

Garantica
Hitelgarancia Zrt.

**Ekérelem
DOKUMENTÁCIÓS ELVÁRÁSOK és CSATOLÁSI ÚTMUTATÓ
EGYEDI bírálatú kérelmek esetén**

Típuskód Dokumentum megnevezés

• 02	ÜGYFÉLNYILATKOZAT hitel-, garancia-, factoring- és pénzügyi lízingügyletekhez	21. EGYÉB (pl. cégkivonat; társasági szerződés)
• 03	Természetes magánszemély tulajdonosok nyilatkozata	24 Főkönyvi kivonat
• 04	Készfizető kezes nyilatkozata	25 Támogatási okirat/szerződés
• 05	Cosme Ügyfélnyilatkozat csoportmentességi támogatáshoz	26 ÜGYFÉLNYILATKOZAT (opcionális)
• 06	Banki hitelszerződés	
• 07	Biztosítéki szerződések	
• 08	Beszámoló	
• 09	NAV igazolás	
• 10	MOKK tanúsítvány / HBNY igazolás	
• 11	Cégkivonat módosítást alátámasztó okirat	
• 12	Kérelemhez kapcs. további dok.	
• 13	MVH nyilatkozat	
• 14	Az ügyfél első számú vezetőjének nyilatkozata	
• 16	Hitelkérelem és üzleti tervdokumentáció	
• 17	Tulajdoni lap	
• 18	Garantőr vállalkozás pénzügyi dokumentumai	
• 19	Hitelintézeti előterjesztés	
• 20	Projekt adatlap	

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
02	Ügyfélnyilatkozat hitel-, garancia-, faktoring- és pénzügyi lízingügyletekhez

Cégszerű aláírással (kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott) és dátummal ellátott

Ebbe a típuskódba csak ez a dokumentum csatolandó, a honlapon elérhető hatályos és az ügyfél által 30 napnál nem régebben aláírt formanyomtatványon. Elérhetősége: [http://garantiqa.hu/Kérelmi nyomtatványok/ÚJ igényléshez/Hitel és Garancia](http://garantiqa.hu/Kérelmi nyomtatványok/ÚJ_igényléshez/Hitel_és_Garancia)

03	Természetes magánszemély tulajdonosok nyilatkozata
----	--

Ebbe a típuskódba csak kimondottan a 25%-ot elérő befolyással rendelkező tulajdonos vagy ügyvezető nyilatkozata kerül becsatolásra, amennyiben készfizető kezesként nem tesz nyilatkozatot *Elérhetősége: [http://garantiqa.hu/Kérelmi nyomtatványok/ÚJ igényléshez/Hitel és Garancia](http://garantiqa.hu/Kérelmi nyomtatványok/ÚJ_igényléshez/Hitel_és_Garancia) (tulajdonos - ügyvezető)*

A dokumentációval kapcsolatos elvárás többek között, hogy a tanúk adatai olvashatóan legyenek kitöltve, több nyilatkozatot egybeszkennelve nem tudunk elfogadni

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
04	Készfizető kezes nyilatkozata

Vállalkozás esetében cégszerű aláírással (kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott) és 30 napnál nem régebbi dátummal ellátott formanyomtatványon.

Ebbe a típuskódba csak kimondottan a kezes nyilatkozata csatolandó, a honlapon elérhető hatályos és a kezes által 30 napnál nem régebben aláírt formanyomtatványon. Elérhetősége: [http://garantiqa.hu/Kérelmi nyomtatványok/ÚJ igényléshez/Hitel és Garancia](http://garantiqa.hu/Kérelmi nyomtatványok/ÚJ_igényléshez/Hitel_és_Garancia) (Készfizetőkezes nyilatkozat)

06	Banki hitelszerződés
----	----------------------

Ha olyan melléklet kapcsolódik hozzá, ami nem minősül biztosítéki szerződésnek (pl. felhatalmazó levél, tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló nyilatkozat /szerződés, lehívási értesítő(tervezet), megállapodás számlaforgalomról, stb.) ezeket a kölcsönszerződéssel egybeszkenelve kérjük feltölteni

A hitelszerződés módosítása külön szkennelendő az alapszerződéstől (ugyanaz alatt a kód alatt, de külön feltöltve)

Ha a szerződésben utólagos javítás történt , akkor azt a javítás szabályai szerint szükséges elvégezni (javított résznél minden fél által cégszerűen aláírva)

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
07	Biztosítéki szerződések

Ha a biztosítéki szerződésnek van melléklete, ill. olyan dokumentum, amely szorosan kapcsolódik a biztosítéki szerződéshez, úgy ezek egybeszkennelendők a vonatkozó szerződéssel.

A biztosítéki szerződés módosítást ugyanez alatt a kód alatt, de minden esetben külön szkennelendő az alapszerződéstől

08	Beszámoló
----	-----------

Az ügyfél utolsó, lezárt évi, cégszerűen aláírt *(kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott)* beszámolója szükséges

Benyújtandó beszámoló elfogadható formái:

- A rendszer által automatizált letöltéssel
- Ügyfél által papíralapon benyújtva: Cégszerű aláírással *(kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott)* és dátummal ellátott vagy
- Bank által KIM portálról letöltött: Bank által hitelesített formában, cégszerű aláírással *(kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott)* el látott, megjelölve a letöltés dátumát és forrását

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
08	Beszámoló

Akár az ügyfél által benyújtott, akár a bank által hitelesített dokumentum kerül csatolásra, elegendő egy oldalt cégszerűen a benyújtó által aláírni

Kizárólag a Hitelfelvevő dokumentumai csatolandók ebbe a típuskódba (kezes/garantőr cégeké: 18-as kategória)

A Beszámolóval együtt kérjük a kiegészítő mellékleteket, *ill. ha készült a könyvvizsgálói jelentést is csatolni, EGY FÁJLBA szkennelve*

Egyéni vállalkozóknál, EVA-s és KATA-s vállalkozásoknál a két utolsó lezárt év adóbevallása szükséges a vállalkozó által aláírva, *két KÜLÖN fájlba szkennelve*

09	NAV igazolás
----	--------------

Abban az esetben szükséges, ha az Ügyfél nem szerepel a köztartozásmentes adatbázisban

Benyújtandó NAV igazolás elfogadható formái:

- Ügyfél által papíralapon benyújtva: a Banknak által hitelesíteni szükséges, ráírva az „igazolás hiteles” megjelölést cégszerű aláírással (*kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott*) és dátummal ellátott. Ez esetben az igazolás 60 napnál nem lehet régebbi
- eSignoval ellátott PDF-ben benyújtva, a Bank által nem szükséges a dokumentum nyomtatása és hitelesítése

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
10	MOKK Tanusítvány / HBNY igazolás
Benyújtása abban az esetben szükséges, ha a kérelem benyújtásakor rendelkezésre áll	
11	Cégkivonat módosítást alátámasztó okirat
Ebbe a típuskódba minden olyan vállalkozást érintő módosulás csatolandó, ami még a cégkivonatból nem látszódik, de a bíráló szempontjából fontos	
12	Kérelemhez kapcsolódó további dokumentumok
Ebbe a típuskódba minden olyan dokumentum feltöltendő, amit a kérelem elbírálása során fontos információnak tart	
Különböző típusú dokumentumok ez alatt a kód alatt töltendők fel, de külön szkennelve	

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
10	MOKK Tanusítvány / HBNY igazolás

Benyújtása abban az esetben szükséges, ha a kérelem benyújtásakor rendelkezésre áll

11	Cégkivonat módosítást alátámasztó okirat
----	--

Ebbe a típuskódba minden olyan vállalkozást érintő módosulás csatolandó, ami még a cégkivonatból nem látszódik, de a bíráló szempontjából fontos

13	MÁK Nyilatkozat <i>(korábban MVH)</i>
----	---------------------------------------

Mezőgazdasági csekély összegű támogatások igénybevételehez kapcsolódó „egy és ugyanazon vállalkozás” vonatkozásában benyújtandó MÁK Agrár nyilatkozat. Elérhetősége: [http://garantiqa.hu/Kérelmi_nyomtatványok/ÚJ_igényléshez/Hitel és Garancia](http://garantiqa.hu/Kérelmi_nyomtatványok/ÚJ_igényléshez/Hitel_és_Garancia_MÁK-Agrár_nyilatkozat) MÁK-Agrár nyilatkozat

A hitelfelvevő által cégszerű aláírással (kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott) és dátummal ellátott, 30 napnál nem régebbi példány

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
14	Az ügyfél első számú vezetőjének nyilatkozata

Ebbe a kategóriába annak a magánszemélynek a nyilatkozatát kérjük feltölteni, aki első számú vezetőként került rögzítésre a kérelmi felületen. Az esetek jelentős részében az első számú vezető egyben tulajdonos is a cégben, de természetesen **egy személytől elegendő egy nyilatkozat**. *Ha már feltöltésre került tulajdonosi nyilatkozatként a dokumentumként a 03 kategóriába, akkor nem kell megismételni a feltöltést.*

16	Hitelkérelem és üzleti tervdokumentáció
----	---

Csak beruházási és éven túli forgóeszköz hitelügyleteknél csatolandó, ha készült ilyen dokumentum

Amennyiben több részből áll a dokumentum, a könnyebb kezelhetőség érdekében egy fájlba kérjük szkennelni

17	Tulajdoni lap
----	---------------

90 napnál nem régebbi tulajdoni lap másolatát szükséges csatolni, a Takarnet figyelő rendszerből letöltött igazolás nem elegendő.

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
18	Garantőr vállalkozás pénzügyi dokumentumai (50 millió HUF hitelösszeg felett)

A Kezes/garantőr vállalkozás utolsó, lezárt évi, cégszerűen aláírt (kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott) beszámolója szükséges, ezen kívül a kezes / garantőr 110 napnál nem régebbi főkönyvi kivonata is ebbe a kategóriába tartozik a beszámólótól külön szkennelve

Kizárólag a Kezes/garantőr vállalkozás dokumentumai csatolandók ebbe a típuskódba

Benyújtandó beszámoló elfogadható formái:

- Ügyfél által papíralapon benyújtva: Cégszerű aláírással (kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott) és dátummal ellátott. vagy
- Bank által KIM portálról letöltött: Bank által hitelesített formában, cégszerű aláírással (kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott) el látott, megjelölve a letöltés dátumát és forrását

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
19	Hitelintézeti előterjesztés

A Garantica kizárólag magyar nyelvű előterjesztés alapján végez bírálatot. Amennyiben a döntés más nyelven készült nem szükséges a teljes előterjesztés szó szerinti fordítása, elegendő a releváns információkat tartalmazó kivonata

Amennyiben a banki döntés egyszerűsített folyamatban történt és nem tartalmaz szöveges előterjesztést, a kérelemhez rövid összefoglaló csatolása szükséges, amely tartalmi előírása az alábbi:

- tartalmazza a cég rövid bemutatását, pénzügyi helyzetének értékelését, lejárt vevő - és szállítói állomány részletezését és értékelését, továbbá a finanszírozási igény alátámasztását

20	Project adatlap
----	-----------------

Nem releváns

21	Egyéb
----	-------

Ebbe a típuskódba, minden olyan további dokumentum csatolandó, ami a fent részletezett dokumentum megnevezésben nem szerepel, de releváns lehet a kérelemmel kapcsolatban. (cégvivonat, társasági szerződés 11-es kategóriába csatolandó)

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
24	Főkönyvi kivonat
Az adós előző negyedévi, 110 napnál nem régebbi főkönyvi kivonatának benyújtása szükséges	
Cégszerű aláírással <i>(kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott)</i> ellátott.	
Egyszerűsített beszámoló esetén az utolsó lezárt év főkönyvi kivonata is szükséges dokumentum, külön szkennelve a friss főkönyvtől	
Kizárólag a Hitelfelvevő dokumentumai csatolandók ebbe a típuskódba (kezes/garantőr cégeké: 18-as kategória)	

Típuskód megjelölés	Dokumentum megnevezése
26	Ügyfélnyilatkozat (opcionális) csoportmentességi támogatáshoz

Csoportmentességi támogatás keretében igényelt kezességvállalás során, minden esetben benyújtása szükséges

Cégszerű aláírással (kézzel, géppel előírt, előnyomott vagy nyomtatott teljes vagy rövidített cégneve alá a cégjegyző aláírásával ellátott) és dátummal ellátott.

Ebbe a típuskódba csak ez a dokumentum csatolandó, a honlapon elérhető hatályos és 30 napnál nem régebbi formanyomtatványon. Elérhetősége: <http://garantica.hu/Kérelmi nyomtatványok/ÚJ igényléshez/Hitel és Garancia> Csoportmentességi támogatás Ügyfélnyilatkozat