## Az eKérelem rendszeren keresztül COSME Program keretében a hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzat tekintetében (egyedi bírálatra) benyújtott kezességvállalási kérelmek esetében csatolandó dokumentumok listája

## A hitelhez, a garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzat tekintetében COSME Program keretében (egyedi bírálatra) az eKérelem rendszeren keresztül benyújtott készfizető kezességvállalási kérelem elválaszthatatlan részét képezik a következő mellékletek.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **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 dolgon, 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 (Ügyfélnyilatkozat a COSME Program keretében nyújtandó készfizető kezességvállalási kérelemhez” elnevezésű nyomtatvány). | ✓ |
| 6. | A kérelemben feltüntetett természetes személy tulajdonos(ok) illetve az ügyfél első számú vezetőjének nyilatkozata(i), amennyiben az ügyletnek nem kezesei, és így nem írtak alá kezesi nyilatkozatot. | ✓ |
| 7. | Készfizető kezes(ek)/garantőr(ök) 45 napnál nem régebbi nyilatkozata(i). | ✓ |
| 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 adózói adatbázisában, úgy adóigazolást nem szükséges csatolni | ✓ |
| 9. | A hiteldöntés alapjául szolgáló hitelkérelem és üzleti tervdokumentáció (eredménykimutatás, eszköz-forrás terv a teljes futamidőre; a fejlesztés anyagi-műszaki összetétele).  *Éven túli forgóeszköz- és beruházási hitelek esetén, amennyiben rendelkezésre áll.* | ✓ |
| 10. | Az ügyfél utolsó, cégszerűen aláírt éves mérlegbeszámolója (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, illetve független könyvvizsgálói jelentés, amennyiben a vállalkozás könyvvizsgálatra kötelezett). | ✓ |
| 11. | Egyéni vállalkozás esetén az utolsó két lezárt év személyi jövedelemadó bevallása. | ✓ |
| 12. | Egyszerűsített mérlegbeszámoló esetén év végi főkönyvi kivonatot is csatolni szükséges. | ✓ |
| 13. | Az ügyfél évközi (előző negyedéves elszámolását kérjük csatolni, azzal, hogy az nem lehet régebbi, mint 110 nap) mérleg és eredménykimutatása vagy főkönyvi kivonata, 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. | Amennyiben az ügylet kezese/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. | ✓  Csak 50 M Ft hitelösszeg  feletti  ügyletnél! |
| 16. | Részvény-, 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). | ✓ |

\* az adatbázis elérési helye: **http://nav.gov.hu/nav/adatbázisok/koztartozasmentes**