**HITELKÉRELEM VÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE**

**MFB VERSENYKÉPESSÉGI HITELPROGRAM**

**I. A vállalkozás által kért hitel**

**1. Hitel jellege (forgóeszköz, fejlesztési, akvizíciós, egyéb):**

**2. Hitel célja:**

**3. Hitel összege:**

**4. Folyósítások ütemezése:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dátum** | **Összeg** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**5. Visszafizetés futamideje:**

**6. Törlesztések ütemezése:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dátum** | **Összeg** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**II. A vállalkozás alapadatai**

1. **A vállalkozás neve:**
2. **A vállalkozás székhelye:**
3. **A vállalkozás telephelyei:**
4. **Az MFB Zrt-vel kapcsolatot tartó neve, beosztása, telefon- és faxszáma, valamint e-mail címe:**
5. **A kérelem elkészítésében közreműködő pénzügyi tanácsadó neve, címe, telefonszáma és e-mail címe:**
6. **A vállalkozás vezetőinek, tisztségviselőinek bemutatása:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Név** | **Jelenlegi****beosztás** | **Telefon** | **Szakképzettség/Végzettség** | **Vezetői gyakorlat/szakmai múlt (év)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Vállalkozás képviseleti joggal rendelkező ügyvezetőjének neve, elérhetősége:**

1. **Alapítás és cégbejegyzés kelte:**
2. **Adószám:**
3. **KSH szám:**
4. **Cégjegyzék szám:**
5. **Kamarai regisztrációs szám:**
6. **Fő tevékenység/tevékenységek TEÁOR’08 szerinti besorolása:**
7. **Cégkategória (a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerint mikro-, kis-, középvállalkozás, egyéb)**
8. **a. A vállalkozás számlavezető és hitelező bankjai:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **A bank megnevezése** | **Számlaszám** | **Bankkapcsolat jellege (számlavezetés, hitel)** | **Cégfelelős****neve, telefonszáma** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**14. b. A vállalkozás MFB-csoporttal szembeni kötelezettségei[[1]](#footnote-2)\***

1. **a. Megbízott könyvvizsgáló neve, engedélyszáma:**
2. **b. A vállalkozás számviteli nyilvántartását vezető könyvelő cég neve, vezetője, címe, elérhetősége (tel., fax, e-mail):**

**16. A vállalkozás 10%-nál nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosai:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Név** | **Adószáma[[2]](#footnote-3)+** | **Tulajdoni hányad** | **Szavaz. ar.** | **Tevékenységi** | **MFB csoport** |
|  |  | **e Ft** | **%** | **%** | **kör kódja** | **tal sz, kötelez\*.** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**17. A vállalkozás 25%-nál nagyobb tulajdoni részesedésű tulajdonosainak és képviseleti jogosultsággal rendelkező vezetője/(i) az alábbi vállalkozásokban van 50%-nál nagyobb tulajdoni érdekeltsége:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Név** | **Adószáma+** | **Tulajdoni hányad** | **Szavaz. ar.** | **Tevékenységi kör kódja** | **MFB csoporttal sz, kötelez\*.** |
| **természetes személy esetén****adóazonosító, születési dátum.** | **e Ft** | **%** | **%** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**18. A vállalkozás egyéb vállalkozásokban való − 10 %-nál nagyobb − tulajdoni részesedései:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Név** | **Adószáma+** | **Tulajdoni hányad** | **Szavaz. ar.** | **Tevékenységi kör kódja** | **MFB csoporttal sz, kötelez\*.** |
| **e Ft** | **%** | **%** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**19. A hitelkérelmet benyújtó vállalkozás, az igénylőben közvetlenül vagy közvetve 50 %-nál nagyobb szavazati aránnyal rendelkező vállalkozás, vagy az igénylő érdekeltségében lévő vállalkozás tulajdonosai között van-e olyan, aki megállapodás, szerződés alapján**

1. **a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja, vagy**
2. **függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol az adott társaságban.**

**(megfelelő válasz aláhúzandó).**

**igen - nem**

**Igen válasz esetén:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Társaság neve** | **Adószáma** | **A speciális jogosultsággal rendelkező** |
|  |  | **neve** | **adószáma** | **Jogosultsága (a) vagy b))** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

 **20. Tagok, tulajdonosok korábbi vállalkozásai (10 %-ot meghaladó tulajdoni hányad esetén):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag, tulajdonos** | **Vállalkozás neve, tevékenysége, adószáma** | **Tulajdoni hányad** | **Megszűnés/Kilépés oka** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**III. A vállalkozás üzleti tevékenységének bemutatása**

1. **A vállalkozás tevékenységének, gazdálkodásának, pénzügyi adatainak a bemutatása. Amennyiben negatív tendenciák tapasztalhatók, a kiváltó okok részletes ismertetése (pl. piacvesztés, megrendelés állomány csökkenés, árfolyamveszteség stb.):**
2. **Az ágazat, a régió helyzetének bemutatása:**
3. **A piaci helyzet értékelése (kereslet, ár, konkurencia stb.):**
4. **Értékesítési relációk, rendelés, szerződés állomány bemutatása. Az árbevétel megrendelésekkel, szerződésekkel való lefedettségének bemutatása (jelenlegi helyzet, valamint a hitel futamidejére prognosztizálható helyzet):**
5. **Ha a vállalkozás egy cégcsoport tagja, milyen kapcsolat (pénzügyi, üzleti) van a cég és a cégcsoport többi tagja között:**
6. **Kötelezett-e konszolidált beszámoló készítésére? (Amennyiben igen, melyik évtől?)**
7. **A foglalkoztatottak száma, összetétele, szakképzettsége:**

**A tárgyévet megelőző év végén:**

**A kérelem benyújtásakor:**

1. **A kapacitások kihasználtsága:**
2. **A termelés, az értékesítés ciklikussága:**
3. **A vállalkozás fontosabb vevői (legnagyobb 3):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **A cég megnevezése** | **Üzleti kapcsolat kezdete (év)** | **Részesedés az éves árbevétel %-ában** | **Forgalom az adott vevőnél (M Ft)** | **Fizetési mód** | **Fizetési határidő** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. **Vevő követelések lejárat szerinti csoportosításban:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Lejárat szerinti részletezés** | **Összege M Ft-ban** |
| **Az utolsó éves mérleg időpontjában** | **A kérelem benyújtásakor** |
| **Nem lejárt követelés** |  |  |
| **0 - 30 nap közötti lejárt követelés** |  |  |
| **31 - 60 nap közötti lejárt követelés** |  |  |
| **60 napon túli lejárt követelés** |  |  |
| **90 napon túli lejárt követelés** |  |  |
| **1 éven túl lejárt követelés** |  |  |
| **Összesen:** |  |  |
| **Átértékelés, értékvesztés** |  |  |
| **Nem lejárt követelésből kapcsolt vállalkozással szemben** |  |  |
| **Lejárt követelésből kapcsolt vállalkozással szemben** |  |  |
| **Összes vevők (mérleg szerint)** |  |  |

1. **A lejárt követelések magyarázata, az azokkal kapcsolatban eszközölt, illetve tervezett intézkedések:**
2. **A vállalkozás fontosabb szállítói (legnagyobb 3):)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **A szállító megnevezése** | **Üzleti kapcsolat kezdete (év)** | **Részesedése a szállító állományból (%)** | **Fizetési mód** | **Fizetési határidő** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **Szállítói tartozások, lejárat szerinti csoportosításban:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Lejárat szerinti részletezés** | **Összege Millió Ft-ban** |
| **Az utolsó éves mérleg időpontjában** | **A kérelem benyújtásakor** |
| **Nem lejárt tartozás** |  |  |
| **0 - 30 nap közötti lejárt tartozás** |  |  |
| **31 - 60 nap közötti lejárt tartozás** |  |  |
| **60 napon túli lejárt tartozás** |  |  |
| **90 napon túli lejárt tartozás** |  |  |
| **1 éven túl lejárt tartozás** |  |  |
| **Összesen:** |  |  |

**14. Van-e a vállalkozásnak egyéb lejárt, átütemezett kötelezettsége:**

1. **A lejárt tartozások magyarázata, azokkal kapcsolatban eszközölt, illetve tervezett intézkedések:**
2. **Legnagyobb szállítók, akik felé lejárt tartozásuk van:**
3. **Készletek összetétele:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Lejárat szerinti részletezés** | **Összege Millió Ft-ban** |
| **Az utolsó éves mérleg időpontjában** | **A kérelem benyújtásakor** |
| **Anyagok** |  |  |
| **Befejezetlen termelés, félkésztermék** |  |  |
| **Késztermék** |  |  |
| **Áruk** |  |  |

1. **Megilleti-e a vállalkozást ÁFA-ra vagy társasági nyereség adóra vonatkozó adómentesség, ha igen milyen jogcímen:**
2. **A vállalkozás főbb befektetett eszközeinek bemutatása (megnevezés, mérleg szerinti érték, forgalmi érték, műszaki állapot, életkor, technológiai színvonal):**
3. **A kérelem beadását megelőző 3 évben felmerült rendkívüli események bemutatása:**
4. **NAV, TB, helyi adó tartozások bemutatása:**
5. **Egyéb kötelezettségvállalások bemutatása:**
6. **Mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása:**

**24. Fennálló összes rövid és hosszú lejáratú kötelezettség a kérelem benyújtásának időpontjában (e Ft):**

1. ***hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hitelintézet** | **Szerződés** | **Kötelezettség** | **Törlesztés ütemezése,** | **Biztosítékai\*\*** |
| **neve** | **kelte** | **jellege**  | **eredeti összege** | **állománya \*** | **véglejárat,****kamatozás** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

** pl. forgóeszköz hitel, beruházási hitel, kapott garancia, stb.**

**\*a kérelem benyújtásakor**

**\*\*A cég eszközeinek zálogterheltsége (zálogtárgy, jogosult, terhelés összege, terhelés időpontja, terhelés lejáratnak tervezett időpontja)**

1. ***alapítókkal szembeni kötelezettségek***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hitelező** | **Szerződés** | **Kötelezettség** |
| **tulajdonos neve** | **kelte** | **eredeti összege** | **állománya \*** | **törlesztés ütemezése** | **kamatozása** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**\*a kérelem benyújtásakor**

1. ***lízing***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lízingbe** | **Lízing** | **Lízing** | **Lízingelt** | **Lízing hátralék** | **Lízing** | **Lízing** |
| **adó neve** | **tárgya** | **típusa♠** | **eszköz értéke** | **összesen\*** | **véglejárata** | **részletek éves ütemezése** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**♠ pl. operatív vagy pénzügyi**

**\*a kérelem benyújtásakor**

1. ***kezességvállalás***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kezességvállalás** | **Szerződés** | **Kezességvállalás** |
| **kedvezményezettje** | **kelte** | **eredeti összege** | **állománya \*** | **véglejárata** | **ütemezése** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

\* a kérelem benyújtásakor.

***e. egyéb pénzügyi kötelezettségvállalás (kibocsátott kötvény, visszkereseti joggal terhelt eladott követelés stb.):***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Egyéb kötelezettség-vállalás fajtája** | **Kedvezmé-nyezettje** | **Kötelezettség-vállalás** | **Kötelezettségvállalás** |
| **kelte** | **összege** | **lejárata** | **kamatozása** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**\*a kérelem benyújtásakor**

***f. egyéb tartozások***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tartozás** | **Tartozás** | **Tartozás** | **Tartozás** | **Tartozás** |
| **kedvezmé-nyezettje** | **oka** | **keletkezésének kelte** | **állománya \*** | **kiegyenlítésének tervezett időpontja** | **kamatozása** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**\*a kérelem benyújtásakor**

***g. peres ügyek***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Per tárgya** | **Perben álló felek** | **Perérték** | **Várható kilátások** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**h. *egyéb nem pénzügyi kötelezettségvállalás (opció, üzembentartás, foglalkoztatás)***

***i. pénzügyi intézményekhez benyújtott és folyamatban lévő hitel/garancia/lízing/egyéb kérelmek***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pénzügyi intézmény** | **kérelemtárgya** | **Összeg** | **Tervezett futamidő** | **Tervezett biztosítékok** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **A vállalkozás környezetvédelmi helyzete (adottságok, engedélyek, tervek, esetleges bírságok, beruházások):**
2. **Tervez-e a vállalkozás a jövőben változtatni cégjogi formáján, illetve jogi státuszán:**
3. **Tervez-e a vállalkozás a jövőben jelentős tárgyi eszköz beszerzést a jelen kérelem tárgyát esetlegesen képező beszerzésen kívül, illetve tárgyi eszköz értékesítést:**
4. **Az esetlegesen folyamatban lévő illetve tervezett beruházások (célja, forrása, összege, stb.):**
5. **A vállalkozás gazdálkodásának egyéb sajátosságai:**

**IV. Felajánlott biztosítékok bemutatása**

**Ingatlan biztosíték:**

 **1) 2)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| az ingatlan tulajdonosa |  |  |
| az ingatlan címe |  |  |
| az ingatlan leírása, megnevezése tul. lap szerint,elhelyezkedése, alapterülete,beépített területe |  |  |
| vételára (6 hónapnál nem régebbi) |  |  |
| szerzés dátuma |  |  |
| az ingatlan helyrajzi száma |  |  |
| az ingatlan terhei |  |  |
| becsült érték |  |  |
| az értékbecslő megnevezéseértékbecslés dátuma |  |  |

|  |
| --- |
| **Szükséges dokumentumok:*** 1 hónapnál nem régebbi tulajdoni lap,
* 3 hónapnál nem régebbi értékbecslés, vagy 6 hónapon belüli vásárlás esetén adásvételi szerződés,
* számla, vagy árajánlat,
* nyilatkozat arról, hogy az ingatlant más ügylet kapcsán nem ajánlották fel fedezetként, nem apportálták stb.,
* más tulajdona (dologi adós) esetén hozzájáruló nyilatkozat,
* az ingatlan fedezetként való elfogadása esetén szükség lesz a vagyonbiztosítási szerződés bemutatására.
 |

**Gépek, berendezések:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Megnevezése** | **Tulajdonos** | **Nettó könyv szerinti****érték (Ft)** | **Becsült érték****(Ft)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Szükséges dokumentumok:*** tételes lista a gépekről berendezésekről, amennyiben az több tételből áll,
* 3 hónapnál nem régebbi értékbecslés vagy 6 hónapon belüli vásárlás esetén számla,
* számla vagy árajánlat (beszerzendő eszközök esetén),
* nyilatkozat arról, hogy az eszközöket más ügylet kapcsán nem ajánlották fel fedezetként, nem apportálták, azok tehermentes, saját tulajdonú eszközök (nem lízingtárgyak vagy bérelt eszközök),
* az eszköz fedezetként való elfogadása esetén szükséges a vagyonbiztosítási szerződés bemutatása.
 |

**Járművek:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Megnevezése** | **Tulajdonos** | **Nettó könyv szerinti****érték** | **Becsült érték****(Ft)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Szükséges dokumentumok:*** forgalmi engedély, törzskönyv, vagyonbiztosítás,
* 3 hónapnál nem régebbi értékbecslés vagy 6 hónapon belüli vásárlás esetén számla,
* személygépjármű esetén csak 2 évnél nem idősebb fogadható el fedezetként, haszon- járműnél lejáratkor a jármű kora nem lehet több mint 7 év.
 |

**Készletek:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Megnevezése** | **Tulajdonos** | **Könyv szerinti****érték** | **Becsült érték****(Ft)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Szükséges dokumentumok:**tételes leltár bemutatása, az eszköz fedezetként való elfogadása esetén szükséges a vagyonbiztosítási szerződés bemutatása. |

**Vállalati üzletrész:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Gazdasági társaság megnevezése, adószáma** | **Tulajdonos** | **Üzletrész aránya****társaság törzstőkéjéből** | **Névérték****(Ft)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Értékpapírok:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tételes megnevezése** | **Tulajdonos** | **Névérték** | **Mennyiség** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Lekötött bankbetétek:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Hitelintézet megnevezése** | **Összeg** | **Devizanem** | **Lejárat** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Garancia:**

|  |  |
| --- | --- |
| * Garantőr neve:
 |  |
| * címe:
 |  |
| * a garanciavállalás összege
 |  |
| * a garanciavállalás lejárata
 |  |

**készfizető kezesség:**

1. **Amennyiben a kezes vállalkozás**

|  |  |
| --- | --- |
| kezes neve: |  |
| székhelye: |  |
| adószáma:  |  |
| a kezességvállalás összege: |  |
| lejárata |  |

1. **Amennyiben a kezes természetes személy**

|  |  |
| --- | --- |
| kezes neve: |  |
| címe: |  |
| születési dátuma:  |  |
| adóazonosító jel: |  |
| a kezességvállalás összege: |  |
| lejárata: |  |

|  |
| --- |
| **Szükséges dokumentumok:**kezességvállalási nyilatkozat(tervezet),a kezes gazdálkodására vonatkozó dokumentumok. |

**Egyéb biztosítékok:**

**…………………………………………………………………………………………………..**

**…………………………………………………………………………………………………..**

**…………………………………………………………………………………………………..**

**…………………………………………………………………………………………………..**

**Büntetőjogi felelősséggel kijelentem, hogy jelen hitelkérelmemmel azonos kérelmet más bankhoz nem nyújtottam be, azzal kapcsolatban tárgyalást nem folytatok.**

**Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a közölt hitelkérelemben szereplő adatok megfelelnek a valóságnak. Tudomásul veszem, hogy ha a benyújtott anyagok valótlan adatokat tartalmaznak, a Bank a hitelkérelmet elutasítja.**

**Dátum:............................................ ..................................**

 **cégszerű aláírás**

**V. Hitelkérelemhez szükséges kötelező mellékletek listája**

1. **A vállalkozás alapdokumentumai**
	1. **Alapító Okirat/Társasági szerződés/Alapszabály és módosításai.**
	2. **30 napnál nem régebbi cégkivonat, a cégkivonaton még nem szereplő módosítások esetében a Cégbírósághoz benyújtott, iktatószámmal ellátott tervezet másolata.**
	3. **Tagjegyzék/Részvénykönyv.**
	4. **Apportlista.**
	5. **Hiteles aláírási címpéldány(ok).**
	6. **Taggyűlési / közgyűlési határozat a hitel igénylésről és a biztosítékok nyújtásáról,**
	7. **A vállalkozás vezetőinek szakmai életrajza.**
	8. **Megbízott pénzügyi tanácsadó meghatalmazása, amennyiben alkalmazásra kerül.**
	9. **Átláthatósági nyilatkozat.**
	10. **Tényleges tulajdonosi nyilatkozat.**
	11. **Tényleges tulajdonos(ok) megállapítását alátámasztó cégjogi és egyéb dokumentumok.**
	12. **Hitelkérelemhez kapcsolódó nyilatkozatok.**
2. **A vállalkozás gazdálkodásának és a beruházás dokumentumai**
	1. **Elmúlt 3 üzleti év auditált éves beszámolója (mérleg, eredménykimutatás, cash-flow, kiegészítő melléklet, éves üzleti jelentés, független könyvvizsgálói jelentés) és főkönyvi kivonata valamint korosított vevő és szállító állománya.**
	2. **60 napnál nem régebbi évközi mérleg, eredménykimutatás és főkönyvi kivonat, valamint korosított vevő és szállító állománya.**
	3. **Elmúlt 3 üzleti év konszolidált éves beszámolója, amennyiben a vállalkozás készít ilyet.**
	4. **Esetleges átalakulással kapcsolatos éves beszámolók, auditált átalakulási vagyonmérleg.**
	5. **Termékek/szolgáltatások keresletének dokumentálása (szerződések, előszerződések, szándéknyilatkozatok),**
	6. **Alapanyag költségek dokumentálása (főbb szállítókkal kötött szerződések, megállapodások).**
	7. **A vállalkozás meglévő hiteleinek részletes bemutatása (hitelszerződések és biztosítéki szerződések dokumentációja).**
	8. **A vállalkozás üzleti, pénzügyi terve, pénzügyi modell a futamidő végéig (a beruházási időszak és az első teljes működési év havi bontásban).**
	9. **A beruházás műszaki paramétereit meghatározó részletes műszaki specifikációk bemutatása, kapcsolódó dokumentumok (engedélyek, tervek stb.).**
	10. **Fővállalkozói, gépszállítói szerződés(ek), működést, illetve értékesítést/bevételt biztosító szerződések, megállapodások, valamit egyéb szerződések tervezetének benyújtása, a szereplők és a garanciális háttér bemutatása.**
	11. **Az üzleti terv részletes, szöveges magyarázata, dokumentumok a terv realitásának alátámasztására.**
	12. **Bankinformáció a vállalkozás fizetőképességéről és fizetési fegyelméről a fő számlavezető és hitelező bankoktól.**
	13. **Ügylet specifikus kiegészítő nyomtatványok és kapcsolódó dokumentumok, támogatási kategóriához kapcsolódó specifikus nyilatkozat(ok).**
	14. **Az igényelt hitelügyletek sajátosságainak függvényében a Bank által elfogadható pénzügyi/jogi/műszaki/biztosítási szakértő(k) által a Bank számára megfelelő tartalommal és formában elkészített szakértői anyagok, dokumentumok, tanulmányok, jelentések.**
3. **Igazolások a fennálló tartozásokról**
	1. **A Nemzeti Adó- és Vámhivataltól (30 napnál nem régebbi, eredeti igazolás),**
	2. **Az illetékes önkormányzattól (30 napnál nem régebbi, eredeti igazolás).**
4. **Fedezetek dokumentálása**
	1. **A fedezetként felajánlott ingóság, vagyon 3 hónapnál nem régebbi értékbecslése, valamint tárgyi eszköz nyilvántartó lapja.**
	2. **A fedezetként felajánlott ingatlan 3 hónapnál nem régebbi értékbecslése és 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapja, valamint tárgyi eszköz nyilvántartó lapja.**
	3. **Készfizető kezességet vállaló vállalkozás éves beszámolója a megelőző 3 üzleti évben valamint 60 napnál nem régebbi mérlege és eredménykimutatása.**
	4. **Készfizető kezességet vállaló vállalkozás rövid szöveges bemutatása, következő évre vonatkozó üzleti terve.**
	5. **Nyilatkozat, mely felhatalmazza az MFB Zrt.-t, hogy a készfizető kezesről, garanciát nyújtóról bankinformációt szerezzen be.**

**VI. Hitelkérelemhez szükséges kötelező nyilatkozatok listája**

**Nyilatkozat (1)**

környezeti hatások a jelenlegi tevékenységben

Zajvédelem

Jelenleg: aktív, passzív, nincs

Jövőben: aktív, passzív, nem lesz

Szennyvíztisztítás

Jelenleg: mechanikai, biológiai, vegyi úton, nincs

Jövőben: mechanikai, biológiai, vegyi úton, nem lesz

Talajvédelem

Vannak-e talaj ill. talajvíz szennyezések? Igen Nem

Ha igen, milyen intézkedést tettek annak megszüntetésére?

Ha nem tettek, miért nem?

Levegővédelem

Kibocsátott anyagok: jelenleg: kéndioxid

nitrogénoxid

más szervetlen vegyület:.....................................

szerves vegyület:................................................

tüzelőberendezésből származó porok:................

más eredetű porok:............................................

szagkibocsátás: .................................................

Kibocsátott anyagok: jövőben: kéndioxid

nitrogénoxid

más szervetlen vegyület:.....................................

szerves vegyület:................................................

tüzelőberendezésből származó porok:................

más eredetű porok:............................................

szagkibocsátás: .................................................

Kezelés jelenleg: száraz eljárás, nedves eljárás, utóégetés, egyéb

 jövőben: száraz eljárás, nedves eljárás, utóégetés, egyéb

Hulladékgazdálkodás

Jelenleg: keletkezett hulladék:................................................................................................

 ebből: újrafeldolgozás, deponálás, kezelés, elszállítás

Jövőben: keletkezett hulladék:................................................................................................

 ebből: újrafeldolgozás, deponálás, kezelés, elszállítás

Veszélyes anyagok és technológiák

Jelenleg, illetve a jövőben milyen − a környezet védelmének általános szabályairól rendelkező 1995. évi LIII. törvény 28. §-ában − veszélyesnek minősített anyagokkal, illetve technológiával dolgozik (pl. robbanás, tűzveszélyes, mérgező stb.)?

..............................................................................................................................................

..............................................................................................................................................

..............................................................................................................................................

Épített környezet védelme

Folyamatban lévő beruházások esetében építési és egyéb szakhatósági engedélyek felsorolása, megjelölve azok jellegét (ideiglenes, feltételhez kötött, stb.)

..............................................................................................................................................

..............................................................................................................................................

..............................................................................................................................................

Kijelentem, hogy minden információ, ami ezen nyilatkozatban szerepel és amit ezen hitelkérelemhez csatoltan megadtam, helytálló és a valóságnak megfelel.

Dátum:...................................

...............................................

 cégszerű aláírás

**Nyilatkozat (2)**

Felhatalmazom az MFB Zrt-t (1051 Budapest, Nádor u. 31.), hogy a vállalkozással kapcsolatban álló

* pénzügyi intézményektől a vállalkozásra vonatkozóan teljes körű bankinformációt szerezzen be.

A ..............................................................................................................................

..................................................................................................................................

..................................................................................................................................

számlavezető hitelintézetet a banktitok megtartása alól felmentem.

* adóhatóságtól a vállalkozásra vonatkozóan teljes körű információt szerezzen be a döntés-előkészítés időszakában és a hitel teljes futamideje alatt.

Ezennel felmentem a Nemzeti Adó- és Vámhivatalt az adótitok megtartása alól.

Felhatalmazom az MFB Zrt-t (1051 Budapest, Nádor u. 31.), hogy a hitelkérelemmel benyújtott anyagokat, valamint a Bank által előzetesen engedélyemmel beszerzett információkat − igény szerint − a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részére átadja.

Tudomásul veszem, hogy az MFB Zrt. (1051 Budapest, Nádor u. 31.) elutasító hitelelbírálás esetén sem téríti vissza részemre a hitelbírálati díjat.

Dátum:...................................

...............................................

a hiteligénylő cégszerű aláírása

**A hiteligénylő nyilatkozata (3)**

Alulírott (cég neve):.................................................................................................... felelős vezetőjeként: ..................................................................................................... kijelentem az alábbiakat:

1. Csődeljárás, felszámolási-, egyéb, a megszüntetésre irányuló eljárás, illetve végelszámolás a cég ellen, illetve végrehajtási eljárás vagy adósságrendezési eljárás az egyéni vállalkozó ellen nem indult és az eljárás megindítása iránti kérelem nincs előterjesztve.
2. A cégnek nincs/van[[3]](#footnote-4)\* lejárt esedékességű, adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett / nem engedélyezett\*.
3. A cégnek nincs/van lejárt hiteltartozása.
4. Az adóhatóság utolsó ellenőrzésének időpontja:…….........................................................

A megállapított adóhiány: ..................................................................................................

A megállapított adótöbblet: ................................................................................................

1. A biztosítékként felajánlott, illetve lekötött fedezetek a cég rendelkezésére állnak, a Bank által ismert terhelésen kívül harmadik személynek nincs olyan jogosultsága, amely a Bank követelésének a fedezetekből történő kielégítését akadályozná. A fedezetekkel kapcsolatos polgári jogi és büntetőjogi előírásokat ismerem, tartózkodom minden olyan magatartástól, amely - szerződéskötés esetén - fedezetelvonásnak minősül vagy a fedezet értékét csökkenti.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a hitelkérelem és annak mellékletei valós adatokat és információkat tartalmaznak, azok a számvitelre vonatkozó előírások szerint kerültek összeállításra. Tudomásul veszem, hogy a hitelkérelemben közölt adatok lényegesen befolyásolják a hitelkérelem pozitív elbírálását illetve azt, hogy valótlan adatok közlése – az MFB Zrt. szerződési feltételeinek megfelelően − felmondásra szolgáltat okot.

Tudomásul veszem, hogy ha a benyújtott anyagok valótlan adatokat tartalmaznak, a Bank a hitelkérelmet elutasítja.

Dátum:...................................

...............................................

a hiteligénylő cégszerű aláírása

**TULAJDONOSOK NYILATKOZATA (4)**

Mint a ………………………………………………………………. hitelkérelmet benyújtott cég többségi vagy többségi szavazati joggal rendelkező tulajdonosai nyilatkozzuk, hogy korábbi cégeink, vagy kapcsolt vállalkozásaink, melyeknek többségi tulajdonosai voltunk/ vagyunk ellen csőd-, felszámolási-, egyéb, a megszüntetésre irányuló eljárás nem indult a kérelem benyújtását megelőző öt évben.

Dátum: …………………………………..

………………………………….. ………………………………….

tulajdonos olvasható megnevezése tulajdonos aláírása

………………………………….. …………………………………..

tulajdonos olvasható megnevezése tulajdonos aláírása

………………………………….. …………………………………..

tulajdonos olvasható megnevezése tulajdonos aláírása

Előttünk mint tanúk előtt:

1. …………………………………………………………………………………………….

*(név, lakóhely, személyazonosító okmány megnevezése és száma)*

2. …………………………………………………………………………………………….

*(név, lakóhely, személyazonosító okmány megnevezése és száma)*

**NYILATKOZAT (5)**

Nyilatkozat (5/a)

(pénzügyi intézménynek minősülő csoporttagok társasági formában működő ügyfelei/partnerei részére)

A/az ……………………………………. (székhely: …………………………, cégjegyzékszám: ……………………., adószám: …………………………., a továbbiakban: Társaság) képviseletében a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 161. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében ezennel hozzájárulok ahhoz, hogy a/az *(Adatszolgáltató neve, székhelye, KSH törzsszáma:)...............................*................... minden rendelkezésre álló, tudomására jutott banktitkot képező, kockázatvállalással összefüggő tényt, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MFB Zrt.; 1051 Budapest, Nádor utca 31.; cg. 01-10-041712), valamint az MFB Zrt. tulajdoni joggyakorlásával érintett gazdálkodó szervezetek, az MFB Zrt. tulajdonában álló gazdálkodó szervezetek, továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB csoport) tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesüléseket az MFB csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, illetőleg befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási, befektetési valamint egyéb, kockázatvállalásnak minősülő tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesüléseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB csoporton kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Az MFB csoportba tartozó gazdálkodó szervezetek tételes felsorolását, a gazdálkodó szervezetek személyében bekövetkező változásokat a hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján kísérem figyelemmel. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása.

Kelt, Budapest, 20.........................................

………………………………………

cégszerű aláírás

Nyilatkozat (5/b)

(pénzügyi intézménynek minősülő csoporttagok természetes személy, egyéni vállalkozó ügyfelei/partnerei részére)

Alulírott *(név:)*……………………………………… (azonosító adatok:  *anyja neve, születési hely és idő)* a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 161. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében ezennel hozzájárulok ahhoz, hogy a/az *(Adatszolgáltató neve, székhelye, KSH törzsszáma:)...............................*................... minden rendelkezésre álló, tudomására jutott, személyes adatnak, üzleti-, vagy banktitoknak minősülő, kockázatvállalással összefüggő tényt, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MFB Zrt.; 1051 Budapest, Nádor utca 31.; cg. 01-10-041712), valamint az MFB Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával érintett gazdálkodó szervezetek, az MFB Zrt. tulajdonában álló gazdálkodó szervezetek, továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB csoport) tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesüléseket az MFB csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, illetőleg befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási, befektetési valamint egyéb, kockázatvállalásnak minősülő tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesüléseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB csoporton kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Tudomásul veszem, hogy az MFB csoportba tartozó gazdálkodó szervezetek tételes felsorolását, a gazdálkodó szervezetek személyében bekövetkező változásokat a hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján kísérhetem figyelemmel. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása.

Az átadható személyes adatok felsorolása:

*Az azonosító adatok körében:* az ügyfél neve, anyja neve, születési helye és ideje, lakcíme, személyi igazolvány száma, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma; *a tervezett vagy megvalósult ügylettel, létrejött kockázatvállalási szerződéssel összefüggő adatok körében:* szerződés kelte, kockázatvállalás összege, végső lejárata, biztosítékok értéke és érvényesíthetősége, a minősítés, a minősítés változása, lejárt tartozás, felmondás, végrehajtási eljárás veszélye, ezek bármelyikének megindulása, adatszolgáltatás nem teljesítése, visszaélés, egyéb szerződésszegés, az ügyfelet közvetlenül és jelentősen érintő jogszabályi és gazdálkodási környezet megváltozása, jelentős változás az ügyfél vevői vagy szállítói kapcsolataiban, egyéb, az ügyfél gazdálkodását jelentősen befolyásoló esemény bekövetkezte.

Tudomásul veszem, hogy az átadott személyes adatnak minősülő adataimat az MFB csoport és az Adatszolgáltató ezen társaságokkal történő üzleti kapcsolatom megszűnésétől számított 5 évig kezelhetik.

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban a személyes adatnak minősülő adatok átadására, kezelésére adott felhatalmazásom önkéntesen történt, és tudomással bírok arról, hogy az erre vonatkozó hozzájárulás bármikor visszavonható.

Kelt, Budapest, 20......................................

………………………………………

aláírás

Előttünk mint tanúk előtt:

1.

Név:

Lakóhely:

2.

Név:

Lakóhely:

**KOCKÁZAT FELTÁRÓ NYILATKOZAT (6)**

………………………………………………..….., mint ügyfél/adós/kölcsönfelvevő (a továbbiakban: Ügyfél) az MFB Zrt.-től (1051 Budapest, Nádor u. 31. cg. Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041712, a továbbiakban: Bank), mint hitel-/kölcsönnyújtótól ……………….……..-én igényelt ………………………………………………. EUR/USD/CHF összegű hitellel/kölcsönnel kapcsolatosan az alábbi nyilatkozatot teszi:

Az Ügyfél tisztában van azzal, hogy az általa kért, fenti összegű hitel esetleges konvertálása, azaz más devizára, forintra történő átváltása esetén árfolyam kockázatot vállal fel. Hasonlóképpen árfolyamkockázatot vállal fel abban az esetben, amennyiben gazdálkodása során nem keletkezik legalább a hitel, illetőleg járulékainak törlesztéséhez elegendő összegű, a hitel devizanemével azonos devizanemű árbevétele.

Az Ügyfél tudatában van annak, hogy fizetési késedelme, nemfizetése esetén az általa felvállalt árfolyamkockázat egy részét, illetve a nemfizetés mértékétől függően akár a teljes árfolyamkockázatot a Bankra terhelné. Ezért aláírásával jóváhagyja, hogy fizetési késedelme, nemfizetése esetén a Bank megtegyen minden olyan üzletileg indokolható intézkedést, amely ahhoz szükséges, hogy a Banknál a kölcsönügylettel kapcsolatosan az Ügyfél fizetési késedelméből, nemfizetéséből eredő árfolyamkockázat mérséklését, kizárását szolgálja. Egyben vállalja, hogy az árfolyamkockázat mérséklésére, kizárásra az előzőek szerinti intézkedések következtében a Banknál esetlegesen jelentkező valamennyi költséget a vonatkozó felszólítás átvételét követően - haladéktalanul megtéríti a Bank részére.

Ügyfél kijelenti, hogy a devizaárfolyam kockázatokról, a Banknál jelentkező árfolyamkockázat kiküszöbölésének módjáról a Bank teljes körű tájékoztatást adott számára, ezen kockázatokkal tisztában van, a devizahitel igénybevételére vonatkozó szerződést ennek tudatában vállalja fel, írja alá.

Ügyfél a kockázati helyzetét megismerte és elfogadja, ezen tényt aláírásával is igazolja.

Kelt, Budapest, 201.........................................

 ………………………………………

 *cégszerű aláírás*

**Kiegészítő információk az ügyfélminősítéshez (7)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  adatok e Ft-ban |  |
|  | Fordulónap (amelyre az oszlopban szereplő adat érvényes): | **........** | **........**  | **........**  | évközi fordulónap esetén |
| Mind a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 2. számú melléklete, mind a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. számú melléklete szerinti eredménykimutatást készítő Ügyfél által szolgáltatandó adatok: |
| 1. | Hosszú lejáratú kötelezettségek (éves) kamata a tárgyévben |  |  |  | évesített adat |
| 2. | Hosszú lejáratú kötelezettségek következő évi törlesztő részlete |  |  |  | évesített adat |
| 3.  | Befektetett eszközök eladásának eredménye |  |  |  | időszaki adat |
| 4. | Bevételként elszámolt, befolyt állami támogatások |  |  |  | időszaki adat |
| 5. | Új beruházások saját pénzforrás igénye |  |  |  | nem szükséges |
| 6. | Kamattőkésítés |  |  |  | évesített adat |

|  |
| --- |
| A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. számú melléklete szerinti eredménykimutatást készítő Ügyfél által szolgáltatandó adatok:  |
| 7. |  Anyagjellegű ráfordítások |  |  |  | időszaki adat |
| 8. | Értékcsökkenési leírás |  |  |  | időszaki adat |

|  |
| --- |
| Az egyszerűsített éves beszámolót készítő vagy összevont mérlegsorokat alkalmazó Ügyfél által szolgáltatandó adatok:  |
| ***I.*** | ***Követelések*** |  |  |  |
| 9. |  Vevők |  |  |  |
| 10. | Követelések kapcsolt vállalkozással szemben |  |  |  |
| 11. | Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben |  |  |  |
| 12. |  Váltókövetelések |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 13. |  Egyéb követelések |  |  |  |
| ***II.*** | ***Kötelezettségek*** |  |  |  |
| 14. |  Vevőtől kapott előleg  |  |  |  |
| 15. |  Szállítók |  |  |  |
| 16. |  Váltótartozások |  |  |  |
| 17. |  Rövid lejáratú hitelek |  |  |  |
| 18. |  Rövid lejáratú kölcsönök |  |  |  |
| 19. |  Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek |  |  |  |
|  |
| . |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

............................................ ..............................................

 dátum cégszerű aláírás

**FEDEZETLETERHELTSÉGI NYILATKOZAT (8)**

Alulírott ………..…………………………………. (Cégjegyzékszáma: ……….…………….., Adószáma: ……………………., KSH száma: …………………….…………………………

 Címe: ……………………………………………. az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasághoz …………………………………. hitelügylet kapcsán benyújtott hitelkérelméhez a mai napon az alábbi nyilatkozatot teszem:

Büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a hitelügylethez felajánlott alábbi

………………………………..……………………………….

………………………………..……………………………….

………………………………..……………………………….

………………………………..……………………………….

Stb.

Fedezetek más jogügyletekhez

1. az alábbiakban megjelöltek szerint le vannak kötve\*.

………………………………..……………………………….

………………………………..……………………………….

………………………………..……………………………….

………………………………..……………………………….

Stb.

1. nincsenek lekötve\*.

Budapest, 201…………………………….

…………………………

 Cégszerű aláírás

*\*Megjegyzés: az adott információnak megfelelően szükséges kitölteni*

1. \* MFB Zrt. és a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 1. számú mellékletében szereplő társaságokkal szemben fennálló kötelezettséget, ideértve a csoporttag által nyújtott hitelért vállalt kezességet is, kell jelölni, a csoporttag rövid nevének megadásával vagy „nincs” szó feltüntetésével. [↑](#footnote-ref-2)
2. + magánszemélyek esetén lakcím [↑](#footnote-ref-3)
3. **\*** A megfelelő aláhúzandó**.** [↑](#footnote-ref-4)