

Hitelkérelmi adatlap

ERSTE 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, képviselőre 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)	

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

1.	Név	
	Születéskori név	

¹ A cégbírósági 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 Több tag, tulajdonos esetén, a további magánszemély adatait a Hitelkérelem adatlap jelen pontjának másolásával és kitöltésével adja meg!

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	hónap	Türelmi idő	hónap
Tőketörlesztés gyakorisága			

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 közötti 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
--	---------

	ezer Ft
Fizetési számlák számai	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	
	ezer Ft		ezer Ft	

Kapcsolt vállalkozások részére nyújtott hitelek és kölcsönök

Hitelfelvevő megnevezése	Teljes hitelösszeg	Hitel végső lejárata (év/hó/nap)
	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 (folyószámlahiteleknel a szerződött keretösszeg).

V. Gazdasági kapcsolat vevőkkel, szállítókkal

1. Az ügyfél három legnagyobb vevője

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

2. Az ügyfél három legnagyobb szállítója

	Szállító neve	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	☐ Immateriális javak beszerzése
☐ Ingatlan fejlesztése/felújítása	☐ Üzletrészásvásárlás
☐ Gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz beszerzése	

☐ 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		
Üzletrész-vásárlási hitelcél esetén a megvásárolandó tulajdonrész		%

3. A beruházás anyagi-műszaki összetétele

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

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

4. A beruházás forrásösszetétele

I. Saját erő	Ft
- készpénz/számlapénz	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!

- 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
	Ingtalan címe		Helyrajzi szám	
	Ingtalan jellege	☐ ipari ☐ lakó ☐ üdülő ☐ telek ☐ kereskedelmi ☐ mezőgazdasági ☐ egyéb		
	Ingtalan 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
	Ingtalan címe		Helyrajzi szám	
	Ingtalan jellege	☐ ipari ☐ lakó ☐ üdülő ☐ telek ☐ kereskedelmi ☐ mezőgazdasági ☐ egyéb		
	Ingtalan 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	

3. A hitel biztosítékaként felajánlható ingóság(ok)

1.	A beruházás tárgya?	☐ igen ☐ nem	Becsült forgalmi érték	eFt
	Tulajdonos neve ¹⁴			
	Az ingóság leírása			
2.	A beruházás tárgya?	☐ igen ☐ nem	Becsült forgalmi érték	eFt

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.

Tulajdonos neve ¹⁴	
Az ingóság leírása	

4. 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: