

SEGÉDLET

A Garantiqa InvestEU Garanciaprogram (továbbiakban InvestEU) esetében a kezességvállalás és teljesítése szempontjából lényeges dokumentumok

Az egyszerűsített eljárás során az **alábbi dokumentumok** tárolandók az **ügyletdossziében**:

- InvestEU kötelező és **alap dokumentumok**,
- InvestEU specifikus** dokumentumok.

Ezen túl a **beváltás során szükségesek dokumentumokat**, az együttműködési megállapodások keretében létrejött hitelhez, garanciához és pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzatunk a 11. pontja részletez. A beváltási eljárás során - indokolt esetben - további dokumentumokat is bekérhetünk.

Dokumentumok megnevezése	
a) InvestEU kötelező és alap dokumentumok	
1.	A készfizető kezességvállalás alapjául szolgáló hitel(kölcsön) szerződés eredeti példányban
2.	Biztosítéki szerződések (ha vannak) eredeti példányban, illetve egyéb biztosítékhoz kapcsolódó dokumentum (pl. idegen banki számlára vonatkozó beszedési megbízás)
3.	Ingó dologon, körülírással meghatározott zálogtárgyon, jogon és követelésen alapított zálogjog esetén a zálogjog hitelbiztosítéki nyilvántartásba vagy közhiteles nyilvántartásba (lajstromba) történő bejegyzését igazoló dokumentum (HBNY bejegyzés), vagy MOKK tanúsítvány, óvadék lekötésének az igazolása
4.	A biztosítékként figyelembe vett ingatlanok (döntéskor, folyósítási feltétel ellenőrzéskor) rendelkezésre álló tulajdoni lapja
5.	A készfizető kezes(ek) (amennyiben vannak) 45 napnál nem régebbi Készfizető kezes / garantőr nyilatkozata (a kérelem beadáskori nyilatkozat) eredeti példányban
6.	A kérelmi felületen feltüntetett természetes személy tulajdonos(ok) nyilatkozata(i) eredeti példányban (Természetes személy nyilatkozata Ügyfél (Adós) tulajdonosa és/vagy első számú vezetője), amennyiben az ügyletnek nem kezesei és így nem írták alá a kezesi nyilatkozatot
7.	60 napnál nem régebbi nemleges adóigazolás (akkor nem kell, ha a köztartozásmentes adózói adatbázisban az igényléskor szerepelt az ügyfél)
8.	KHR lekérdezés , ami igazolja, hogy nincsen félévnél régebbi lejárt, hitelszerződésből, (bank)garancia-szerződésből, faktoring-keretszerződésből vagy pénzügyi lízingszerződésből eredő, 100.000,- Ft-nál nagyobb összegű fennálló tartozása
9.	Az ügyfél utolsó, cégszerűen aláírt éves mérlegbeszámolója és a kapcsolódó kiegészítő melléklet , valamint ha a vállalkozás könyvvizsgálatra kötelezett, a független könyvvizsgálói jelentés . E dokumentumokat csak akkor kell lefűzni, ha az utolsó lezárt év mérlegbeszámolója hivatalos adatbázisból nem érhető el. Egyéni vállalkozás esetén az utolsó két lezárt év személyi jövedelemadó bevallása.
10.	Támogatási okirat, támogatási szerződés , vissza nem térítendő támogatással megvalósuló beruházás esetén (amennyiben rendelkezésre áll).
b) InvestEU specifikus dokumentumok	
11.	Amennyiben a cég tevékenységét Budapesten és vidéken is végzi, akkor a legmagasabb árbevétel alapján (ami az iparűzési adó alapja) határozzuk meg a főtevékenység helyét. (Bevallás a helyi iparűzési adóról 23HIPAK A dokumentum)
12.	A pénzmosás átvilágításhoz, tényleges tulajdonos azonosításához, kiemelt kockázatot jelentő harmadik vagy adózási szempontból nem együttműködő országban való érintettséghez és szankciós szűréshez kapcsolódó ellenőrző dokumentáció
13.	Az ügyfél 45 napnál nem régebbi Garantiqa InvestEU Garanciaprogram nyilatkozata eredeti példányban
14.	Az ügyfél 45 napnál nem régebbi Nyilatkozata a kizárt tevékenységekre vonatkozóan eredeti példányban
15.	Az ügyfél 45 napnál nem régebbi Nyilatkozata a kizáró okokra eredeti példányban
16.	Az ügyfél 45 napnál nem régebbi Szankciós nyilatkozata eredeti példányban
17.	Kérjük, hogy a Garantiqa által megadott egyedi, konkrét kérelemhez kapcsolódó engedélyeket , (jóváhagyás / hozzájárulás, kapcsolódó levelezés az ügyletre) az ügyféldossziében tárolni szíveskedjenek.