

A fedezetek meglétét igazoló dokumentumok

- Letéti igazolás,
- Bankszámlakivonat,
- Életbiztosítás esetén biztosítási kötvény.

Természetes személy igénylő esetén

- személyazonosító igazolvány és lakcímkártya (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza) vagy legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély és lakcímkártya, vagy útlevél és lakcímkártya vagy tartózkodási engedély,
- Adókartya
- Hitelkérelem (1. melléklet)

Egyéni vagy társas vállalkozás igénylése esetén

- Egyéni vállalkozó igénylése esetén: egyéni vállalkozói igazolvány és adóbevallás
- Társas vállalkozás esetén: aláírási címpéldány
 - Magánszemély óvadékot nyújtó esetén:
 - A természetes személyekre vonatkozó igazolványok
 - Hitelkérelem (1. melléklet)
 - Vállalkozás általi óvadéknyújtás esetén:
 - NAV által kiállított 30 napnál nem régebbi nemleges adóigazolás (NAV 0-ás igazolás)
 - Hitelkérelem (1. melléklet)

A hitelkérelem kötelező mellékletei

1. A vállalkozás létét igazoló okmányok

- a vállalkozás jogi formájában függően, alapszabály, alapító okirat, társasági szerződés
- vállalkozói igazolvány
- cégbírósági határozat

1.1. 3 hónapnál nem régebbi cégkivonat

-
- az adóhatóság által kiadott "Bejelentkezési lap" illetve a legutolsó "Adatmódosító lap"

2. A vállalkozás gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumok

Amennyiben a hitelkérelem beadására az első félévben kerül sor a megelőző két év, ha a második félévben, akkor az előző 2 év és a tárgyfélvén gazdálkodására vonatkozó dokumentumokat is kell mellékelni.

2.1. Kettős könyvvitelt vezető vállalkozások

- éves beszámoló vagy egyszerűsített éves beszámoló (könyvvizsgálói záradékkal)
- főkönyvi kivonat
- részletező adatlap

2.2. Egyszeres könyvvitelt vezetésére kötelezett vállalkozások

- egyszerűsített mérleg
- naplófőkönyv
- analitikus nyilvántartás
- részletező adatlap

2.3. Az SZJA szabályai szerinti adatok

- naplófőkönyv
- analitikus nyilvántartás
- részletező adatlap

3. APEH, VPOP igazolás a köztartozásokról

4. Előző évi adóbevallás

5. Igazolás ill. nyilatkozat fennálló hitel tartozásáról

6. Üzleti és pénzügyi terv

7. A hitelezési időszakra vonatkozó szerződések, megrendelések, szándéknyilatkozatok

8. Jogi biztosítékok

- állami garancia
- ingatlan fedezet esetén egy hónapnál nem régebbi hiteles tulajdoni lap másolat (teljes), értékbecslés
- lekötött értékek: értékpapírok (kötvények) devizaszámlakövetelés
- bankgarancia
- készfizető kezesség - jogi személyek készfizető kezességvállalása esetén banki információ és a készfizető vagyoni és pénzügyi helyzetének ismerete szükséges
- vevőengedményezés

9. Fejlesztési hitelek esetén

- a, a saját erő igazolását szolgáló iratok (számlák, stb.)
- b, költségvetés: a beruházás megvalósulásához szükséges munkák tételenkénti felsorolása,
- c, gépek, berendezések beszerzése esetén : a szerzési ár és a szállító vállalat megjelölése,
- d, forgóeszközbeszerzés esetén: termékcsoporthoz szerinti részletezésben

10. Egyéb a vállalkozás telephelyére, területére vonatkozó okmányok, engedélyek

- szakhatósági (jogerős) építési engedély
- hiteles tulajdoni lap másolat (teljes)
- bérleti szerződés, bérbeadói hozzájárulás
- telepengedély

11. Biztosítási kötvények

12. „Felhatalmazás adattovábbításra” formanyomtatvány

13. Egyéb, amit a bank az adott hitelkérelemhez szükségesnek lát A hitelnyújtás kötelező dokumentumai

Az ügyfélnek a fiókban, az ügyfélreferensnél kell benyújtania az alábbi dokumentumokat:

1. Új igénylésnél:

- teljes körűen kitöltött és cégszerűen aláírt Egyszerűsített hitelkérelmi adatlap
- 30 napnál nem régebbi NAV nullás igazolás (részletfizetési megállapodás esetén szükséges az erről szóló Határozat, valamint friss adófolyószámla kivonat benyújtása)
- vállalkozás vezető tisztségviselője / egyéni vállalkozó és a magánszemély készfizető kezes személyazonosító okmánymásolatai (személyigazolvány/útleveél/vezetői engedély+lakcímkártya+adókártya)
- kezdő vállalkozás esetén üzleti terv cégszerűen aláírva
- bérelt üzlethelyiség esetén a bérleti szerződés másolati példánya, igazolással alátámasztva, hogy 2 havi kaució megfizetésre / letétbe helyezésre került (a bérleti szerződés futamideje határozatlan idejű, vagy minimum a futamidő végéig fennálló legyen), valamint 30 napnál nem régebbi teljes tulajdoni lap („Takarnet”-es is lehet)
- saját tulajdonú üzlethelyiség esetén 30 napnál nem régebbi teljes tulajdoni lap („Takarnet”-es is lehet)
- bankgarancia igénylésekor a Kedvezményezettrel kötött szerződés, mely alapján a Fizetési bankgaranciát igényli

További szükséges dokumentumok:

Bt esetén:

- 30 napnál nem régebbi hiteles cégkivonat
- utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés
- vezető tisztségviselő aláírási címpéldánya
- minimum egy éves gazdálkodói múlttal rendelkező vállalkozás esetén (nem kezdő vállalkozás esetén) utolsó lezárt évi, közzétett beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés – szv tv szerint), valamint a beszámolót alátámasztó főkönyvi kivonat cégszerűen aláírva
- 3 hónapnál nem régebbi főkönyvi kivonat cégszerűen aláírva

Egyéni vállalkozó esetén:

- vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a működésre feljogosító igazolvány (önkormányzat által kiadott és a jegyző/ a nevében/a megbízásából aláírásra került eredeti, pecsétetes igazolás)
- minimum egy éves gazdálkodói múlttal rendelkező vállalkozás esetén (nem kezdő vállalkozás esetén) utolsó lezárt évről szóló, NAV felé benyújtott adóbevallás (SZJA/EVA)

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

Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel Konstrukcióban való részvételhez,

Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz-és Beruházási hitelhez Egyéni Vállalkozók részére, (szükség

esetén pótlapok),

(Kifejezetten Széchenyi Kártya igényléshez az) APEH által kiállított - 30 napnál nem régebbi dátumú – nemleges adóigazolás eredeti példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adótartozása és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá az SZJA vagy EVA bevallás Üzletszabályzat melléklete szerinti adatait,

Az Egyéni Vállalkozó személyazonosító okirata(i), adókátyája,

Vállalkozói igazolvány (ennek hiányában a 2009. évi CXV. Törvény 9. §-ban meghatározott igazolás) vagy egyéb a működésre feljogosító igazolvány,

Személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről,

A magánszemély készfizető kezes személyazonosító okirata(i), adókátyája (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes nincs jelen az ügyintézésnél).

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,

Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését)

- a) Beruházás típusától függően az arra vonatkozó dokumentumok:
- b) ingatlan építés, felújítás esetén költségvetés(i) terv) (ha szükséges és van, építési engedély)
- c) hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentumok, előszerződések stb.)
- d) Egyszerűsített üzleti terv
- e) m) Felajánlott fedezetekkel kapcsolatban: ingatlan teljes tulajdoni lap, 30 napnál nem régebbi (banki Takarnetes lekérdezéssel kiváltható)
- f) n) Banki értékbecslő által készített értékbecslés a fedezetül felajánlott ingatlanra
- g) o) Műszaki szakértő által elfogadott költségvetés építési célú hitelnél
- h) p) Műszaki szakértő készütségi fok jelentése (már megkezdett építési célú beruházási hitelnél)
- i) q) Ingó fedezet dokumentumai (amennyiben a fedezeti kör része)
- j) r) Használati megosztási szerződés osztatlan közös tulajdonban lévő ingatlan esetén (minimális tartalom: a szerződő felek beazonosítása, a tulajdoni hányadok beazonosítása és használata, vázrajz, valamint az a rendelkezés, hogy a tulajdonosokra vonatkozó rendelkezések vonatkoznak a mindenkor helyükbe lépő tulajdonosokra is)
- k) s) a tárgyévi naplófőkönyvet/pénztárkönyv.

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

- l) Nyilatkozat a Széchenyi Beruházási Hitel konstrukcióban való részvételhez,
- m) Igénylési lap Széchenyi Forgóeszköz-és Beruházási hitelhez Társas vállalkozások/egyéni cégek részére, szükség esetén pótlapok,
- n) 30 napnál nem régebbi cégkivonat,
- o) 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,.
- p) Nem fogadható be igénylés el nem bírált cégbírósági kérelemmel.
- q) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i), vagy aláírásmintája(i)
- r) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) személyazonosító okirata(i) és adókátyája,
- s) (Kifejezetten Széchenyi Kártya igényléséhez az) APEH által kiállított - 30 napnál nem régebbi dátumú – nemleges adóigazolás eredeti példánya, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs

lejárt adótartozása és az adózó kérelmére tartalmazza továbbá a társasági adóbevallás vagy EVA bevallás Üzletszabályzat melléklete szerinti adatait,

- t) Az utolsó két lezárt év, számviteli törvény szerinti beszámolója (mérleg, eredmény-kimutatás vagy eredménylevezetés, kiegészítő melléklet, ill. amennyiben előírás a könyvvizsgáló jelentés) és azt alátámasztó – cégszerűen aláírt - főkönyvi kivonat – (kivéve jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások) vagy EVA bevallás, egyéni cég esetén az utolsó lezárt évre vonatkozó szabályozás ill. azon belül a cég döntése szerint személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás vagy beszámoló.
- u) a tárgynegyedév – cégszerűen aláírt - főkönyvi kivonata (kivéve jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások),
- v) A magánszemély készfizesítő kezes(ek) személyazonosító okirata(i), adókátyája (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes(ek) nincs(ek) jelen az ügyintézésnél),
- w) 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,
- x) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),
- y) Banki szubjektív profil,
- z) 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.)
- aa) Egyszerűsített üzleti terv
- bb) Felajánlott fedezetekkel kapcsolatban: ingatlan teljes tulajdoni lap, 30 napnál nem régebbi (banki Takarnetes lekérdezéssel kiváltható)
- r) Banki értékbecslő által készített értékbecslés a fedezetül felajánlott ingatlanra
- s) Műszaki szakértő által elfogadott költségvetés építési célú hitelnél
- t) Műszaki szakértő készütségi fok jelentése (már megkezdett építési célú beruházási hitelnél)
- u) Ingó fedezet dokumentumai (amennyiben a fedezeti kör része)
- v) Használati megosztási szerződés osztatlan közös tulajdonban lévő ingatlan esetén (minimális tartalom: a szerződő felek beazonosítása, a tulajdoni hányadok beazonosítása és használata, vázrajz, valamint az a rendelkezés, hogy a tulajdonosokra vonatkozó rendelkezések vonatkoznak a mindenkor helyükbe lépő tulajdonosokra is)
- w) Jogi személyiséggel nem rendelkező, bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások esetén a tárgyévi naplófőkönyvet/pénztárkönyv.

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