

Az eKérelem rendszeren keresztül 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 (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.	✓
5.a.	Amennyiben a kezességet a Garantica Krízis Garanciaprogramban igénylik: az ügyfél 45 napnál nem régebbi „Garantica Krízis Garanciaprogram és Garantica Krízis Garanciaprogram Krízis Investment Hitelgarancia” elnevezésű nyilatkozata.	✓
5.b.	Amennyiben a kezességet Piaci díjú kezességhez igénylik: az ügyfél 45 napnál nem régebbi „Piaci díjú készfizető kezességvállaláshoz” elnevezésű nyilatkozata.	✓
6.	Csoportmentességi támogatás keretében igényelt kezesség esetén csoportmentességi támogatási kategória szerinti opcionális nyilatkozat.	✓
7.	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	✓
8.	Készfizető kezes(ek)/garantőr(ök) 45 napnál nem régebbi nyilatkozata(i).	✓
9.	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	✓
10.	A hiteldöntés alapjául szolgáló hitelkérelem és üzleti tervdokumentáció (eredménykimutatás, eszköz-forrás terv a teljes futamidőre; a fejlesztés anyagi-műszaki összetétele). <i>Éven túli forgóeszköz- és beruházási hitelek esetén, amennyiben rendelkezésre áll.</i>	✓
11.	Az ügyfél utolsó, cégszerűen aláírt éves mérlegbeszámolója (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, illetve független könyvvizsgálói jelentés, amennyiben a vállalkozás könyvvizsgálatra kötelezett).	✓
12.	Egyéni vállalkozás esetén az utolsó két lezárt év személyi jövedelemadó bevallása.	✓
13.	Egyszerűsített mérlegbeszámoló esetén a cégszerűen aláírt év végi főkönyvi kivonatot is csatolni szükséges.	✓
14.	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	✓

Hatályos: 2021.09.20-tól

	időszakban) benyújtott kezesi kérelmek esetén, ha az előző évi mérlegbeszámoló még nem áll rendelkezésre, az előző év végi főkönyvi kivonat.	
15.	A hiteldöntés alapjául szolgáló hitel- (cenzúra) előterjesztés.	✓
16.	Amennyiben az ügylet kezes/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!
17.	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	✓
18.	Támogatási okirat, támogatási szerződés, vissza nem térítendő támogatással megvalósuló beruházás esetén (amennyiben rendelkezésre áll).	✓

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