

## Széchenyi Forgóeszközhitel igényléséhez szükséges dokumentumok

### **Egyéni Vállalkozók az alábbi iratok átadásával igényelhetik a Széchenyi Forgóeszközhitelt:**

- a) Nyilatkozat a Széchenyi Forgóeszközhitel Konstrukcióban 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 Programban történő felhasználás céljára a NAV kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú bevallás adatokkal, valamint az esetleges fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzéssel bővített „nemleges adóigazolás”\* eredeti vagy elektronikus úton kiadott adóigazolás regisztráló iroda által hitelesített másolati példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó-és vámtartozása és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá a társasági adóbevallás vagy EVA bevallás, KATA nyilatkozat 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/evny-lekerdezo/>) onnan kinyomtatott, egyéni vállalkozói nyilvántartásban való szereplést igazoló, iroda által hitelesített dokumentum),
- f) 30 napnál nem régebbi – legutóbbi teljes hónapra vonatkozó - pénzforgalmi bankszámla kivonat (ha nem a számlavezető Bankba kerül a kérelem benyújtásra),
- g) Személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás, a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén KATA nyilatkozat a megszerzett bevételekről az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről, (amennyiben van 2 éves gazdálkodási múlt),
- h) A magánszemély készfizető kezes személyazonosító okirata(i), adóigazolványa (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes nincs jelen az ügyintézésnél).
- i) Számlaforgalom igazolás: min. az igényelt hitelösszeg háromszoros összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás (ha nem a számlavezető Bankba kerül a kérelem benyújtásra).
- j) 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,
- k) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),

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).

### **Társas Vállalkozások / egyéni cégek az alábbi iratok átadásával igényelhetik a Széchenyi Forgóeszköz Hitelt:**

- a) Nyilatkozat a Széchenyi Forgóeszközhitel konstrukcióban való részvételhez,
- b) Igénylő Lap Széchenyi Forgóeszköz-és Beruházási hitelhez, szükség esetén pótlapok,



- c) 30 napnál nem régebbi közhiteles vagy a regisztráló iroda által lekért és hitelesített 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, Rt. esetén részvénykönyv, amennyiben a kezes személye ez alapján állapítható meg).  
Nem fogadható be igénylés el nem bírált cégbírósági kérelemmel.
- e) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i), vagy aláírásmintája(i),
- f) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) személyazonosító okirata(i) és adóigazolványa,
- g) Kifejezetten Széchenyi Kártya Programban történő felhasználás céljára a NAV kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú bevallás adatokkal, valamint az esetleges fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzéssel bővített „nemleges adóigazolás”<sup>\*</sup> eredeti vagy elektronikus úton kiadott adóigazolás regisztráló iroda által hitelesített másolati példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó-és vámtartozása és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá a társasági adóbevallás vagy EVA bevallás, KATA nyilatkozat 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) 30 napnál nem régebbi – legutóbbi teljes hónapra vonatkozó - pénzforgalmi bankszámla kivonat (ha nem a számlavezető Bankba kerül a kérelem benyújtásra),
- i) Az utolsó lezárt év, számviteli törvény szerinti beszámolója (mérleg, eredménykimutatás vagy eredménylevezetés, kiegészítő melléklet, ill. amennyiben előírás a könyvvizsgáló jelentés, lsd. még 1.2.2. pontban) 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.
- j) a tárgynegyedév – cégszerűen/szabályszerűen aláírt - főkönyvi kivonata (kivéve bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások),
- k) A magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okirata(i), adóigazolványa (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes(ek) nincs(ek) jelen az ügyintézésnél),
- l) Számlaforgalom igazolás: min. az igényelt hitelösszeg háromszoros összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás.
- m) Amennyiben a Társas Vállalkozás/egyéni cég 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,
- n) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),
- o) Amennyiben az ügylet keze a kapcsolt vállalkozás tulajdonosai közül kerül ki, a kapcsolt vállalkozás cégkivonata és társasági szerződése.
- p) Nyilatkozat az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdés c) pontjának és a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) bekezdés 1. pontjának való megfelelésről jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más gazdálkodó szervezet részére (átlátható szervezet)

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



# SBERBANK

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) feltételéül szabni.