

Benyújtandó dokumentumok

Kérelem az **OTP Forint és deviza garancia** igényléséhez

Alábbi dokumentumok benyújtása abban az esetben szükséges, ha azok a banknál nem állnak rendelkezésre, vagy az előző kölcsönkérelem benyújtása óta azok tartalmában változás történt. (Elektronikus aláírással hitelesített dokumentumok elektronikus benyújtására is lehetőség van, részletes információk és feltételek a www.otpbank.hu/ehitel oldalon.)

I. Kérelem az OTP Forint és deviza garancia igényléséhez – Általános adatok

Egyéni vállalkozó/őstermelő/ŐCSG esetén: Egyéni vállalkozó, őstermelő és őstermelők családi gazdasága adatlap

II. Az Ügyfél létét igazoló okmányok (fénymásolat becsatolása az eredeti bemutatása mellett)

II.1. Gazdasági társaság esetén (Bt., Kkt., Ec., Kft., Zrt., Nyrt., Szövetkezet, Egyesülés)

- Alapító okirat vagy alapszabály vagy utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés
- Hiteles aláírási címpéldány
- A kölcsönkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű, közhiteles cégkivonat

II.2. Egyéni Vállalkozó esetén

- Vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a vállalkozói tevékenység végzését lehetővé tevő okirat

II.3. Őstermelő, őstermelők családi gazdasága esetén

- MVH regisztrációt igazoló dokumentum

III. Az Ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumok

- **A számviteli törvény hatálya alá tartozó, kettős könyvvitel vezetésére kötelezett** vállalkozások esetén a kölcsönkérelem benyújtását megelőző egy lezárt év adatait tartalmazó éves/egyszerűsített éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő mellékletek, üzleti jelentés), ha van könyvvizsgálója, akkor auditált formában
- **Mérleget alátámasztó és az utolsó lezárt negyedévi főkönyvi kivonat** (negyedévet követő hónap 20-tól)
- **Az SZJA szabályai szerint adózók** esetében a kérelem benyújtását megelőző két lezárt év SZJA bevallása
- **A KATA hatálya alá tartozók** esetében a kölcsönkérelem benyújtását megelőző két lezárt évre a NAV felé benyújtandó árbevételre vonatkozó Nyilatkozattétel
- **Egyéb szervezetek** (224/2000. (XII.19.) Kormány Rendelet) esetében számviteli törvénnyel összhangban az utolsó két lezárt évre vonatkozó beszámoló

IV. Adóigazolás

- **Kölcsönkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi (NAV) Adóigazolás benyújtása szükséges** a köztartozásokról, amely tartalmazza, hogy az adózó az igazolás kiadásakor részesül-e fizetési kedvezményben. Ezért az adóigazolás igénylésekor „Az igazolás kiadását a fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés feltüntetésével kérem” négyzetet be kell jelölni.
- Nem szükséges az Adóigazolás benyújtása azon ügyfelek esetében, akik szerepelnek a köztartozásmentes adózói adatbázisban.
- Nem szükséges Adóigazolás benyújtása, amennyiben az óvadékot magánszemély nyújtja.
- Amennyiben a vállalkozás fizetési kedvezményben részesül, akkor kérjük ennek dokumentumait is benyújtani!

V. Belső hitel nyilatkozat

VI. A Taggyűlési határozat a kölcsön felvételéről, amennyiben a társasági szerződés/alapszabály azt rögzíti

VII. Bankinformáció

Teljes körű bankinformáció benyújtása szükséges a „más” hitelintézettől, mely az alábbiakat tartalmazza:

- Pénzforgalmi számla: száma, devizaneme, számlanyitás kelte
- Sorbaállásról igazolás: elmúlt 6 hónapban volt-e a pénzforgalmi számlán sorbaállás (nemleges válasz is; amennyiben volt sorbaállás: benyújtó neve, összege, sorbaállás kezdete és vége, megszűnésének jogcíme)
- Bankkapcsolat jellemzése: a hitelintézet felé fennálló fizetési kötelezettségek teljesítése megtörténik-e időben.

Nem szükséges a bankinformáció benyújtása, amennyiben magánszemély nyújtja az óvadékokat.

VIII. A garancia kérelem alapjául szolgáló vállalkozási, szolgáltatási szerződés, egyéb megállapodás

IX. Óvadékokat nyújtó magánszemély, illetve vállalkozás nyilatkozata (Óvadéki fedezetes garancia esetén)

X. Óvadéki fedezethez kapcsolódó dokumentumok (Óvadéki fedezetes garancia esetén)

XI. Ingatlan fedezethez kapcsolódó dokumentumok (Ingatlan fedezetes garancia esetén.)

- Ingatlanra vonatkozó adatlap
- Az ingatlannak a kölcsönkérelem beadását megelőző 30. napnál nem régebbi hiteles, teljes tulajdoni lapja
- Biztosítási szerződés/kötvény az ingatlanra (másolat csatolása, ha az ingatlan már biztosítva van)
- Ingatlan érték-megállapításhoz szükséges dokumentumok (az érték-megállapítást végző személynek átadandó dokumentumok)

XII. Az ügylethez kapcsolódó szereplők azonosító okmányai

Az ügylethez kapcsolódó szereplők az alábbiak:

- a vállalkozás közvetlen módon 25% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa
- a vállalkozás közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa
- a vállalkozás legnagyobb tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező végső magánszemély tulajdonosa
- a vállalkozás azon érdekeltje, melyben közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni hányaddal, vagy szavazati joggal rendelkezik
- a vállalkozás azon törvényes képviselője, aki a cég nevében a kötelezettségvállalási szerződés aláírója
- a biztosítékot nyújtó (pl. kezes, ingatlan fedezet tulajdonos, óvadékokat nyújtó stb.)
- a hitelfelvevő betéti társaság beltagja

Azonosító okmányok:

A) Természetes személy, egyéni vállalkozó és őstermelő esetén:

- Minden esetben:
 - Személyazonosító igazolvány vagy gépjármű vezetői engedély vagy Útlevel és
 - adóigazolvány és
 - lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)
- További benyújtandó dokumentumok, amennyiben az egyéni vállalkozó vagy őstermelő biztosítékot nyújtó szerepkörben is kapcsolódik az ügylethez:
 - Vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a vállalkozói tevékenység végzését lehetővé tevő okirat

B) Gazdasági társaság (Bt., Kkt., Ec., Kft., Zrt., Nyrt., Szövetkezet, Egyesülés) esetén:

- Minden esetben:
 - A kölcsönkérelem benyújtásától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű, közhiteles cégkivonat
- További benyújtandó dokumentumok, amennyiben a gazdasági társaság biztosítékot nyújtó szerepkörben is kapcsolódik az ügylethez:
 - Alapító okirat vagy alapszabály vagy utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés
 - Hiteles aláírási címpéldány

Az eredeti azonosító okmányok bemutatásakor az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt kötelezettségei teljesítése érdekében azokról fénymásolatot készít.

Tájékoztató - Ingatlan érték-megállapításhoz szükséges dokumentumokról

Építési telek családi ház vagy max. 4 lakásos lakóépület vagy egyedi üdülő /nem társas/ építésére alkalmas telek

- tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) földhivatali térképmásolat építési övezeti besorolása a területnek címigazoló dokumentum
- teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum

Lakás

- tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) méretezett alaprajz vagy alaprajzi vázlat használati szerződés címigazoló dokumentum
- társasház alapító okirat teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum

Családi ház (hátrész, sorházi egység, ikerházi lakás, üdülő, nyaraló) önálló telekkel, telekrésszel

- tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) méretezett alaprajz vagy alaprajzi vázlat földhivatali térképmásolat címigazoló dokumentum
- használatbavételi vagy fennmaradási engedély használati szerződés teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum

Fejlesztési célú terület

- tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) földhivatali térképmásolat szabályozási terv címigazoló dokumentum
- teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum

Kereskedelmi-szolgáltató ingatlanok

- tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) földhivatali térképmásolat szintenként alaprajz vagy alaprajzi vázlat címigazoló dokumentum
- használati szerződés használatbavételi vagy fennmaradási engedély teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum működési vagy telepengedély
- bérlők listája bevételi-kiadási adatok berendezések, felszerelések analitikus kimutatása

Ipari, mezőgazdasági telephely

- tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) földhivatali térképmásolat szintenként alaprajz vagy alaprajzi vázlat címigazoló dokumentum
- használati szerződés használatbavételi vagy fennmaradási engedély teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum működési vagy telepengedély
- vízjogi engedély amennyiben szükséges szakhatósági engedély bérlők listája
- környezethasználati engedély, ha a telephelyen végzett tevékenységre vonatkozóan ezt a jogszabály előírja speciális ingatlanok esetén, a termeléshez, működéshez engedélyek, hatósági termelési adatok, iratok

Mezőgazdasági ingatlan

- tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi) földhivatali térképmásolat használati szerződés vízjogi engedély, halastó esetén
- vízjogi engedély, ha az ingatlan saját kúttal rendelkezik gazdasági adatok erdészeti üzemtervi kivonat, illetve erdőrészlet lap, erdő esetén

A fent jelzett dokumentumokat az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. részére átadta, mely dokumentumokat az OTP Bank Nyrt. átvett.

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
Ügyintéző
OTP Bank Nyrt.