tulajdonnal, befolyással vagy szavazati joggal bíró szervezet átláthatósága

Ezt csak akkor kell kitölteni, ha van olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet, amely a kölcsönkérelmet benyújtó vállalkozásban közvetlenül vagy közvetetten több mint 25%-os tulajdonnal, befolyással vagy szavazati joggal rendelkezik.

Az említett feltétel fennállása esetén az érintett tulajdonos, befolyással vagy szavazati jogokkal rendelkező vállalkozások esetében is nyilatkozni kell az átlátható szervezet Nvtv. szerinti meghatározásának első három eleméről, a fentiekben meghatározottak szerint.

Aláírás

A Kölcsönkérelmet benyújtó vállalkozás képviselőjének minden esetben aláírásával kell igazolnia, hogy a képviselt szervezet alapító (létesítő) okirata, illetve külön jogszabály szerinti nyilvántartásba vételt igazoló okirata alapján jogosult a szervezet képviselésére (és cégjegyzésére).

Aláírás hiányában a nyilatkozat érvénytelen!

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság üzleti tevékenységével kapcsolatos adatkezelési tájékoztatóját az MFB Zrt. honlapján, [ezen a linken](#) éri el.

A mezőgazdasági tevékenységből származó árbevétel számítási módszertana

A mezőgazdasági tevékenységből származó nettó árbevétel és annak nettó árbevételhez viszonyított arányának kiszámítása az alábbi képlet alkalmazásával történik:

$$NÁ_{mező} = \frac{Szánt + Áll + Kert + Gyüm + Szőlő + Mező + Vad - Elad - Közv}{NÁ_{ért}}$$

ahol:

$NÁ_{mező}$ = mezőgazdasági tevékenység nettó árbevétel aránya

Szánt = szántóföldi növénytermesztés, gyepgazdálkodás nettó árbevétele

Áll = állattenyésztés (állatok + állati termékek) nettó árbevétele

Kert = kertészeti termelés nettó árbevétele

Gyüm = gyümölcstermesztés nettó árbevétele

Szőlő = szőlő és szőlőbortermelés nettó árbevétele

Mező = mezőgazdasági szolgáltatások nettó árbevétele

Vad = vadgazdálkodás nettó árbevétele

Elad = eladásra vásárolt mezőgazdasági áruk nettó árbevétele

Közv = közvetített mezőgazdasági szolgáltatások nettó árbevétele

$NÁ_{ért}$ = értékesítés nettó árbevétele

A számlálóban a Kölcsönigénylő / Végső Kedvezményezett a mezőgazdasági tevékenységeinek (a Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere - TEÁOR'08 szerint a 01 nemzetgazdasági ág alá besorolt tevékenységek, valamint a 1102 számú szőlőbor termelés szakágazat alá besorolt tevékenység, amennyiben az saját termelésű szőlőből készült szőlőbor termelésre irányul) a kérelem benyújtását megelőző utolsó teljes³ lezárt üzleti évre vonatkozó árbevételeit tüntesse fel. Az állattenyésztés árbevételébe az állatok bértartása is beleszámít. A gépi bér munka a mezőgazdasági szolgáltatások árbevételéhez tartozik.

A mezőgazdasági árbevételt csökkenteni kell azoknak az eladott mezőgazdasági termékeknek a kérelem benyújtását megelőző utolsó teljes* lezárt üzleti évre vonatkozó árbevételeivel, amelyeket értékesítési céllal vásároltak (pl. gabona felvásárlás után történő értékesítése).

Közvetített mezőgazdasági szolgáltatások nettó árbevétele: azoknak az eladott mezőgazdasági szolgáltatásoknak a kérelem benyújtását megelőző utolsó lezárt üzleti évre vonatkozó árbevételei, amelyeket értékesítési céllal vásároltak.

A nevezőben a kérelem benyújtását megelőző utolsó teljes* lezárt üzleti évre vonatkozó összes értékesítés nettó árbevétele szerepel.

Sem a számlálóban, sem a nevezőben nem szerepel az áfa, a kompenzációs felár, valamint a támogatások értéke.

A mezőgazdasági nettó árbevételbe nem számít bele a nem saját termelésű szőlő feldolgozása⁴.

A tárgyévben elemi kárt szenvedett termelők a megyei kormányhivatal által kiadott igazolás alapján megállapított árbevétel kieséssel a mezőgazdasági árbevételüket módosíthatják.

A mezőgazdasági őstermelők esetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 6. melléklete I. pontja az irányadó, azaz a mezőgazdasági tevékenységből származó árbevételnek a mezőgazdasági őstermelői tevékenységből származó árbevételt kell tekinteni.

Abban az esetben, ha a támogatást igénylő aktív őstermelő státusza mellett egyéni vállalkozói tevékenységet is végez, az őstermelői és az egyéni vállalkozói tevékenységből származó mezőgazdasági árbevételek összegét kell viszonyítani az őstermelőként és egyéni vállalkozóként elért összes árbevételhez a fenti képlet metodikája szerint.

³ * fiatal mezőgazdasági termelő, illetve szociális szövetkezet támogatást igénylő kivételével, az érintett felhívásokban foglaltaknak megfelelően.

⁴ A partner és a kapcsolt vállalkozás által termelt szőlő saját termelésű szőlőnek számít.