

Hatályos: 2022.02.01-től

KÉRELEM A COSME PROGRAM KERETÉBEN KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELÉHEZ HITEL ÉS GARANCIA

1. A kérelmet benyújtó pénzügyi intézmény

A kérelmet benyújtó pénzügyi intézmény neve	
1. Szervezeti egység	
2. Az ügyintéző neve	
3. Telefonszáma	
4. E-mail címe	
A döntésről értesítendő neve	
5. Beosztása	
6. Címe	
7. Fax-száma	
8. E-mail címe	

2. Az ügyfél (adós) adatai (A vállalkozás, egyéni vállalkozó, egyéni cég adatai)

1. Adószáma	
2. Teljes neve	
Rövid neve	
3. Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házs. v. helyrajzi sz.)	
4. Telefonszáma	
5. Főtevékenységének TEÁOR kódja	
6. Az ügyfél besorolása (2004. évi XXXIV.. törvény illetve 651/2014/EU rendelet 1.sz.melléklete szerint)	☐ mikro- ☐ kis- ☐ középvállalkozás
7. Alapításának dátuma, a létesítő okirat kelte (jogelőd esetén a jogelőd vállalkozás létesítő okiratának kelte)	év hó nap
8. Vállalkozás cégjegyzékszám	
9. KSH statisztikai számjel	

Egyéni vállalkozó, egyéni cég esetén kitöltendő az alábbi adatok is

10. Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
11. Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
12. Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
13. Születési helye (város)	
14. Születési ideje (év, hó, nap)	
15. Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házszám v. helyrajzi szám)	
16. Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útleve, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma

Hatályos: 2022.02.01-től

3. Az ügylet

1. ügylet	
1. A készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés azonosítója	
2. A hitel/garancia összege	
3. A hitel/garancia devizaneme (HUF vagy EUR)	
4. A készfizető kezesség kért mértéke (%)	
5. Kamattartam szorzó*	1,0 ☐ 1,2 ☐
6. A hitel/garancia szerződés véglejárata	
7. A hitellel megvalósuló tevékenység TEÁOR kódja	
8. A hitellel megvalósuló projekt létrehozásának helye (beruházási hitel esetén)	A beruházás az alábbi címen valósul meg:
9. A hitellel megvalósuló beruházás forrás összetétele e Ft-ban (mindösszesen):	
Ebből: saját erő	
vissza nem térítendő támogatás	
beruházási hitel	
egyéb forrás	
10. Hitel induló kamata**	
11. A kölcsön banki finanszírozása:	Finanszírozó / refinanszírozó forrás *** ☐ banki saját forrás ☐ MFB Zrt ☐ MNB ☐ EXIMBANK ☐ Egyéb:
12. A hitel a 250/2000.(XII.24.) Kormány rendelet szerint átstrukturált hitelnek minősül****	igen ☐ nem ☐
13. Az ügylet Garantica készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltását célozza	igen ☐ nem ☐

2. ügylet	
1. A készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés azonosítója	
2. A hitel/garancia összege	
3. A hitel/garancia devizaneme (HUF vagy EUR)	
4. A készfizető kezesség kért mértéke (%)	
5. Kamattartam szorzó*	1,0 ☐ 1,2 ☐
6. A hitel/garancia szerződés véglejárata	
7. A hitellel megvalósuló tevékenység TEÁOR kódja	
8. A hitellel megvalósuló projekt létrehozásának helye (beruházási hitel esetén)	A beruházás az alábbi címen valósul meg:

Hatályos: 2022.02.01-től

9. A hitellel megvalósuló beruházás forrás összetétele e Ft-ban (mindösszesen):	
Ebből: saját erő	
vissza nem térítendő támogatás	
beruházási hitel	
egyéb forrás	
10. Hitel induló kamata**	
11. A kölcsön banki finanszírozása:	Finanszírozó / refinanszírozó forrás *** ☐ banki saját forrás ☐ MFB Zrt ☐ MNB ☐ EXIMBANK ☐ Egyéb:
12. A hitel a 250/2000.(XII.24.) Kormány rendelet szerint átstrukturált hitelnek minősül****	igen ☐ nem ☐
13. Az ügylet Garantica készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltását célozza	igen ☐ nem ☐

3. ügylet	
1. A készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés azonosítója	
2. A hitel/garancia összege	
3. A hitel/garancia devizaneme (HUF vagy EUR)	
4. A készfizető kezesség kért mértéke (%)	
5. Kamattartam szorzó*	1,0 ☐ 1,2 ☐
6. A hitel/garancia szerződés véglegjárata	
7. A hitellel megvalósuló tevékenység TEÁOR kódja	
8. A hitellel megvalósuló projekt létrehozásának helye (beruházási hitel esetén)	A beruházás az alábbi címen valósul meg:
9. A hitellel megvalósuló beruházás forrás összetétele e Ft-ban (mindösszesen):	
Ebből: saját erő	
vissza nem térítendő támogatás	
beruházási hitel	
egyéb forrás	
10. Hitel induló kamata**	
11. A kölcsön banki finanszírozása:	Finanszírozó / refinanszírozó forrás *** ☐ banki saját forrás ☐ MFB Zrt ☐ MNB ☐ EXIMBANK ☐ Egyéb:
12. A hitel a 250/2000.(XII.24.) Kormány rendelet szerint átstrukturált hitelnek minősül****	igen ☐ nem ☐
13. Az ügylet Garantica készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltását célozza	igen ☐ nem ☐

Hatályos: 2022.02.01-től

4. ügylet	
1. A készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés azonosítója	
2. A hitel/garancia összege	
3. A hitel/garancia devizaneme (HUF vagy EUR)	
4. A készfizető kezesség kért mértéke (%)	
5. Kamattartam szorzó*	1,0 ☐ 1,2 ☐
6. A hitel/garancia szerződés véglejárata	
7. A hitellel megvalósuló tevékenység TEÁOR kódja	
8. A hitellel megvalósuló projekt létrehozásának helye (beruházási hitel esetén)	A beruházás az alábbi címen valósul meg:
9. A hitellel megvalósuló beruházás forrás összetétele e Ft-ban (mindösszesen):	
Ebből: saját erő	
vissza nem térítendő támogatás	
beruházási hitel	
egyéb forrás	
10. Hitel induló kamata**	
11. A kölcsön banki finanszírozása:	Finanszírozó / refinanszírozó forrás *** ☐ banki saját forrás ☐ MFB Zrt ☐ MNB ☐ EXIMBANK ☐ Egyéb:
12. A hitel a 250/2000.(XII.24.) Kormány rendelet szerint átstrukturált hitelnek minősül****	igen ☐ nem ☐
13. Az ügylet Garantica készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltását célozza	igen ☐ nem ☐

* Hirdetményben a garanciavállalás és a díjszámítás alapjául is szolgáló - kamattartam szorzó értékei

** A hitel induló kamata (%): a szerződéskötés napjára kiszámított kamat abszolút számmal megjelenített értéke (Például: 1hBubor + 0,5% szerződésben szereplő kamat esetén 5,17 % szerepeltetését kérjük, amely a 4,67% + 0,5% összege.)

*** Vegyes finanszírozás esetén több forrás is megjelölhető.

**** Átstrukturált hitelek: beiktatta a 325/2009.(XII.29.) Korm. rendelet 9.§.1.számú melléklet (4).

4. Az ügyfél (adós) tulajdonosa(i)

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, vezetéknév, utónév,)	
	Születéskori neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Anyja neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Születési helye	
	Születési ideje (év, hó, nap)	

Hatályos: 2022.02.01-től

	Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házsz. v. helyrajzi sz.)	
	Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
	Befolyás mértéke %	
2	Jelenlegi neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Születéskori neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Anyja neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Születési helye	
	Születési ideje (év, hó, nap)	
	Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házsz. v. helyrajzi sz.)	
	Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
	Befolyás mértéke %	
3	Jelenlegi neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Születéskori neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Anyja neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Születési helye	
	Születési ideje (év, hó, nap)	
	Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házsz. v. helyrajzi sz.)	
	Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
	Befolyás mértéke %	
4	Jelenlegi neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Születéskori neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Anyja neve (előtag, vezetéknév, utónév,)	
	Születési helye	
	Születési ideje (év, hó, nap)	
	Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házsz. v. helyrajzi sz.)	
	Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
	Befolyás mértéke %	

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

1	Adószáma:	
	Teljes neve	
	Rövid neve	

Hatályos: 2022.02.01-től

	Cégjegyzékszám	
	KSH statisztikai számjel	
	Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házsz. v. helyrajzi sz.)	
	Befolyás mértéke %	
2	Adószám	
	Teljes neve	
	Rövid neve	
	Cégjegyzékszám	
	KSH statisztikai számjel	
	Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házsz. v. helyrajzi sz.)	
	Befolyás mértéke %	
3	Adószám	
	Teljes neve	
	Rövid neve	
	Cégjegyzékszám	
	KSH statisztikai számjel	
	Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házsz. v. helyrajzi sz.)	
	Befolyás mértéke %	
4	Adószám	
	Teljes neve	
	Rövid neve	
	Cégjegyzékszám	
	KSH statisztikai számjel	
	Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házsz. v. helyrajzi sz.)	
	Befolyás mértéke %	

Hatályos: 2022.02.01-től

5. Kapcsolt vállalkozások

Adós vállalkozással egy ügyfélcsoportot alkotó vállalkozások:

Adós vállalkozás, illetve az adós vállalkozásban meghatározó befolyással rendelkezők azon vállalkozásai, mely(ek)ben meghatározó befolyással rendelkezik(nek):

a kapcsolt vállalkozásban meghatározó befolyással rendelkező vállalkozás vagy magánszemély neve	Kapcsolt vállalkozás neve	Kapcsolt vállalkozás adószáma	Befolyás mértéke %	Kapcsolt vállalkozás státusza	Üzleti kapcsolat jellege

* ha a befolyás mértéke nem ismert, a tulajdoni hányad %-át kérjük feltüntetni

Azok a kapcsolt vállalkozások, 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

Hatályos: 2022.02.01-től

6. Az ügyfél első számú vezetője

1. Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
2. Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
3. Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
4. Születési helye (város)	
5. Születési ideje (év, hó, nap)	
6. Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házszám v. helyrajzi szám)	
7. Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
8. Menedzsment banki megítélése	jó, együttműködő ☐ nem megfelelő ☐ nincs információ ☐

7. Az ügyfél (adós) létszámadatai

Megnevezés	Utolsó lezárt évet megelőző év	Utolsó lezárt év	A hitelszerződés aláírásakor:
Foglalkoztatottak létszáma (fő)*			

* Amennyiben nem rendelkezik lezárt mérleggel / adóbevallással, úgy a hitelszerződés aláírása időpontjában érvényes létszámadatot kérjük megadni.

8. Az ügyfél(adós) kapcsolata a kérelmet benyújtó pénzügyi intézménnyel

1. Utolsó ügyfélminősítési kategória	Nincs megállapítva
2. Hitelkapcsolat az ügyféllel	volt ☐ nem volt ☐
3. 30 napot meghaladó tőke- vagy kamatfizetési késedelem, beváltott bankgarancia	volt ☐ nem volt ☐ esetileg volt ☐
4. Ügyfél számlája ellen nyújtottak-e be inkasszót az elmúlt egy évben	nem ☐ esetileg (1-2 alkalom) ☐ rendszeresen ☐

9. Az ügyfél(adós) pénzügyi tervadatai

Forgóeszközhitel, garanciaügylet, jelentős kapacitásbővítéssel nem járó beruházási hitel esetén a tárgyévire, projekt finanszírozása esetén az üzembe helyezést követő évre vonatkozó, a bank által a hitelezés alapjául elfogadott tervadatokat kérjük megadni.

Megnevezés	Összeg ezer Ft-ban év
Éves beszámolót készítő vállalkozás:	
Nettó árbevétel	
Üzemi tevékenység eredménye	
Adózott eredmény	
Értékcsökkenési leírás	
Bevételi nyilvántartást vezető, EVA, KATA, vállalkozói SZJA hatálya alá tartozó vállalkozások esetén adóalapba beszámító bevétel	

Hatályos: 2022.02.01-től

10. Az ügyfél üzleti, piaci tevékenységére vonatkozó információk

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

	Vevő neve	Székhelye (város)	Részesedés az árbevétele %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési futamidő (nap)
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	Székhelye (város)	Részesedés a beszerzések %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési futamidő (nap)
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	

Hatályos: 2022.02.01-től

11. Hitelnyilvántartási adatlap

Típus	Pénzügyi intézmény megnevezése	Keret vagy állomány (ezer Ft-ban)	Véglejárát (év,hó,nap)	Kezesség %-a	Státusz (fennálló/ tervezett /kiváltás/részkiváltás)
H					
H					
H					
H					
H					
H					
H					
H					
H					
H					
H					
H					
H					

A táblázat a pénzügyi intézmények által az ügyfélért vállalt és vállalni tervezett összes (Garantiqa által garantált és nem garantált) kötelezettség felmérését szolgálja a **jelen készfizető kezességvállalási kérelem benyújtásakor** állapot szerint.

A táblázatban

- **a jelen készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló ügyletet ne tüntessék fel,**
- a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által - korábban - garantált ügyleteket tételesen szerepeltessék, a jelen kérelemmel kiváltásra kerülő garantált ügyletet a megjegyzés rovatba írt "kiváltás" szöveggel jelöljék,
- a deviza alapú ügyletek esetében forint ellenértéket közöljenek (a kérelem kitöltésének időpontjában érvényes, bármely kereskedelmi bank által jegyzett deviza eladási árfolyammal),
- az ügyfél más pénzügyi intézménynél fennálló (kiváltásra nem kerülő) ügyleteit a megjegyzés rovatban "fennálló" megjelöléssel, valamint
- 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.

Ahol:

Típus: **H** (hitel) **HK** (hitelkeret) **B** (garancia) **F** (faktoring) **L** (pénzügyi lízing) **T** (támogatás visszafizetési vagy pályázati garancia);

Pénzügyi intézmény: pénzügyi intézmény rövid neve;

Keret: keret jellegű finanszírozás esetén a teljes hitel/bankgarancia/faktor keret összege;

Állomány: amortizálódó hitel/bankgarancia/faktoring/pénzügyi lízing állomány; tervezett ügylet esetében a szerződés induló összege;

Lejárat: az ügylet szerződés szerinti véglejárát;

kezesség %-a: 0, ha a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által nem garantált ügyletről van szó;

Státusz: tervezett / fennálló / kiváltás / részkiváltás;

Érvényes: 2022.02.01-től

12. Biztosítékok

típus kód	jelleg kód	ügylet sorszám	fedezet azonosítója	fedezet piaci értéke (ezer Ft)	rang-hely	ranghelyet megelőző terhelések (ezer Ft)	fedezet banki hitelfedezeti értéke (ezer Ft)	egyéb információk (a fedezet típusának megfelelően)
Az ügylet fedezettségi szintje:				A készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés azonosítója			Fedezeti ráta %	
Az ügylet fedezettségi szintje:				A készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés azonosítója			Fedezeti ráta %	
Az ügylet fedezettségi szintje:				A készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés azonosítója			Fedezeti ráta %	
Az ügylet fedezettségi szintje:				A készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés azonosítója			Fedezeti ráta %	

Hatályos: 2022.02.01-től

Kitöltési segédlet:

Ügylet sorszáma: a készfizető kezességvállalási kérelem 3. pontja szerint;

Fedezet típus és jelleg kódja: a lenti táblázat szerint;

Fedezet azonosítója: ingatlan esetén helyrajzi szám és cím, egyéb esetben MOKK vagy hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés azonosítója, ennek hiányában a biztosítéki szerződés azonosítója, kezes neve stb.;

Fedezet piaci értéke: külső, vagy banki belső értébecslő által meghatározott érték, ezek hiányában vagy könyvszerinti érték (ÁFA nélkül);

Ranghely: a garantáltatni kért ügyletet biztosító zálogjog zálogjogi rangsorban elfoglalt helye a finanszírozási koncepció szerint (pl. hitelkiváltás esetén: elrendő az első ranghelyi zálogjog, de a szerződés megkötésekor a kiváltandó hitelt biztosító zálogjog törlése még nem történt meg, ranghely: 1);

Ranghelyet megelőző terhelések: a kezesi kérelemmel érintett ügyletet biztosító zálogjogot megelőző ranghelyen bejegyzett, vagy széljegyzés alatt álló zálogjogok összege;

Fedezet banki hitelfedezeti értéke: a kérelem benyújtásakor hatályos banki fedezetértékelési szabályzat szerint számított érték (tartalmában: piaci érték értékelési rátával korrigált, terhelésekkel csökkentett értéke);

Egyéb információk: Ebben az oszlopban az adott biztosítékra vonatkozó kiegészítő információkat kérjük szerepeltetni a következők szerint:

ingatlan, ingó esetében: utolsó értébecslés időpontja (ha készült értébecslés), értébecslés típusa (banki értébecslő, bank által elfogadott értébecslő, könyvszerinti érték, nincs értébecslés, stb.) vételi jog: van / nincs, vételi jog lejárat

Fedezettségi szint: a hitelszerződés megkötésekor a pénzügyi intézmény által a hitel tőkeösszege vonatkozásában meghatározott fedezeti szint ügyletenként az Üzletszabályzat 3.sz. melléklete szerint (pl. beruházási hitel esetén beruházás tárgyát / természetes személy kezességét amennyiben az a fedezeti kör részét képezi, érték nélkül kell figyelembe venni.)

Típus kódok					
ÓVADÉK		JELZÁLOGJOG		KEZESSÉG	
óvadék: forint	01 A	Ingatlanon		Megállapodásos ügyben kötelező kezes	
óvadék: deviza	01 B	jelzálogjog ipari ingatlanon	03 A	természetes személy kezessége	06 A
óvadék: állampapír	01 C	jelzálogjog lakó ingatlanon	03 B	Megállapodásos ügyben nem kötelező kezes	
óvadék: közraktárjegy	01 D	jelzálogjog kereskedelmi ingatlanon	03 C	természetes személy kezessége	06 B
óvadék: egyéb értékpapír	01 E	jelzálogjog termőföld ingatlanon	03 D	Egyedi bírálathoz ügyletben természetes személy	
GARANCIA		jelzálogjog építési telken, üdülő ingatlanon	03 E	kezessége	06 C
garancia: hitelintézet által kibocsátott	02 A	Ingóságon		Jogi személy kezessége	06 D
garancia: jogi személy által kibocsátott	02 B	jelzálogjog egyedi ingóságon (gép, berendezés)	04 A		
garancia: természetes személy által kibocsátott	02 C	jelzálogjog körülírással meghatározott zálogtárgyon: készlet	04 B		
		jelzálogjog körülírással meghatározott zálogtárgyon: egyéb vagyon	04 E		
		jelzálogjog vagyonon („rég” Ptk. hatálya alatt)	04 D		
		jelzálogjog követelésen	05 A		
		jelzálogjog jogon (pl. üzletrészen)	05 C		
		KÉZIZÁLOG	04 C		
		ENGEDMÉNYEZETT KÖVETELÉS	05 B		
Jelleg kódok (biztosítéki szerződés típusa)					
egyedi	1				
keret jellegű	2				

Érvényes: 2022.02.01-től

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, háysz. v. helyrajzi sz.)	
Vállalt kezesség összege (eFt)	

Természetes személy és adószámmal nem rendelkező kezes/garantőr esetén kitöltendő az alábbi adatok is

Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születési helye (város)	
Születési ideje (év, hó, nap)	
Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házszám v. helyrajzi szám)	
Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
Vállalt kezesség összege (eFt)	

Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születési helye (város)	
Születési ideje (év, hó, nap)	
Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házszám v. helyrajzi szám)	
Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
Vállalt kezesség összege (eFt)	

Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születési helye (város)	
Születési ideje (év, hó, nap)	
Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házszám v. helyrajzi szám)	
Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
Vállalt kezesség összege (eFt)	

Amennyiben a hitel-, bankgarancia szerződéshez több vállalkozás, illetve természetes személy vállalkozással készítő kezességet, kérjük e kezesek fentiek szerinti adatait pótlapon közölni szíveskedjenek.

Érvényes: 2022.02.01-től

13. A pénzügyi intézmény nyilatkozata

Alulírott pénzügyi intézmény

- Kijelenti, hogy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (a továbbiakban Zrt.) a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzatát (a továbbiakban: Üzletszabályzat), különösen annak a COSME Program keretében nyújtott készfizető kezesség szabályait tartalmazó 15.4. pontját és az Üzletszabályzat 3. számú mellékletét ismeri, az azokban foglalt feltételeknek a kezességvállalás alapjául szolgáló hitelszerződés, valamint az ügyfél teljes körűen megfelel, és az azokban meghatározott kizáró körülmények nem állnak fenn. Kijelenti továbbá, hogy az ügyfelet a Zrt. hatályos Üzletszabályzatáról és Hirdetményéről tájékoztatta.
- Kijelenti, hogy
 - olyan hitelszerződéshez kapcsolódóan igényel készfizető kezességet, amely esetében az ügyfél a pénzügyi intézmény üzletszabályzata, belső szabályozása alapján – megfelelő mértékű biztosíték hiányától eltekintve – egyébként hitelképes lenne;
 - töle elvárható gondossággal jár el a kezességvállalással érintett hitelkérelmek elbírálásánál és a hitelszerződések utólagos ellenőrzésénél;
 - refinanszírozott kölcsön esetén a refinanszírozó által támasztott követelményeknek az ügyfél és az ügylet megfelel;
 - a jelen kérelemhez kapcsolódó hitelszerződés(ek), biztosítéki szerződés(ek) jogszabályoknak megfelelnek és azokat a szerződő felek nevében aláírásra jogosult személyek írták, illetve írják alá;
 - ha a hitelszerződést fogyasztói kezességvállalás kezessége biztosítja, a fogyasztói kezességgel szemben fennálló tájékoztatási kötelezettségének a Ptk. hatályos rendelkezései szerint eleget tett.
- A pénzügyi intézmény köteles a jelen kérelemben igényelt készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés teljesítésével kapcsolatban keletkezett minden dokumentumot a keletkezésüktől számított 10 évig, de legalább 2025. december 31-ig megőrizni, továbbá az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvényben, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben, valamint a köziratokról, a közlevéltárakról és a magánlevéltári anyag védelméről szóló 1995. évi LXVI. törvényben meghatározott iratmegőrzési kötelezettségeket betartani.
- Kijelenti, hogy a Zrt. www.garantiqa.hu honlapján és elérhető adatkezelési tájékoztatóját elolvasta és tudomásul vette.

A COSME Programra vonatkozó nyilatkozatok:

- A pénzügyi intézmény tudomással bír arról, hogy Zrt. az Európai Beruházási Alap (European Investment Fund, a továbbiakban: EIF vagy EBA) által koordinált COSME (Programme for the Competitiveness of Enterprises and Small and Medium-sized Enterprises) - az Európai Unió által indított garancia program - keretében is vállalhat készfizető kezességet. A COSME viszontgaranciát a COSME Program és az Európai Stratégiai Beruházási Alap (a továbbiakban: ESBA) az Európai Beruházási Terv keretében biztosítja. Az ESBA célja produktív beruházások finanszírozásának és végrehajtásának támogatás-elősegítése az Európai Unióban és a finanszírozáshoz való hozzájárulás mértékének növelése. A Zrt. által a COSME keretében vállalt készfizető kezességhez az EIF által nyújtott 50%-os mértékű viszontgarancia kapcsolódik. E viszontgarancia jellemzője, hogy meghatározásra kerül egy maximális veszteség összeg (a továbbiakban: viszontgarancia korlát), ameddig az EIF a viszontgarancia alapján fizetési kötelezettséget vállal. A Zrt. a készfizető kezességet Üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett az EIF viszontgarancia korlátjától függetlenül, visszavonhatatlanul vállalja. A Zrt. a EIF viszontgarancia korlátjának eléréséről haladéktalanul tájékoztatja a pénzügyi intézményeket. A COSME viszontgarancia a Zrt. készfizető kezességvállalásához kapcsolódó biztosíték, amely európai versenyjogi értelemben nem minősül állami támogatásnak.
- Kijelenti, hogy a hitelszerződés aláírásának napján, valamint a kezességvállalási kérelem benyújtásának napján:
 - nem áll csőd-, felszámolási, törlési, végelszámolási eljárás hatálya alatt, üzleti tevékenysége nem került felfüggesztésre,
 - tudomása szerint nem szerepel az Európai Bizottság (Bizottság) közbeszerzési eljárásban való részvételből kizárt pályázók központi adatbázisáról szóló által az 1302/2008 EK, Euratom rendelethez (2008. december 17.) által létrehozott kizárási listán;
- Kijelenti, hogy a hitelszerződés aláírását megelőző 5 éven belül:
 - kötelezettként nem kötött egyezséget csőd- vagy felszámolási eljárással kapcsolatban, tevékenysége nem került felfüggesztésre,
 - a pénzügyi intézményt vagy képviselőjét, illetve döntéshozatalra jogosult, vagy irányítási jogkörrel rendelkező tagját, munkavállalóját nem ítélték el jogerősen olyan bűncselekmény miatt, amely szakmai tevékenységével kapcsolatos,
 - a pénzügyi intézményt vagy képviselőjét, illetve döntéshozatalra jogosult, vagy irányítási jogkörrel rendelkező tagját, munkavállalóját nem ítélték el jogerősen csalás, korrupció, bűnszervezetben való részvétel, pénzmosás vagy más jogellenes cselekmény miatt.

Érvényes: 2022.02.01-től

8. Kijelenti, hogy minden tekintetben megfelel azon nemzeti és európai uniós szabályozásnak, melynek megsértése alkalmas arra, hogy hátrányosan érintse az EIF, az Európai Bizottság vagy az Európai Beruházási Bank érdekeit, továbbá hogy megfelel a pénzmosás megelőzése, a terrorizmus elleni küzdelemre és az adócsalás elleni küzdelemre vonatkozó előírásoknak, az irányadó jogszabályoknak, és a székhelye jelenleg sincs és nem lesz olyan joghatóságban, mely nem fogadja el a nemzetközileg elfogadott adózási standardokat, továbbá a felsoroltakkal összefüggésben semmilyen csalást, illetőleg szabálytalanságot nem követ el, valamint tudomásul veszi, hogy köteles az Zrt.-t írásban haladéktalanul tájékoztatni, amennyiben a fentiek bármelyikének megsértése a tudomására jut.
9. Kijelenti, hogy kezességvállalási ügylet alapjául szolgáló ügylet kapcsán hitelezési tevékenység végzésére, illetve bankgarancia nyújtására vonatkozó jogszabályi feltételeknek megfelel, e tevékenységek folytatásához szükséges engedélyekkel rendelkezik. Kijelenti továbbá, hogy nem folytat jogszabályi előírásba ütköző tevékenységet, (beleértve a nemzeti, európai uniós és nemzeti jogszabályokat, továbbá az Európai Unió Alapjogi Chartáját, valamint az Emberi Jogok Európai Egyezményét és annak kiegészítő jegyzőkönyveit);
10. Hozzájárul ahhoz, hogy az EIF a pénzügyi intézmény nevééről, székhelyéről tájékoztatást tegyen közzé a honlapján.
11. Tudomásul veszi és elfogadja, hogy az EIF képviselői, az Európai Közösség Számvevőszéke, a Bizottság, a Bizottság képviselői és megbízottai, ideértve az Európai Csalás Elleni Hivatalt (OLAF), az Európai Beruházási Bank és/vagy minden olyan európai Uniós intézmény vagy testület, amely jogosult ellenőrizni a Szerződést a COSME Programmal összefüggésben (a továbbiakban együttesen: Felhatalmazott Szervek, külön-külön: Felhatalmazott Szerv), korlátozás nélkül jogosultak ellenőrzések és vizsgálatok elvégzésére, valamint információ és dokumentumok átadásának kérésére a Zrt. és a EIF között létrejött viszontgarancia szerződéssel és annak teljesítésével kapcsolatban, beleértve a COSME Program értékelését a program céljának megvalósulása szempontjából. Kötelezettséget vállal arra, hogy működését, könyveit és nyilvántartásait illetően lehetővé teszi a Felhatalmazott Szervnek az ellenőrzéseket és vizsgálatokat. Amennyiben ezek az ellenőrzések helyszíni ellenőrzést és vizsgálatot is magukban foglalnak, úgy a pénzügyi intézmény kötelezettséget vállal arra, hogy a normál üzleti órákban munkaidőben biztosítja a belépést helyiségeibe bármely Felhatalmazott Szerv számára.
12. A Zrt. készfizető kezességével és a hitelszerződéssel kapcsolatos minden dokumentációt – ideértve a Zrt. készfizető kezességével kapcsolatos dokumentumokat is – megőrzi és vállalja, hogy ezeket ellenőrzésre bemutatja a Felhatalmazott Szervezetnek a pénzügyi intézmény és a Zrt. között létrejött készfizető kezességvállalási szerződés megszűnésétől számított 7 évig, valamint vállalja továbbá a dokumentációt érintő hiányosságok megállapítása esetén, hogy haladéktalanul, de legkésőbb a hiányosságok megállapításáról szóló tájékoztatástól számított 3 hónapon belül eleget tesz a Felhatalmazott Szervezetek által adott utasításoknak és minden további információt megad.
13. Kijelenti, hogy a hitelszerződés díjazása megfelel a mindenkor belső szabályainak, továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy a Zrt. Üzletszabályzatának, valamint a saját belső eljárásrendjének és irányelveinek megfelelően minden tőle telhetőt megtesz a hitelszerződéssel kapcsolatosan várható vagy bekövetkezett veszteség csökkentése érdekében.
14. Kijelenti, hogy a kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló hitelszerződésben meghatározott (hitelfeltevő) adós főtevékenységének, és/vagy egyéb tevékenységének nem célja dohánytermesztése, feldolgozása vagy kereskedelme, és/vagy desztillált szeszes ital előállítása, forgalmazása, kereskedelme és tudomása szerint az adós nem folytatja a következő főtevékenységek egyikét sem:
 - dohánytermesztés (TEÁOR 01.15),
 - dohánytermék gyártása (TEÁOR 12.00),
 - dohányáru nagykereskedelme, (TEÁOR 46.35)
 - dohányáru-kiskereskedelem (TEÁOR 47.26)
 - desztillált szeszes ital gyártása (TEÁOR 11.01)
 - fegyver-, lőszergyártás (TEÁOR 25.40),
 - katonai harcjármű gyártása (TEÁOR 30.40)
 - szerencsejáték, fogadás (TEÁOR 92.00).
15. Kijelenti, hogy tudomása szerint az adós nem végez
 - genetikai módosításhoz vagy emberi klónozáshoz kötődő tevékenységet,
 - fejlesztést, kutatást vagy technikai segítségnyújtást az alábbi vállalkozások számára:
 - a 14. pontban meghatározottak szerint tiltott tevékenységet végző vállalkozás,
 - internetes szerencsejáték-szervező és online kaszinót üzemeltető vállalkozás,
 - pornográf tartalmat nyújtó vállalkozás,
 - illegális elektronikus hálózatra való felcsatlakozást lehetővé tévő hálózatot üzemeltető vállalkozás,
 - illegális adatletöltési oldalt üzemeltető vállalkozás.

Érvényes: 2022.02.01-től

16. Kijelenti, hogy az adósnak a hitelszerződés megkötésének időpontjában - a pénzügyi intézmény belső szabályzatának, illetve hitelezési és behajtási politikájának megfelelően - a Központi Hitelinformációs Rendszerben lévő adatokra vonatkozóan elvégzett ellenőrzése alapján a pénzügyi intézmény vagy bármely más pénzügyi intézmény által nyújtott kölcsön vagy lízing tekintetében hátraléka vagy mulasztása nem áll fenn.
17. Kötelezettséget vállal arra, hogy az EU emblémákra vonatkozó előírásokat betartja. (<http://europa.eu/about-eu/basic-information/symbols/flag/>). Kötelezettséget vállal arra is, hogy a COSME Programmal kapcsolatos sajtóközleményei, promóciós anyagai, a partnerei számára biztosított információk, a promóciós kampányai, a weboldala/weboldalai és más alternatív kommunikációs formákban megjelenő információk, a reklámanyagai, hivatalos közleményei, jelentései és kiadványai tartalmazzák az Európai Unió jelképét (tizenkét sárga csillag kék háttéren) olyan formátumban, amely legalább annyira feltűnő, mint az EBA logója), továbbá tartalmazzák az alábbi mondatot: „A COSME viszontgaranciát a COSME Program (Programme for Competitiveness of Enterprises and Small and Medium-sized Enterprises) és az Európai Stratégiai Beruházási Alap (a továbbiakban: ESBA) az Európai Beruházási Terv keretében biztosítja. Az ESBA célja produktív beruházások finanszírozásának és végrehajtásának támogatás-elősegítése az Európai Unióban, és a finanszírozáshoz való hozzájárulás mértékének növelése.” Kötelezettséget vállal továbbá arra is, hogy a COSME Programmal kapcsolatos kommunikációs anyagaiban az EK-t, az EBA-t és saját magát hasonlóan kiemelt helyen szerepelteti.
18. Kijelenti, hogy a Zrt. COSME Program keretében nyújtott készfizető kezességét igénybe kívánja venni.
19. Kijelenti, hogy a jelen kérelemhez kapcsolódóan az adós KKV státuszának ellenőrzését az Európai Bizottság 2003/361/EC számú ajánlása szerint elvégezte, az ellenőrzés alapján az adós KKV-nak minősül. A KKV státusz megállapítása a tulajdonlás és a tulajdonlás figyelembevételével, az alábbi adatok alapján történt:

Év	Adószám	Cég neve	Befolyás jellege ¹	Partnervállalkozás esetén befolyás mértéke (25%-50%)	Beszámoló pénzneme, mértékegység	árbevétel	mérlegfőösszeg	létszám
			Jelöljön ki egy elemet.		Jelöljön ki egy elemet.			
			Jelöljön ki egy elemet.		Jelöljön ki egy elemet.			

Amennyiben a fenti táblázatban szereplő utolsó két év valamelyikében az adós létszám, vagy az árbevétel / mérlegfőösszeg adata (utóbbiak közül mindkettő) a KKV státuszra vonatkozó határértéket meghaladja, úgy a korábbi évek tekintetében a pénzügyi intézmény nyilatkozatot tesz, a dokumentumlista 18. pontja szerinti „KKV státusz ellenőrzésére vonatkozó kiegészítő nyilatkozat” csatolásával.

¹ Kérjük, hogy a tulajdonlást és a tulajdonlást is vegye figyelembe a táblázat kitöltésénél!

Az alábbi definíciók az Európai Bizottság mikro-, kis- és középvállalkozások fogalmának meghatározásáról szóló 2003/361/EC számú ajánlásában (a továbbiakban: Ajánlás) szerepelnek. Felhívjuk a t. pénzügyi intézmény figyelmét, hogy a vonatkozó rendelkezések teljes köre az Ajánlásból ismerhető meg.

- **Partnervállalkozásnak** minősülnek mindazok a vállalkozások, melyek nem minősülnek kapcsolódó vállalkozásnak, és amelyek között a következő kapcsolat áll fenn: egy vállalkozás akár egymagában, akár egy vagy több kapcsolódó vállalkozással együtt egy másik vállalkozás tőkéjéből vagy szavazati jogaiból 25%-ot vagy annál többet birtokol.

- **Kapcsolódó vállalkozások** azok a vállalkozások, amelyek között a kapcsolat az alábbiak egyike: a) a vállalkozás egy másik vállalkozásban a tulajdonosok vagy a tagok szavazatainak többségével rendelkezik; b) a vállalkozásnak joga van egy másik vállalkozás adminisztratív, vezetői vagy felügyelő testületében a tagok többségének kinevezésére vagy eltávolítására; c) a vállalkozásban joga van – a másik vállalkozással kötött megállapodás alapján vagy az alapító okiratban vagy alapszabályban foglalt rendelkezések értelmében – meghatározó befolyást gyakorolni egy másik vállalkozásra; d) a vállalkozás, amely tulajdonos vagy tag egy másik vállalkozásban, egymaga ellenőrzi – a vállalkozás több tulajdonosával vagy tagjával történt megállapodás alapján – a vállalkozás tulajdonosainak vagy tagjainak szavazatait. Azok a vállalkozások, amelyek egy vagy több más vállalkozás révén állnak egymással ilyen kapcsolatban, ugyancsak kapcsolódó vállalkozásnak tekintendők. Azok a vállalkozások, amelyek egy természetes személy – vagy közösen fellépő természetes személyek egy csoportja – révén ilyen jellegű kapcsolatban állnak, ugyancsak kapcsolódó vállalkozásnak tekintendők, amennyiben tevékenységüket vagy tevékenységük egy részét az érintett piacon vagy egymáshoz közeli piacokon folytatják.

Érvényes: 2022.02.01-től

20. A pénzügyi intézmény kijelenti, hogy a jelen a nyilatkozat valós információkat tartalmaz, tudomásul veszi, hogy valótlan, nem teljes, illetve pontatlan adatközlésért a felelősség őt terheli. Tudomásul veszi, hogy ha a nyilatkozat valótlan adatot tartalmaz, az a kezességvállalási kérelem, valamint a beváltási kérelem elutasítását eredményezheti.

Dátum: ,

pénzügyi intézmény

Érvényes: 2022.02.01-től

Csatolandó dokumentumok

	Melléklet megnevezése
1.	A készfizető kezességvállalás alapjául szolgáló hitel (kölcsön) bankgarancia szerződés.
2.	Biztosítéki szerződések.
3.	A biztosítékként figyelembe vett ingatlanok 90 napnál nem régebbi tulajdoni lapjainak másolata.
4.	Ingó dologon, körülírással meghatározott zálogtárgyon, jogon és követelésen alapított zálogjog esetén a zálogjog hitelbiztosítéki nyilvántartásba, vagy közhiteles nyilvántartásba (lajstromba) történő bejegyzését igazoló dokumentum, vagy MOKK tanúsítvány, ha rendelkezésre áll.
5.	Az ügyfél 45 napnál nem régebbi nyilatkozata 1 eredeti példányban. (Ügyfélnyilatkozat a COSME Program keretében nyújtandó készfizető kezességvállalási kérelemhez" elnevezésű nyomtatvány.
6.	A kérelmi nyomtatvány 4. pontjában szereplő természetes személy tulajdonosok és a 6. pontjában szereplő ügyfél első számú vezetőjének nyilatkozata 1 eredeti példányban.
7.	Készfizető kezes(ek)/garantőr(ök) 45 napnál nem régebbi nyilatkozata 1 eredeti példányban.
8.	A NAV illetékes Megyei Adóigazgatósága Ügyfélkapcsolati Osztálya által kiállított papír alapú, 60 napnál nem régebbi nemleges ADÓIGAZOLÁS . Ha az adóigazolást az ügyfélkapun keresztül, elektronikus formában kapja meg az ügyfél, kérjük annak hitelességét „Igazolás hiteles” rájegyzéssel, cégszerű aláírással ellátva igazolja a pénzügyi intézmény. Amennyiben az ügyfél szerepel a NAV köztartozásmentes adóói adatbázisában, úgy adóigazolást nem szükséges csatolni.
9.	A hiteldöntés alapjául szolgáló hitelkérelem és üzleti tervdokumentáció (eredménykimutatás, eszköz-forrás tervek a teljes futamidőre; a fejlesztés anyagi-műszaki összetétele). <i>Éven túli forgóeszköz- és beruházási hitelek esetén, amennyiben rendelkezésre áll.</i>
10.	Az ügyfél utolsó, cégszerűen aláírt éves mérlegbeszámolója és a kapcsolódó kiegészítő melléklet, valamint, ha a vállalkozás könyvvizsgálatra kötelezett, a független könyvvizsgálói jelentést is kérjük mellékelni.
11.	Egyéni vállalkozás esetén az utolsó két lezárt év személyi jövedelemadó bevallása.
12.	Egyszerűsített mérlegbeszámoló esetén az év végi főkönyvi kivonatot is csatolni szükséges.
13.	Az ügyfél évközi (az előző negyedévi, de 110 napnál nem régebbi) mérleg és eredménykimutatása vagy főkönyvi, illetve a mérlegkészítés időszakában (január 1. és május 31. közötti időszakban) benyújtott kezesi kérelmek esetén, ha az előző évi mérlegbeszámoló még nem áll rendelkezésre, az előző év végi főkönyvi kivonat.
14.	A hiteldöntés alapjául szolgáló hitel- (cenzúra) előterjesztés.
15.	50 millió forintot meghaladó hitelügylethez kapcsolódó kezesi kérelem esetén csatolandó: Amennyiben az ügylet kezesé/garantőre vállalkozás, a kezes/garantőr vállalkozás utolsó éves cégszerűen aláírt mérlegbeszámolója, és a kapcsolódó kiegészítő melléklet, valamint, ha a vállalkozás könyvvizsgálatra kötelezett, a független könyvvizsgálói jelentést is kérjük mellékelni. Több kezes/garantőr esetén csak a három legjelentősebb vállalkozás pénzügyi dokumentációja csatolandó. Továbbá csatolandó a vállalkozás évközi (előző negyedévi, de 110 napnál nem régebbi) mérlege és eredménykimutatása vagy főkönyvi kivonata.
16.	Résztvény-, üzletrész-vásárlás finanszírozása esetén a befektetési célvállalkozás utolsó éves mérlegbeszámolója cégszerűen aláírt példánya, és a kapcsolódó kiegészítő melléklet, valamint, ha a vállalkozás könyvvizsgálatra kötelezett, a független könyvvizsgálói jelentést is kérjük mellékelni. Továbbá csatolandó a vállalkozás évközi (előző negyedévi, de 110 napnál nem régebbi) mérlege és eredménykimutatása vagy főkönyvi kivonata. Az utolsó éves mérlegbeszámoló kiegészítő melléklete.
17.	Támogatási okirat, támogatási szerződés, vissza nem térítendő támogatással megvalósuló beruházás esetén (amennyiben rendelkezésre áll).
18.	KKV státusz ellenőrzésére vonatkozó kiegészítő nyilatkozat (csatolandó a 13. Pénzügyi intézmény nyilatkozata 19. pontjában foglalt esetben)

* az adatbázis elérési helye: <http://nav.gov.hu/adatbazisok/koztartozasmentes>