

## SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK SZÉCHENYI KÁRTYA IGÉNYLÉSÉHEZ

### 1. Igénylés dokumentumai:

#### Egyéni Vállalkozók az alábbi iratok átadásával igényelhetik a Széchenyi Kártyát:

- a) Nyilatkozat a Széchenyi Kártya Konstrukcióban való részvételhez,
- b) Széchenyi Kártya igénylési lap Egyéni Vállalkozók és Egyéb vállalkozások (nem irodák) részére, Bankspecifikus adatlap, szükség esetén pótlapok,
  - ba) felülvizsgálat, meghosszabbítás vagy keretmódosítás esetén Egyszerűsített Igénylési Lap Egyéni Vállalkozók és Egyéb vállalkozások (nem irodák) részére (az Üzletszabályzat 6/a. ill. b számú melléklete), szükség esetén Kiegészítő lap (9.1 – 9.5. számú melléklet),
- c) Kifejezetten Széchenyi Kártya igényléshez a NAV által 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 az SZJA vagy EVA bevallás KAVOSZ Zrt. honlapján közzétett „A NAV adóigazoláson az adózó kérelmére igazolandó adatok felsorolása” c. Tájékoztató szerinti adatait, illetve fizetési kedvezményre vonatkozó adatokat is vagy amennyiben a Vállalkozás szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, az abban való nyilvántartás tényét igazoló dokumentum.

Amennyiben a NAV igazoláson fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés szerepel, akkor szükséges az eredeti határozat bemutatása és másolatának benyújtása is;
- d) Az Egyéni Vállalkozó személyazonosító okirata(i), adóigazolványa,
- e) a vállalkozói nyilvántartásban való szereplést igazoló dokumentum vagy vállalkozói igazolvány (ennek hiányában a 2009. évi CXV. Törvény 9. §-ban meghatározott igazolás) vagy egyéb a működésre feljogosító igazolvány, illetve a KEKKH honlapról nyomtatott igazolás.
- f) 30 napnál nem régebbi - legutóbbi teljes hónapra vonatkozó - egyéni vállalkozásának fizetési számla kivonata (ha nem a számlavezető Bankba kerül a kérelem benyújtásra),
- g) Személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás, ill. KATA nyilatkozat a megszerzett bevételekről az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről. lsd. még Eljárásrend 1.2.2 pontban), (amennyiben van 2 éves gazdálkodási múlt, ill. amennyiben ez igénylési feltétel, lsd. 24 Mft feletti hitelek esetén).
- h) A magánszemély készfizető kezes személyazonosító okirata(i), adóigazolványa (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes nincs jelen az ügyintézésnél).
- i) 5M forintot meghaladó Széchenyi Kártya hitel igénylése esetén min. az igényelt hitel háromszoros összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás (új, ill. ismételt igénylés esetén, 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),
- l) Osztatlan közös tulajdonú ingatlan igénylőlapon való feltüntetése esetén Földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés vagy használati megosztási szerződés.

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 Kártyát (az igénylés típusától függetlenül):**

- a) Nyilatkozat a Széchenyi Kártya konstrukcióban való részvételhez,
- b) Széchenyi Kártya igénylési lap Társas Vállalkozások/Egyéni cégek és Egyéb vállalkozások (irodák) részére, Bankspecifikus adatlap, szükség esetén pótlapok,
  - ba) felülvizsgálat, meghosszabbítás vagy keretmódosítás esetén Egyszerűsített Igénylési Lap Társas Vállalkozások/Egyéni cég és Egyéb vállalkozások (irodák) részére (az Üzletszabályzat 7/a, ill. b számú melléklete), szükség esetén Kiegészítő lap,
- c) 30 napnál nem régebbi cégkivonat (kivéve cégnyilvántartásba be nem jegyzett Egyéb vállalkozás irodát),
- 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).
- e) El nem bírált cégbírósági kérelmek és a kapcsolódó dokumentumok
  - Felülvizsgálat/ meghosszabbítás / keretcsökkentés ill. futamidő végén történő keretemelés esetén befogadható az igénylés el nem bíralt cégbírósági kérelemmel, kivéve, ha a változásbejegyzés olyan tulajdonosváltással kapcsolatos, amely érinti a magánszemély kezesi háttérét (ez esetben meg kell várni a változás elbírálását és hatálybalépését – ezen feltétele alól indokolt esetben a Garantiqa és a Bank együttesen felmentést adhat). Kizárt az igénylés befogadása abban az esetben is, ha a változás vezető tisztségviselői, ügyvezetői, képviselői posztjával kapcsolatos.
  - Új vagy ismételt igénylés, ill. futamidő közbeni keretemelés esetén nem fogadható be igénylés el nem bíralt cégbírósági kérelemmel.
- f) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i), vagy aláírásmintája(i),
- g) Kifejezetten Széchenyi Kártya igényléshez a NAV által 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 szerinti adatait, vagy amennyiben a Vállalkozás szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, az abban való nyilvántartás tényét igazoló dokumentum;
- h) az a), b) pontban megjelölt dokumentumokat aláíró személy(ek) személyazonosító okirata(i) és adóigazolványa,
- i) 30 napnál nem régebbi - legutóbbi teljes hónapra vonatkozó - fizetési számla kivonat (ha nem a számlavezető Bankba kerül a kérelem benyújtásra),
- j) az utolsó lezárt év számviteli törvény szerinti beszámolója (mérleg, eredmény-kimutatás 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, egyéni cég esetén az utolsó lezárt évre vonatkozó szabályozás, ill. azon belüli a cég döntése szerint személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás vagy beszámoló, ill. kisadózó vállalkozások tételes adójának - a KATA - szabályai szerint adózó vállalkozások esetén KATA nyilatkozat a megszerzett bevételekről,
- k) a tárgynegyedév – cégszerűen/szabályszerűen aláírt - főkönyvi kivonata (kivéve bevételi nyilvántartást vezető EVA-s vállalkozások),

\* lsd. 2. sz. (Közös) Eljárásrend 1.2.1 pontban

- l) A magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okirata(i), adóigazolványa (vagy ezek fénymásolata, ha a kezes(ek) nincs(ek) jelen az ügyintézésnél),
- m) 5M forintot meghaladó Széchenyi Kártya hitel esetén min. az igényelt hitel háromszoros összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás (új, ill. ismételt igénylés esetén, ha nem a számlavezető Bankba kerül a kérelem benyújtásra),
- n) 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,
- o) Érdekvédelmi tagság esetén az érdekvédelmi szervezet igazolása a tagságról (amennyiben nem az adott érdekvédelmi szervezet irodájában adja be az Ügyfél az igénylését),
- p) Amennyiben az ügylet kezeése a kapcsolt vállalkozás tulajdonosai közül kerül ki, a kapcsolt vállalkozás cégkivonata, ill. társasági szerződése.
- q) Osztatlan közös tulajdonú ingatlan igénylőlapra való feltüntetése esetén Földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés vagy használati megosztási szerződés.
- r) 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 kamara által kiállított igazolást is. (Az igazolás minimálisan elvárt adattartalma és csatolandó, releváns dokumentumok listája a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre).

Felülvizsgálat / meghosszabbítás / keretmódosítás esetén elegendő önmagában az ún. Egyszerűsített Igénylési Lap Ügyfél általi kitöltése abban az esetben, amennyiben az előzőleg beadott kérelemhez képest nem történt változás. A változatlan adatokról az ügyfél nyilatkozik (irodai ügyintéző ellenőrzi). Amennyiben adatváltozás történt, akkor is elegendő az Egyszerűsített Igénylési Lap kitöltése, ebben az esetben viszont az Ügyfélnek ki kell töltenie a releváns, megváltozott adatkörre vonatkozó ún. Kiegészítő lapot is.

Mindkét fenti esetben szükséges a felülvizsgálati kérelem utolsó oldalán megjelölt dokumentumok mellékletként történő csatolása az Egyszerűsített Igénylési Laphoz.

A Regisztráló Szervezetek a Vállalkozások részére és költségére az IM-online rendszeren keresztül jogosultak cégkivonatot lekérni, és a jelen konstrukcióban résztvevő felek az ily módon előállított cégkivonatot hitelesnek elfogadják, amennyiben a Regisztráló Szervezet azt cégszerűen aláírta. Az eredetiben aláírt és csatolt dokumentumokat a KA-VOSZ Zrt. pozitív előminősítése esetén a Regisztráló Szervezetek a hitelbírálatot végző bankfióknak küldik tovább.

Amennyiben egy ügyirat a postán elveszik, a Vállalkozás az eredeti dokumentumokat közvetlenül a bankfiókba köteles bevinni.

A Bank kérheti, hogy a Vállalkozás a fizetési számla megnyitásához szükséges eredeti dokumentumokat (vagy azok egy részét) a hitelszerződés megkötésekor a bankfiókban mutassa be vagy a Bank részére adja át.

## **2. Új szerződés kötése lejárat, futamidő hosszabbítás vagy hitel módosítás miatt**

Amennyiben a Vállalkozás korábban már kötött hitelszerződést a Széchenyi Kártya Konstrukcióban és a hitelszerződés lejárt, vagy még nem járt le, de a Vállalkozás a futamidő meghosszabbítását vagy a hitel összegének módosítását kéri, új igénylést kell benyújtania a Regisztráló Szervezeteken keresztül,

új hitel-, készfizető kezességvállalási és bankkártya szerződéseket kell kötnie a Bankkal, illetve a Banknak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-vel, és új támogatási szerződés jön létre.

Meghosszabbítás / keretmódosítás, felülvizsgálat esetén az alább felsorolt dokumentumok benyújtásától **el lehet tekinteni**:

Egyéni vállalkozók/ Egyéb vállalkozások (nem irodák) esetén:

- adóigazolvány másolata,
- 30 napnál nem régebbi fizetési számla kivonat
- Bázisévi SZJA bevallás (azt ugyanis előző igénylésekor csatolta előző lezárt évként – adatsora viszont rögzítésre kerül az előző igényléskor rögzített adatsor átemelésével)
- 5M forintot meghaladó Széchenyi Kártya hitel esetén min. az igényelt hitel háromszoros összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás,

Társas vállalkozások / egyéni cégek/ Egyéb vállalkozások (irodák) esetén:

- a legutolsó egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály - amennyiben az aktuális cégkivonat alapján az előző igénylés beadása óta nem történt változás,
- aláírási címpéldány/aláírás minta (ha nem változott az aláíró személye az előző igénylés óta),
- 30 napnál nem régebbi fizetési számla kivonat,
- 5M forintot meghaladó Széchenyi Kártya hitel esetén min. az igényelt hitel háromszoros összegére vonatkozó előző 12 havi számlaforgalom igazolás,

Lejáratot követően benyújtásra kerülő hitelkérelmek esetén követendő eljárás:

- lejáratot követő 60. napig az Ügyrendben foglaltak szerint a Bank ezirányú engedélye alapján lehetséges hitelkérelem befogadás,

Időszakosan felfüggesztett adószám esetén a meghosszabbítási, keretmódosítási kérelem befogadható, de a banki esetleges pozitív döntést követően szerződéskötés csak abban az esetben lehetséges, ha a hitelszerződés aláírásakor az adószám már nincs felfüggesztve.

Felülvizsgálatra vonatkozó kérelem szintén befogadható fenti esetben – ilyenkor nincs szerződéskötés, viszont a banki pozitív döntés feltétele, hogy a döntést megelőző hitelbírálat elvégzésekor az adószám ne legyen felfüggesztve.

Indokolt esetben, meghosszabbítás, felülvizsgálat, keretmódosítás esetén 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 „együttes, pénzügyi, ill. fizetési kedvezményre vonatkozó adatokkal bővített nemleges” adóigazolás meglétét (vagy a köztartozásmentes adózók adatbázisában való szereplést igazoló dokumentum meglétét) a pozitív döntés (vagy a szerződéskötés) feltételül szabni.