

**ADATLAP ELŐZETES ÜZLETI VÉLEMÉNYEZÉSHEZ
PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK SZÁMÁRA**

1. Az előzetes véleményezést benyújtó pénzügyi intézmény

Az előzetes véleménykérést benyújtó pénzügyi intézmény neve	
– Szervezeti egység	
– Ügyintéző neve	
– Telefonszáma	
– E-mail címe	
– Terület	mikro- KKV nagyváll. egyéb:

2. Az ügyfél (adós) adatai

1. Ügyfél teljes neve		
2. Rövid neve		
3. Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házzs. v. helyrajzi sz.)		
4. Főtevékenységének TEÁOR kódja		
5. Az ügyfél besorolása 5.1. 2004. évi XXXIV.. törvény illetve 651/2014/EU rendelet 1.sz.melléklete szerint (KKV), vagy 5.2. a fenti jogszabály szerint KKV-nak nem minősülő, Magyarországon bejegyzett társaság, illetve szövetkezeti formában működő gazdálkodó szervezet az Üzletszabályzat 15.5.3. pontja szerint	mikro- kis- közép vállalkozás KKV-nak nem minősülő gazdálkodó szervezeti	
6. Utolsó banki ügyfélminősítési kategória		
7. Alapításának dátuma (jogelőd alapításának éve)		
8. Vállalkozás adószáma		
9. Támogatási keretek kihasználtsága (Adós és a vele egy és ugyanazon vállalkozásokra* kérjük megadni a Garantiqa által nyújtott támogatásokon kívül.)	Csekély összegű (de minimis) támogatás	
	Év	Összeg (EUR)
	20..	
	20..	
20..		
10. A 651/2014/EU rendelet értelmében nehéz helyzetben van	igen nem	

* Egy és ugyanazon vállalkozásnak minősül valamennyi vállalkozás, amelyek között az alábbi kapcsolatok legalább egyike fennáll:

- a) valamely vállalkozás rendelkezik egy másik vállalkozás részvényesei vagy tagjai szavazati jogának többségével;
 - b) valamely vállalkozás jogosult kinevezni vagy elmozdítani egy másik vállalkozás igazgatási-, irányítási- vagy felügyeleti testülete tagjainak többségét;
 - c) valamely vállalkozás jogosult meghatározó befolyást gyakorolni valamely másik vállalkozás felett az utóbbi vállalkozással kötött szerződés alapján vagy az annak alapító okiratában vagy társasági szerződésében meghatározott rendelkezésnek megfelelően;
 - d) valamely vállalkozás, amely részvényese vagy tagja egy másik vállalkozásnak, az adott vállalkozás egyéb részvényeseivel vagy tagjaival kötött megállapodás szerint egyedül ellenőrzi az említett vállalkozás részvényesei, illetve tagjai szavazati jogának többségét.
- Az a)–d) pontokban említett kapcsolatok bármelyikével egy vagy több másik vállalkozáson keresztül rendelkező vállalkozásokat is egy és ugyanazon vállalkozásnak kell tekinteni.

3. Az ügylet (több ügylet esetén a táblázat másolandó)

1. ügylet	
1. Ügylet típusa (beruházás, forgóeszköz finanszírozás, stb.)	
2. Finanszírozás forrása	
3. Ügylet összege	
4. Ügylet devizaneme	
5. A készfizető kezesség kért mértéke (től – ig %)	
6. Tervezett kezességvállalás formája:	<p>De minimis rendelet alapján Krízis 2 Garanciaprogram (a program érvényessége alatt választható) Piaci díjon nyújtott Csoportmentességi rendelet alapján COSME garanciaprogram*</p> <p><i>*Cosme kezességvállalás esetén az InnovFin feltételeknek az Adós megfelel (KKV ÚSZ. 4. melléklet): igen nem</i></p> <p>Gazdaság Újjáépítési Garanciaprogram GHG saját kockázatára (kizárólag bankgarancia vagy bankgarancia keret)</p>
7. A hitel/garanciaszerződés - kezdete: - véglejárata: - tőketörlesztés induló dátuma:	
8. Tőketörlesztési ütemezés: (amennyiben a tőketörlesztés nem egyenlő részletekben történik, akkor azt részletezni kell az összefoglalóban)	<ul style="list-style-type: none"> - havi - negyedéves - féléves - futamidő végén egy összegben - egyedi (ebben az esetben részletezni kell az összefoglalóban)
9. A hitellel megvalósuló tevékenység TEÁOR kódja	
10. A hitellel megvalósuló projekt létrehozásának helye: (beruházási hitel esetén)	
11. A hitellel megvalósuló beruházás forrás összetétele e Ft-ban (mindösszesen):	
Ebből: saját erő	
vissza nem térítendő támogatás	
beruházási hitel	
egyéb forrás	
12. Kamattámogatott kölcsön, vagy támogatást tartalmazó kölcsön esetén, a kamattámogatás támogatás tartalma, vagy a támogatás összege	EUR
13. A hitel a 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet szerint átstrukturált hitelnek minősül**	igen nem
14. Az ügylet célja hitelkiváltás?	igen nem

15. Amennyiben az ügylet célja hitelkiváltás, akkor - GHG-val biztosított ügylet kerül kiváltásra? - Saját v. Idegen banki hitel kerül kiváltásra	igen saját	nem idegen banki
---	------------	------------------

** A nem teljesítő kitételekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendeletben meghatározott követelések.

4. Az ügyfél (adós) tulajdonosa(i) (több tulajdonos esetén a táblázat bővíthető)

Azon tulajdonosok adatait kérjük megadni, akik 25 % vagy azt meghaladó befolyással rendelkeznek a vállalkozásban, illetve befolyás mértékétől függetlenül az ügyletért készfizető kezességet vállaló tulajdonosok adatait kérjük feltüntetni. Amennyiben a befolyás mértéke nem ismert, a tulajdoni részarány %-a szerepeltethető.

(Egy tulajdonost a fenti feltételektől függetlenül kérünk szerepeltetni.)

1	Jelenlegi neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Születéskori neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Anyja neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Születési helye	
	Születési ideje (év, hó, nap)	
	Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házzs. v. helyrajzi sz.)	
	Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevel, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
	Befolyás mértéke %	

Amennyiben a tulajdonos valamely szervezet (max. a 4 legnagyobb tulajdonos)

1	Tulajdonos neve	
	Adószáma (Nem természetes személy tulajdonos esetén)	
	Tulajdoni hányad (%)	
2	Tulajdonos neve	
	Adószáma (Nem természetes személy tulajdonos esetén)	
	Tulajdoni hányad (%)	
3	Tulajdonos neve	
	Adószáma (Nem természetes személy tulajdonos esetén)	
	Tulajdoni hányad (%)	
4	Tulajdonos neve	
	Adószáma (Nem természetes személy tulajdonos esetén)	
	Tulajdoni hányad (%)	

5. Az ügyfél első számú vezetője

Jelenlegi neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
Születés kori neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
Anyja neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
Születési helye	
Születési ideje (év, hó, nap)	
Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házs. v. helyrajzi sz.)	
Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma

6. Az ügyfél (adós) létszámadatai

Megnevezés	Utolsó lezárt évet megelőző év	Utolsó lezárt év
Foglalkoztatottak létszáma (fő)		

7. Kapcsolt vállalkozások (több kapcsolt vállalkozás esetén, a táblázat bővítendő)

A kapcsolt vállalkozás, az adós mely tulajdonosához köthető?	befolyás mértéke %	Kapcsolt vállalkozás neve?	adószám	Üzleti kapcsolat jellege, ha van?

Adóscsoport tagok, amelyekkel az adós vállalkozás 575/2013/EU rendelet 4. cikk 39.b. pontja szerint – meghatározó befolyásolás nélkül - kizárólag finanszírozási, visszafizetési keresztkapcsolatban állnak:

Kapcsolt vállalkozás neve	Kapcsolt vállalkozás adószáma	Üzleti kapcsolat

Azokat a vállalkozásokat kérjük felsorolni, melyek:

- az 575/2013/EU rendelet szerint az adósvállalkozással ügyfélcsoportot képeznek
- melyek jelenleg is működnek, továbbá az elmúlt három évben működtek vagy szűntek meg, és a megszűnéskor a vállalkozás az ügyfélcsoport tagja volt

A kapcsolt vállalkozás státusza: működő vállalkozás, végelszámolás alatti, felszámolási eljárás alatti, csődeljárás alatti, végelszámolással megszűnt, felszámolással megszűnt vállalkozás.

Üzleti kapcsolat: jellege: vevő-szállító kapcsolat, egyéb kapcsolat, nincs kapcsolat

8. Az ügyfél üzleti, piaci tevékenységére vonatkozó információk

8.1 Aktuális pénzügyi helyzet:

Megnevezés / e-Ft-ban	2019	2020	2021
Ért. nettó árbevétel			
Üzemi eredmény			
Adózott eredmény			
Mérleg főösszeg			
Saját tőke			
Kötelezettségek			

Az ügyfél legfontosabb (az árbevétel 20 %-ánál nagyobb részesedésű) vevői

	Vevő neve	Részesedés az árbevétel %-ában	kapcsolat kezdete év	fizetési határidő
1				
2				
3				
4				

A vevőállomány részletezése korosítás szerint a csatolt főkönyvi kivonatban szereplő állományra (ezer Ft)

1	Nem lejárt, határidőn belüli követelés	
2	30 napon belül lejárt követelés	
3	30 - 60 napon belül lejárt követelés	
4	60 - 90 napon belül lejárt követelés	
5	90- 180 napon belül lejárt követelés	
6	180 napon túli lejárt követelés	
7	Összes vevőkkel szembeni követelés	

Az ügyfél legfontosabb (a beszerzések 20 %-ánál nagyobb részesedésű) szállítói

	Szállító neve	Részesedés a beszerzések %-ában	kapcsolat kezdete év	fizetési határidő
1				
2				
3				
4				

A szállító állomány részletezése korosítás szerint a csatolt főkönyvi kivonatban szereplő állományra (ezer Ft)

1	Nem lejárt, határidőn belüli tartozás	
2	30 napon belül lejárt tartozás	
3	30 - 60 napon belül lejárt tartozás	
4	60 - 90 napon belül lejárt tartozás	
5	90- 180 napon belül lejárt tartozás	
6	180 napon túli lejárt tartozás	
7	Összes szállítókkal szembeni tartozás	

8.2. Pénzügyi prognózis:

Megnevezés / e-Ft-ban	2022	2023	2024
Ért. nettó árbevétel			
Üzemi eredmény			
EBITDA			
Adózott eredmény			
Mérleg főösszeg			
Saját tőke			
Kötelezettségek			
DSCR			

9. Hitelnyilvántartási adatlap*

Típus	Finanszírozó Pénzügyi intézmény neve	Keret, vagy állomány összege	Véglejárat (év,hó,nap)	Deviza nem	Garantiqa Kezesség %-a	Státusz**/** (fennálló/ felmondott/ tervezett/kivált ás/ rész kiváltás)
Összesen	-		-	-		

* a jelen előzetes véleményezés alapjául szolgáló ügyletet ne tüntessék fel,

** tervezett kihelyezésként, az ügyfél azon hitel/garancia/pénzügyi lízing igényét tüntessék fel, melyek ismereteik szerint nagy valószínűséggel jóváhagyásra kerülnek, illetve szerződéskötés vagy folyósítás előtt állnak. A tervezett ügyletek esetében kérjük a megjegyzés rovatban a "tervezett" szöveget feltüntetni,

*** a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által - korábban - garantált ügyleteket tételesen szerepeltessék, a jelen kérelemmel kiváltásra kerülő garantált ügyletet a megjegyzés rovatba írt "kiváltás" szöveggel jelöljék,

10. Biztosítékok (kérjük ügyletenként megadni, az előzetes véleményezés 3. pontja szerint)

ügylet sorszám	biztosíték megnevezése	biztosíték piaci értéke (ezer Ft)	biztosíték banki hitelfedezeti értéke (ezer Ft)	banki hitel fedezeti ráta %	ranghely	ranghelyet megelőző terhelések (ezer Ft)	egyéb információk (a fedezet típusának megfelelően)
Összesen	-			-	-	-	

11. Kezes/garantőr esetén kitöltendő adatok

Vállalkozás kezes/garantőr esetén kitöltendő az alábbi adatok

Adószáma	
Teljes neve	
Rövid neve	
Cégjegyzékszám	
KSH statisztikai számjel	
Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házsz. v. helyrajzi sz.)	

Csatolandó dokumentumok

	Melléklet megnevezése
1.	Adatkezelésre vonatkozó hozzájáruló nyilatkozat(ok) az Adós tulajdonosa(i) és ügyvezető(i) által kitöltve.
2.	Adatkezelésre vonatkozó hozzájáruló nyilatkozat(ok) a Készfizető kezes(ek)/garantőr(ök) által kitöltve.
3.	Adatkezelésre vonatkozó hozzájáruló nyilatkozat az Adós által kitöltve.
4.	Rövid összefoglaló (cégbemutató, tevékenység, hitelcél), illetve minden olyan releváns információ, ami befolyásolhatja az ügylet megítélését, vagy a pénzügyi intézmény által készített előzetes előterjesztés.
5.	Az ügyfél évközi (az előző negyedévi, de 110 napnál nem régebbi) főkönyvi kivonata, illetve a mérlegkészítés időszakában (január 1. és május 31. közötti időszakban) benyújtott előzetes üzleti véleményezési kérelmek esetén, ha az előző évi mérlegbeszámoló még nem áll rendelkezésre, az előző év végi főkönyvi kivonat.
6.	Utolsó lezárt évre vonatkozó beszámoló, továbbá az azt alátámasztó főkönyvi kivonat.
7.	Amennyiben az ügylet kezele/garantőre vállalkozás, a kezes/garantőr vállalkozás utolsó lezárt évre vonatkozó beszámoló, továbbá az előző negyedévi, de 110 napnál nem régebbi főkönyvi kivonat.
8.	Mérleg- és Eredményterv legalább (az ügylet futamidejére, beruházáshoz DSCR számítás)
9.	Ha támogatás tartozik az ügyletnek, akkor a támogatói okirat.

<https://garantiqa.hu/adatkezelesi-tajekoztato/>

Dátum:

(Üzletkötő aláírása)