**Ellenőrző munkalap – ügyféltől bekérendő dokumentumok**

|  |
| --- |
| **A vállalkozás létét igazoló dokumentumok:** |
|  | Leadás dátuma |  |
| *Egyéni vállalkozók esetén:* |
| Vállalkozói igazolvány másolata |  |  |
| Személyi igazolvány, lakcímkártya és adókártya másolata |  |  |
| *Társas vállalkozás esetén:* |
| 30 napnál nem régebbi, KIM Céginformációs Szolgálata, közjegyző vagy Cégbíróság által hitelesített eredeti cégkivonat |  |  |
| Eredeti aláírási címpéldány vagy aláírás minta |  |  |

|  |
| --- |
| **A vállalkozás eddigi működését igazoló dokumentumok (minden oldalon cégszerűen aláírt):** |
|  | Leadás dátuma |  |
| *Egyéni vállalkozók esetén:* |
| SZJA vagy EVA vagy KATA bevallás a tárgyévet megelőző két évre |  |  |
| Bankszámlaszerződés fénymásolata |  |  |
| NAV (bővített) igazolás (30 napnál nem régebbi) |  |  |
| Önkormányzati igazolás (30 napnál nem régebbi) |  |  |
| *Társas vállalkozás esetén:* |
| Utolsó lezárt év Éves beszámolója (Mérleg- és eredmény kimutatás) vagy EVA bevallás |  |  |
| Főkönyvi kivonat az utolsó negyedévre (EVA, KATA Bt. esetében nem) |  |  |
| Az összes bankszámlaszerződés 1. oldalának fénymásolata |  |  |
| NAV bővített igazolás (30 napnál nem régebbi, eredeti) |  |  |
| Önkormányzati igazolás (30 napnál nem régebbi, eredeti) |  |  |

|  |
| --- |
| **Egyéb kölcsönkérelmi dokumentumok** |
|  | Leadás dátuma |  |
| A fedezetként felajánlott ingatlan tulajdoni lapja (30 napnál nem régebbi), térképszelvénye (90 napnál nem régebbi), (eredeti dokumentumok a folyósításhoz szükségesek) |  |  |
| Kitöltött, aláírt Kölcsönkérelmi adatlap |  |  |
| Szükség esetén Kölcsönkérelmi pótlap kitöltve, aláírva |  |  |
| Kitöltött Refinanszírozói adatlap aláírva |  |  |
| Aláírt Nyilatkozatok |  |  |
| Aláírt Kondíciós lista |  |  |
| Fénymásolatok: ügyvezető(k), készfizető kezes(ek), zálogkötelezett(ek), egyéb kötelezett(ek) személyi igazolványa, lakcímkártyája és adókártyája ügyfelek által aláírva |  |  |
| Önerő igazolás |  |  |
| Beruházáshoz kapcsolódó szerződések, árajánlatok (ha rendelkezésre állnak) |  |  |
| Társas vállalkozásnál a legfőbb szerv hozzájárulása a hitelfelvételhez |  |  |
| *Gazdasági társaság készfizető kezes esetén:* |
| 30 napnál nem régebbi cégkivonat |  |  |
| Eredeti aláírási címpéldány vagy aláírás minta |  |  |
| Utolsó lezárt év Éves beszámolója (Mérleg- és eredmény kimutatás) vagy EVA bevallás |  |  |
| NAV bővített igazolás vagy adófolyószámla kivonat |  |  |
| A legfőbb szerv hozzájárulása a hitelfelvételhez |  |  |

**Folyósítási feltételek**

|  |
| --- |
| **Minden ügylet** |
|  | Leadás dátuma |  |
| Tranzakciós díj megfizetése |  |  |
| Közjegyzői munkadíj megfizetése |  |  |

|  |
| --- |
| **Ingatlanfedezet** |
|  | Leadás dátuma |  |
| Jelzálogjog (elidegenítési és terhelési tilalom/vételi jog) bejegyzési kérelem földhivatal által érkeztetve |  |  |
| Jelzálog (elidegenítési és terhelési tilalom/vételi jog) díja megfizetésének igazolása |  |  |
| Széljegyes tulajdoni lap |  |  |
| Biztosítás – igazolás engedményezési jog bejegyzéséről |  |  |
| *Ingatlanvásárlás esetén ezen felül:* |
| Tulajdonjog bejegyzés iránti kérelem földhivatal által érkeztetve vagy a tulajdonjog bejegyzési engedélyek letétbe helyezéséről szóló letéti szerződés egy eredeti példánya vagy letéti igazolás, amely tartalmazza, hogy milyen szövegezésű tulajdonjog bejegyzési engedély került letétbe, vagy a letéti szerződés mellé a tulajdonjog bejegyzési engedély egy másolati, áthúzással érvénytelenített példánya |  |  |
| Ingatlan adásvételi szerződés földhivatal által érkeztetve |  |  |
| Vételárrészletek megfizetésének igazolása |  |  |

|  |
| --- |
| **Egyéb fedezet** |
|  | Leadás dátuma |  |
| *Adóst megillető követelés vagy árbevétel engedményezése esetén* |
| Engedményezési szerződés |  |  |
| *Üzletrészt terhelő zálogjog/vételi jog esetén* |
| Cégbírósághoz benyújtott változásbejegyzési kérelem e-aktája |  |  |
| Benyújtást igazoló digitális tértivevény |  |  |
| *Készpénz óvadék esetén* |
| Óvadék összegének átutalása az óvadéki szerződésben megjelölt számlára VAGY |  |  |
| (Más) hitelintézet igazolása az óvadékösszeg zárolásáról |  |  |
| *Értékpapír óvadék esetén* |
| (Más) hitelintézet igazolása az óvadékösszeg zárolásáról |  |  |
| *Vagyont/ingót terhelő jelzálog esetén* |
| Biztosítás – igazolás engedményezési jog bejegyzéséről |  |  |
| *Banki inkasszó esetén* |
| Felhatalmazó levél az ügyfél minden egyes bankszámlájára |  |  |
| Felhatalmazó levél a készfizető kezes cég bankszámláira |  |  |
| *Bankgarancia esetén* |
| Bankgarancia levél |  |  |