

SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK SZÉCHENYI BERUHÁZÁSI HITEL IGÉNYLÉSÉHEZ

Egyéni Vállalkozók az alábbi iratok átadásával igényelhetik a Széchenyi Beruházási Hitelt:

- a) Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel Konstrakcióban való részvételhez,
- b) Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz-és Beruházási hitelhez Egyéni Vállalkozók és Egyéb vállalkozások (nem irodák) részére, (szükség esetén pótlapok),
- c) Kifejezetten Széchenyi Kártya igényléshez a NAV kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú „együttes, pénzügyi, ill. fizetési kedvezményre vonatkozó adatokkal bővített nemleges” adóigazolás* eredeti példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó-és vámtartozása és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá a társasági adóbevallás vagy EVA bevallás KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett „A NAV adóigazoláson az adózó kérelmére igazolandó adatok felsorolása” c. Tájékoztató adatait, vagy amennyiben a Vállalkozás szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, az abban való nyilvántartás tényét igazoló dokumentum
- d) Az Egyéni Vállalkozó személyazonosító okirata(i), adóigazolványa,
- e) Vállalkozói igazolvány (ennek hiányában a 2009. évi CXV. Törvény 9. §-ban meghatározott igazolás) vagy egyéb a működésre feljogosító igazolvány, (egyéni vállalkozók esetén a vállalkozói igazolvány vagy igazolás / hatósági bizonyítvány helyett elfogadható a KEKKH oldalon elérhető (<https://www.nyilvantarto.hu/evig/LekAdoszamAlapjan.action>), onnan kinyomtatott, egyéni vállalkozói nyilvántartásban való szereplést igazoló, iroda által hitelesített dokumentum),
- f) Személyi jövedelemadó, EVA bevallás, vagy a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén KATA nyilatkozat a megszerzett bevételekről az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről,
- g) A magánszemély készfizető kezes személyazonosító okirata(i), adóigazolványa (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes nincs jelen az ügyintézésnél).
- h) Amennyiben az Egyéni Vállalkozó nem tagja valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a VOSZ-nak, de rendelkezik társult szervezeti tagsággal, akkor a Társult Szervezet igazolása, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Társult Szervezet tagja,
- i) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),
- j) Beruházás típusától függően az arra vonatkozó dokumentumok:
 - a. ingatlan építés, felújítás esetén költségvetés(i terv) (ha szükséges és van, építési engedély)
 - b. hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentumok, előszerződések stb.)
- k) Egyszerűsített üzleti terv

Egyéni ügyvéd, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos ügyfélkörbe tartozó Vállalkozásoknak az Egyéni vállalkozók esetén elvárt fenti - az ezen ügyfélkörben is releváns - dokumentumokat kell csatolniuk az igényléshez azzal, hogy a „vállalkozói nyilvántartásban való szereplést igazoló dokumentum” esetükben a nyilvántartást vezető illetékes kamara által kiállított igazolás (az igazolás minimálisan elvárt adattartalma és csatolandó, releváns dokumentumok listája a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre).

A Bank az adott hitelígyény ismeretében, ill. a konkrét beruházás függvényében további dokumentumokat jogosult bekérni.

Társas Vállalkozások / egyéni cégek az alábbi iratok átadásával igényelhetik a Széchenyi Beruházási Hitelt:

- a) Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel konstrukcióban való részvételhez,
- b) Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz-és Beruházási hitelhez Társas vállalkozások/egyéni cégek és Egyéb vállalkozások (irodák) részére, szükség esetén pótlapok,
- c) 30 napnál nem régebbi cégkivonat,
- d) A legutolsó egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat (és azok módosítása, ha nem került egységes szerkezetbe foglalásra az alapszerződéssel ill. taggyűlési határozat, amennyiben ezen dokumentumok azt a hitelfelvételhez előírják,.
- e) Új vagy ismételt igénylés nem fogadható be igénylés el nem bírált cégbírósági kérelemmel.
- f) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i), vagy aláírásmintája(i)
- g) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) személyazonosító okirata(i) és adóigazolványa, Kifejezetten Széchenyi Kártya igényléshez a NAV kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú „együttes, pénzügyi, ill. fizetési kedvezményre vonatkozó adatokkal bővített nemleges” adóigazolás* eredeti példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó-és vámtartozása és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá a társasági adóbevallás vagy EVA bevallás KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett „A NAV adóigazoláson az adózó kérelmére igazolandó adatok felsorolása” c. Tájékoztató adatait, vagy amennyiben a Vállalkozás szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, az abban való nyilvántartás tényét igazoló dokumentum
- h) Az utolsó két lezárt év, számviteli törvény szerinti beszámolója (mérleg, eredménykimutatás vagy eredménylevezetés, kiegészítő melléklet, ill. amennyiben előírás a könyvvizsgáló jelentés) és azt alátámasztó – cégszerűen/szabályszerűen aláírt - főkönyvi kivonat – (kivéve bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások) vagy EVA bevallás, ill. kisadózó vállalkozások tételes adójának - a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén KATA nyilatkozat a megszerzett bevételekről, egyéni cég esetén az utolsó lezárt évre vonatkozó szabályozás ill. azon belül a cég döntése szerint személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás vagy beszámoló.
- i) a tárgynegyedév – cégszerűen/szabályszerűen aláírt - főkönyvi kivonata (kivéve bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások),
- j) A magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okirata(i), adóigazolványa (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes(ek) nincs(ek) jelen az ügyintézésnél),
- k) Amennyiben a Társas Vállalkozás nem tagja valamely területi kereskedelmi és iparkamarának vagy a VOSZ-nak, de rendelkezik társult szervezeti tagsággal, akkor a Társult Szervezet igazolása, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Társult Szervezet tagja,
- l) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),
- m) Beruházás típusától függően az arra vonatkozó dokumentumok:
 - a. ingatlan építés, felújítás esetén költségvetés(i) terv) (ha szükséges és van, építési engedély)
 - b. hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb értéküket alátámasztó dokumentumok, előszerződések stb.)
- n) Egyszerűsített üzleti terv

Ügyvédi iroda, közjegyzői iroda, végrehajtói iroda, szabadalmi ügyvivői iroda ügyfélkörbe tartozó Vállalkozások esetén a Társas vállalkozások/Egyéni cégek esetén elvárt fenti - az ezen ügyfélkörben is releváns - dokumentumokat kell csatolniuk az igényléshez azzal, hogy a működésük igazolására be kell nyújtaniuk a nyilvántartásukat vezető illetékes kamara által kiállított igazolást is. (Az igazolás

minimálisan elvárt adattartalma és csatolandó, releváns dokumentumok listája a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre).

Indokolt esetben a Bank kifejezett írásbeli kérése alapján az előírt adóigazolás megléte nélkül is továbbítható a kérelemcsomag a Bankba, annak érdekében, hogy a Bank el tudja kezdeni a hitelbírálatot. Ez esetben a Bank köteles az elvárt adóigazolás meglétét (vagy a köztartozásmentes adózók adatbázisában való szereplést igazoló dokumentum meglétét) a pozitív döntés (vagy a szerződéskötés) feltételül szabni.

A Bank az adott hiteligény ismeretében, ill. a konkrét beruházás függvényében további dokumentumokat jogosult bekérni.