

Hitelkérelmi adatlap

ERSTE Mikro Minősített Vállalati Hitel igényléséhez

I. A Vállalkozás adatai

1. A Vállalkozás adatai

Vállalkozás neve ¹			
Adószáma			
Levelezési címe (ha nem a székhely)			
E-mail címe (üzleti)*		Telefonszáma (üzleti)	
A 2004. évi XXXIV. törvény alapján a Vállalkozás	☐ mikro- ☐ kis- ☐ középvállalkozás ☐ egyéb:		

*A Bank a hiteligényléshez kapcsolódó dokumentációt alapértelmezetten a Vállalkozás fent megadott e-mail címére vagy a hiteligénylési folyamat során a Vállalkozás által megadott további e-mail címre, elektronikusan kézbesíti. Amennyiben a Vállalkozás ettől eltérően, a dokumentáció papír alapon történő kézbesítését igényli a fent megadott levelezési címre, azt az alábbi nyilatkozat mellett elhelyezett „X” jelöléssel teheti meg:

☐ A hiteligényléshez kapcsolódó dokumentáció elektronikus úton történő megküldése helyett papír alapon történő megküldését igénylem a fent megadott Levelezési címre.

II. A Vállalkozáshoz kapcsolódó személyek adatai

1. Egyéni vállalkozó/Egyéb vállalkozó adatai

Név		Születési dátum	
Családi állapota	☐ egyedülálló ☐ élettárs ☐ házas ☐ elvált ☐ özvegy	Házastárs/élettárs alkalmazott a vállalkozásban	☐ igen ☐ nem
Háztartás létszáma	fő	Eltartottak száma	fő
Legmagasabb iskolai végzettség	☐ általános iskola ☐ szakmunkás ☐ érettségi ☐ technikus ☐ főiskola/egyetem	Szakmában töltött évek száma	év
Rendelkezik a vállalkozói vagyonelemekre vonatkozó biztosítással?	☐ igen ☐ nem		
Magánszemély fizetési számla száma(i)			

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

Név		Születési dátum	
Családi állapota	☐ egyedülálló ☐ élettárs ☐ házas ☐ elvált ☐ özvegy	Magánszemély kezes?	☐ igen ☐ nem
E-mail cím (üzleti)		Mobil telefon (üzleti)	

¹ A cégbírószági nyilvántartásba bejegyzett név (teljes vagy rövidített), cégnyilvántartásban nem szereplő Vállalkozásnál a kamarai igazoláson feltüntetett név.

² Ha a megjelölt vezető tisztségviselő/képviselő cégjegyzési/képviselési joga együttes, a másik aláíró adatait kérjük a Hitelkérelem adatlap jelen pontjának másolásával és kitöltésével adja meg!

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

1.	Név			
Születéskori név				
Magánszemély kezes?	☐ igen ☐ nem	Részesedés mértéke ⁴	%	
Anyja születéskori neve		Születési hely, dátum		
E-mail cím (üzleti)		Mobil telefon (üzleti)		

2.	Név			
Születéskori név				
Magánszemély kezes ⁴ ?	☐ igen ☐ nem	Részesedés mértéke ⁴	%	
Anyja születéskori neve		Születési hely, dátum		
E-mail cím (üzleti)		Mobil telefon (üzleti)		

4. Kapcsolt vállalkozások, jogi személy tagok/tulajdonosok adatai⁵

1.	Név			
Adószám		Részesedés mértéke ⁴	%	
2.	Név			
Adószám		Részesedés mértéke ⁴	%	

III. Igényelt hitelre vonatkozó adatok

Igényelt hitelösszeg	Ft	Futamidő	hónap
*Rendelkezésre tartási idő (min. 1, max. 12 hónap)	hónap	*Türelmi idő (min. 1, max. 12 hónap)	hónap
Tőketörlesztés gyakorisága: havi			

*rendelkezésre tartási idő:

37-60 hónap közötti futamidejű hitel esetén min. 1 hónap, max. 6 hónap,
61-120 hónap közötti futamidejű hitel esetén min. 1 hónap, max. 12 hónap a szerződéskötés napjától számítva

*türelmi idő:

Minimum a rendelkezésre tartási idővel megegyező, de legfeljebb
37-60 hónap közötti futamidejű hitel esetén min. 1 hónap, max. 6 hónap,
61-120 hónap közötti futamidejű hitel esetén min. 1 hónap, max. 12 hónap a szerződéskötés napjától számítva
A rendelkezésre tartási idő és a türelmi idő eltérhet egymástól.

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

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

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

IV. A Vállalkozás pénzügyi adatai

1. Beszámolót készítő vállalkozás részére

Az elmúlt két gazdálkodási év közöttett beszámolóiban történt módosítás/korrekció?	☐ igen ☐ nem
--	--

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

2. Valamennyi vállalkozás esetén töltendő

Értékesítés nettó árbevétele/megszerzett bevétel az előző év tárgydíszakkal megegyező negyedévének végén	ezer Ft
A vállalkozás ÁFA-visszaigénylésre jogosult és igénybe is veszi?	☐ igen ☐ nem

Számlavezető Bank neve	Fizetési számlák számai	ezer Ft
		Előző 12 havi számlaforgalom ⁹

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

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

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

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

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

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

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

Kapcsolt vállalkozások részére nyújtott hitelek és kölcsönök

Hitelfelvevő megnevezése	Teljes hitelösszeg	Hitel végső lejárata (év/hó/nap)
	ezer Ft	
	ezer Ft	

V. Gazdasági kapcsolat vevőkkel, szállítókkal

1. Az ügyfél három legnagyobb vevője

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

2. Az ügyfél három legnagyobb szállítója

	Szállító neve	Vevő adószáma	Részesedés a beszerzések %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési határidő (nap)
1					
2					
3					

3. Lejárt vevő/szállító állomány a kérelem beadásakor

ezer Ft

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

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

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

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

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

Van-e a Vállalkozásnak a kérelem beadásakor átütemezett adótartozása?	☐ igen ☐ nem
---	--

VI. Beruházásra vonatkozó adatok

1. A beruházás célja(i)¹¹

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

☐ Energia- és erőforrás hatékonyság	☐ Környezetbarát termékek gyártását szolgáló tárgyi eszközök beszerzése
☐ Megújuló energiaforrások	☐ Irodai berendezések cseréje
☐ Elektromobilitás	☐ Technológiaváltás

2. A beruházás rövid leírása

--

A beruházás tárgya használt ingóság/ingatlan vásárlása?	☐ igen ☐ nem
Megkezdett beruházás?	☐ igen ☐ nem
Hitelcél szerinti TEÁOR kód	

3. A beruházás anyagi-műszaki összetétele

Tárgyi eszközök	Ft
ebből: ingatlan építés	Ft
ingatlan vásárlás	Ft
ingatlan fejlesztés	Ft
gépek, berendezések, felszerelések	Ft
Beruházás/fejlesztés nettó összköltsége	Ft
ÁFA összege:	Ft
Beruházás/fejlesztés bruttó összköltsége	Ft

A hitelkérelem benyújtásakor a beruházásból pénzügyileg már teljesített rész:	Ft
---	-----------

¹¹ Kérjük, hogy válassza ki (több hitelcél is megjelölhető) az általános és a zöld hitelcélokból a beruházásának megfelelő kategóriát! Amennyiben több kategória is érintett, úgy a legnagyobb értéket képviselő célt jelölje meg!

4. A beruházás forrásösszetétele

I. Saját erő	Ft
- készpénz/számlapénz	Ft
- pályázati úton elnyert vissza nem térítendő támogatás	Összege: Ft Pályázat kódszáma:
- egyéb ¹² (pl. tagi kölcsön)	Összege: Ft Típusa:
II. Beruházási Hitel	Ft
III. Egyéb¹³	Ft
IV. Beruházás bruttó forrásszükséglete	Ft

VII. Biztosítékok

1. Magánszemély készfizető kezessége, egyéni vállalkozó esetén

1.	Név		Születéskori név	
	Születési dátum		Mobil telefon	

2.	Név		Születéskori név	
	Születési dátum		Mobil telefon	

2. Ingatlan(ok)

1.	A beruházás tárgya?	☐ igen ☐ nem	Becsült forgalmi érték	eFt
	Ingatlan címe		Helyrajzi szám	
	Ingatlan jellege	☐ ipari ☐ lakó ☐ üdülő ☐ telek ☐ kereskedelmi ☐ mezőgazdasági ☐ egyéb		
	Ingatlan hasznosítása			
	Jelzálog, elidegenítési tilalom van az ingatlanon?	☐ igen ☐ nem		
	1. tulajdonos neve ¹⁴		2. tulajdonos neve ¹⁴	
	1. tulajdonos tulajdoni hányada	%	2. tulajdonos tulajdoni hányada	%
	1. tulajdonos levelezési címe		2. tulajdonos levelezési címe	
2.	A beruházás tárgya?	☐ igen ☐ nem	Becsült forgalmi érték	eFt
	Ingatlan címe		Helyrajzi szám	
	Ingatlan jellege	☐ ipari ☐ lakó ☐ üdülő ☐ telek ☐ kereskedelmi ☐ mezőgazdasági ☐ egyéb		
	Ingatlan hasznosítása			
	Jelzálog, elidegenítési tilalom van az ingatlanon?	☐ igen ☐ nem		
	1. tulajdonos neve ¹⁴		2. tulajdonos neve ¹⁴	
	1. tulajdonos tulajdoni hányada	%	2. tulajdonos tulajdoni hányada	%
	1. tulajdonos levelezési címe		2. tulajdonos levelezési címe	

¹² Amennyiben a Vállalkozás ÁFA visszaigénylésre nem jogosult (tehát az ÁFA a hitelből finanszírozható), az ÁFA összegét ezen sorban szükséges feltüntetni.

¹³ Pl. ÁFA, melynek visszaigénylésre a Vállalkozás jogosult, ezért nem finanszírozható a hitelből.

¹⁴ Amennyiben a hitel célja vásárlás, a leendő tulajdonosok neveit kérjük megadni.

3. Egyéb biztosíték(ok)

Felajánlott biztosíték leírása			
Biztosíték nyújtó neve		Mobil telefon	

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

A Vállalkozás a tevékenység folytatásához szükséges minden hatósági engedéllyel rendelkezik.

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

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

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

Kelt: (település), (év, hónap, nap)

.....
Vállalkozás cégszerű/szabályszerű
aláírása

Egyéni vállalkozó, egyéni cég, mezőgazdasági őstermelő igénylő esetén. Előttünk, mint tanúk előtt:

1. tanú neve:

2. tanú neve:

lakcíme:

lakcíme:

aláírása:

aláírása: