

Csatolandó dokumentumok ERSTE Minősített Vállalati Hitel igénybevételéhez

1. Kötelezően csatolandó dokumentumok

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
Hitelkérelmi adatlap	Eredetiben benyújtandó	☐
A Hitelkérelmi adatlapot aláíró személy(ek) személyazonosító okmányai (személyi igazolvány, lakcímkártya) (Meghatalmazott általi eljárásakor a meghatalmazott és a meghatalmazást aláíró(k) személyazonosító okmányai is)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Üzleti terv*	Eredeti benyújtandó	☐
A hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és a rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentum, előszerződések stb.) (a hiteligénylő vállalkozás saját maga által kiállított nyilatkozat nem elfogadható)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
NAV által kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú, fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzéssel bővített nemleges adóigazolás, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó- és vámtartozása (köztartozásmentes adózói adatbázisban való szereplés esetén nem szükséges)	Eredeti benyújtandó: papír alapú eredeti igazolásként vagy elektronikus adóigazolásként	☐
Átutemeztett adótartozás esetén az erről szóló határozat (pl. amennyiben a NAV igazoláson fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés szerepel)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

2. Társas vállalkozások esetén

Átláthatósági nyilatkozat	Eredeti benyújtandó	☐
A Hitelkérelmi adatlapot aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i), aláírásmentája(i) (Meghatalmazott általi eljárásakor a meghatalmazást aláíró(k) aláírási címpéldánya(i), aláírásmentája(i))	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály (taggyűlési határozat) (amennyiben Egyéb vállalkozásnál nem áll rendelkezésre egységes szerkezetbe foglalt alapszabály, úgy az eredeti alapszabály és annak valamennyi módosítása, részvénytársaság esetén részvénykönyv)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
A legutolsó lezárt évi beszámolót alátámasztó cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonat (kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)*	Eredeti bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
A legutolsó előtti lezárt évi beszámolót alátámasztó cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonat (kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)*	Eredeti bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Tárgynegyedév cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonata (kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)*	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
30 napnál nem régebbi közhiteles cégkivonat	Eredeti benyújtandó (közhiteles - papír alapú vagy elektronikus), kivéve regisztráló irodában történő lekérés esetén	☐
Előző lezárt év számviteli törvény szerinti beszámolója (csak abban az esetben, ha beszámoló készítésére kötelezett a vállalkozás, de annak közzétételére nem), vagy az utolsó 2 évre vonatkozó KATA nyilatkozata (egyéni cégek esetén előző évekre SZJA bevallás, ha az áll rendelkezésre)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Amennyiben a kezes magánszemély a közvetett tulajdonosi körből kerül ki: A nem természetes személy (vállalkozás) tulajdonos 30 napnál nem régebbi cégkivonata (hitelesítéssel ellátott másolata) vagy a Vállalkozás által benyújtott eredeti, közhiteles papír alapú cégkivonata, valamint a társasági szerződés (alapító okirat/ alapszabály) másolata	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

3. Egyéni Vállalkozók esetén:

Személyi jövedelemadó bevallás, ill. KATA nyilatkozat az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről (amennyiben van 2 éves gazdálkodási múlt)	Másolatban benyújtandó	☐
30 napnál nem régebbi, a vállalkozás végzésére jogosító igazolvány (amennyiben a vállalkozó nem szerepel a vállalkozói nyilvántartásban)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

4. Csak meghatározott esetekben kötelező dokumentumok (abban az esetben szükséges benyújtani, ha a hiteligénylőnél/hiteligénylésnél releváns)

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
Magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okmányai (személyi igazolvány, lakcím kártya)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Meghatalmazott általi eljárás kor a meghatalmazást aláíró személyazonosító okmányai és társas vállalkozás esetén aláírási címpéldánya(i), aláírásmintája(i)	Másolatban benyújtandó	☐
Ingtalan építés, felújítás esetén az ingatlanfejlesztés értékét alátámasztó részletes (főbb munkanemenkénti tételárakat, ill. anyagköltség és munkadíj szerinti bontást is tartalmazó) költségvetési terv eredeti, alapesetben a kivitelezést végző vállalkozás által aláírt példánya <i>(a hiteligénylő vállalkozás saját maga által készített költségvetés nem elfogadható, kivéve saját rezsiz beruházás)</i>	Eredetiben benyújtandó	☐
Ingtalan építés, felújítás esetén építési engedély (ha szükséges, és van)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Ingtalan, ingóság, üzletrész vásárlása esetén adásvételi szerződés <i>Amennyiben a hitelkérelem benyújtásakor nem áll rendelkezésre aláírt adásvételi szerződés, abban az esetben tervezet is elfogadható, ebben az esetben az aláírt adásvételi szerződés bemutatása és annak bank általi elfogadása folyósítási feltétel.</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Ingtalan fedezet esetén a Bank által elfogadott ingatlan szakértő által készített, az ingatlan(ok) aktuális forgalmi és hitelbiztosítéki értékét meghatározó értékbecslés. <i>Amennyiben a hitelkérelemhez nem kerül benyújtásra, akkor a hitel folyósításának feltétele a Bank által meghatározott, belső döntése során megállapított minimális forgalmi értéket alátámasztó, bank által elfogadott szakértő által készített értékbecslés benyújtása.</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Ingóság (gép, berendezés, stb.) fedezet esetén a Bank által elfogadott szakértő által készített értékbecslés vagy értékelés. <i>A megvásárolni kívánt eszköz típusától, értékétől függően szükséges benyújtani. Amennyiben a hitelkérelemhez nem kerül benyújtásra, akkor a hitel folyósításának feltétele a Bank által meghatározott, belső döntése során megállapított minimális forgalmi értéket alátámasztó, bank által elfogadott szakértő által készített értékbecslés benyújtása.</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Ingóságok meghatározott csoportját terhelő zálogjog, mint fedezet esetén a tárgynegyedév cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonata	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Követelést terhelő zálogjog, mint fedezet esetén a követelések kötelezettjeit, illetve a követelések jogcímét, a kapcsolódó szerződések megnevezését tartalmazó lista	Eredeti benyújtandó	☐
Értékpapírovadékfedezet esetén értékpapírszámlakivonat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás tulajdonosai között bizalmi vagyongazdálkodó gazdasági társaság szerepel , abban az esetben a bizalmi vagyongazdálkodó utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződése, alapító okirata, alapszabálya (taggyűlési határozat, részvénytársaság esetén részvénykönyv) <i>(amennyiben Egyéb vállalkozásnál nem áll rendelkezésre egységes szerkezetbe foglalt alapszabály, úgy az eredeti alapszabály és annak valamennyi módosítása)</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás tulajdonosai között bizalmi vagyongazdálkodó gazdasági társaság szerepel , abban az esetben a bizalmi vagyongazdálkodó 30 napnál nem régebbi cégkivonat hitelesítéssel ellátott másolata vagy a Vállalkozás által benyújtott eredeti, közhiteles papír alapú cégkivonat.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
50%-ot meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező kapcsolt vállalkozás, valamint társas vállalkozás dologi adós és készfizető kezes esetén, a kapcsolt vállalkozásra/dologi adósra/készfizető kezesre vonatkozóan:		
30 napnál nem régebbi közhiteles cégkivonat	Eredeti benyújtandó (közhiteles - papír alapú vagy elektronikus), kivéve regisztráló irodában történő lekérés esetén	☐

Utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály (taggyűlési határozat) <i>(amennyiben Egyéb vállalkozásnál nem áll rendelkezésre egységes szerkezetbe foglalt alapszabály, úgy az eredeti alapszabály és annak valamennyi módosítása, részvénytársaság esetén részvénykönyv)</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
NAV által kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú, fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzéssel bővített nemleges adóigazolás, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó- és vámtartozása <i>(köztartozásmentes adózói adatbázisban való szereplés esetén nem szükséges)</i>	Eredeti benyújtandó: papír alapú eredeti igazolásként vagy elektronikus adóigazolásként	☐
Társas vállalkozás dologi adós és készfizető kezes esetén, a dologi adósra/készfizető kezesre vonatkozóan:		
A legutolsó lezárt évi beszámolót alátámasztó cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonat <i>(kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)</i>	Eredeti bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
A legutolsó előtti lezárt évi beszámolót alátámasztó cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonat <i>(kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)</i>	Eredeti bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Előző lezárt év számviteli törvény szerinti beszámolója <i>(csak abban az esetben, ha beszámoló készítésére kötelezett a vállalkozás, de annak közzétételére nem), vagy az utolsó 2 évre vonatkozó KATA nyilatkozata (egyéni cégek esetén előző évekre SZJA bevallás, ha az áll rendelkezésre)</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

*Amennyiben a hiteligénylő társasvállalkozás ERSTE Csoporttal¹ szemben fennálló teljes kötelezettségállománya nem haladja meg a 300 millió HUF összeget, akkor a Bank a megjelölt dokumentum bekérésétől eltekinthet. Ennek lehetőségéről érdeklődjön kapcsolattartójánál.

¹ ERSTE Csoport: Az ERSTE Bank HUNGARY Zrt., az Erste Group Bank AG és annak ellenőrzése alatt álló vállalkozások, leányvállalatok.