

4. számú melléklet: A Minősített Vállalati Hitel igényléséhez szükséges csatolandó dokumentumok (MNB minta)

Csatolandó dokumentumok

OTP Ritmus Minősített Vállalati Hitel igényléshez

1. Kötelezően csatolandó dokumentumok

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
Hitelkérelmi adatlap	Eredetiben benyújtandó	☐
Kiegészítő adatlap	Eredetiben benyújtandó	☐
A Hitelkérelmi adatlapot aláíró személy(ek) személyazonosító okmányai (személyi igazolvány, lakcímkártya) (Meghatalmazott általi eljárásakor a meghatalmazott és a meghatalmazást aláíró(k) személyazonosító okmányai is)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Az ügylethez kapcsolódó alábbi szereplők azonosító okmányai:

- a hiteligénylő vállalkozás közvetlen módon 25% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa
- a hiteligénylő vállalkozás közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa
- a hiteligénylő vállalkozás legnagyobb tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező végső magánszemély tulajdonosa
- a hiteligénylő vállalkozás azon érdekeltsége, melyben közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni hányaddal, vagy szavazati joggal rendelkezik
- a hiteligénylő vállalkozás cégjegyzésre jogosult, üzleti döntéseket meghatározó, elsőszámú vezető tisztségviselője
- a hiteligénylő vállalkozás azon törvényes képviselője, aki a cég nevében a kötelezettségvállalási szerződés aláírója
- a biztosítékot nyújtó (pl. ingatlan fedezet tulajdonos, hasznélvezői jog, özvegyi jog jogosultja stb.)
- a hiteligénylő betéti társaság beltagja

Az eredeti azonosító okmányok bemutatásakor az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt kötelezettségei teljesítése érdekében azokról fénymásolatot készít.

Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó

☐

Azonosító okmányok:

- Természetes személy:
 - Minden esetben:
 - Személyazonosító igazolvány vagy Gépjármű vezetői engedély vagy Útleve és adóigazolvány
 - Lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)
 - További benyújtandó dokumentumok, amennyiben az egyéni vállalkozó vagy őstermelő biztosítékot nyújtó szerepkörben is kapcsolódik az ügylethez:
 - Vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a vállalkozói tevékenység végzését lehetővé tevő okirat
- Gazdasági társaság (Bt., Kkt., Ec., Kft., Zrt., Nyrt., Szövetkezet, Egyesülés) esetén:
 - Minden esetben:
 - 30 napnál nem régebbi, eredeti, közhiteles papír alapú cégkivonat
 - További benyújtandó dokumentumok, amennyiben a gazdasági társaság biztosítékot nyújtó szerepkörben kapcsolódik az ügylethez:
 - Alapító okirat vagy alapszabály, vagy utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés Hiteles aláírási címpéldán

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
A hitelből megvásárolni kívánt vagyontárgyak listája (és a rájuk vonatkozó árajánlat vagy egyéb, értéküket alátámasztó dokumentum, előszerződések stb.) (a hiteligénylő vállalkozás saját maga által kiállított nyilatkozat nem elfogadható)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
A hitelből megvásárolni kívánt ingatlanokra vonatkozó, érvényes, aláírt adásvételi szerződés illetékes földhivatalnál iktatott példánya	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
A hitelből megfinanszírozni kívánt ingatlanokra vonatkozó, érvényes, aláírt kivitelezői/vállalkozói szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Földhivatal által érkeztetett használati megosztási szerződés (Amennyiben osztatlan közös tulajdonú ingatlan került feltüntetésre.) Amennyiben a fedezetként felajánlott ingatlan természetben önálló lakás vagy önálló nyaraló, illetve lakásnak vagy üdülőnek minősülő – önállóan forgalomképes – ingatlan, vagy termőföld.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
2. Társas vállalkozások esetén		
Átláthatósági nyilatkozat	Eredeti benyújtandó	☐
A Hitelkérelmi adatlapot aláíró személy(ek) aláírási címpéldánya(i), aláírásmintája(i) (Meghatalmazott általi eljárásakor a meghatalmazást aláíró(k) aláírási címpéldánya(i), aláírásmintája(i))	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály (taggyűlési határozat) (amennyiben Egyéb vállalkozásnál nem áll rendelkezésre egységes szerkezetbe foglalt alapszabály, úgy az eredeti alapszabály és annak valamennyi módosítása, részvénytársaság esetén részvénykönyv	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Taggyűlési határozat a kölcsön felvételéről, amennyiben a társasági szerződés/alapszabály azt rögzíti.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
A legutolsó cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonat (kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Tárgynegyedév cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonata (kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
30 napnál nem régebbi közhiteles cégkivonat	Eredeti benyújtandó (közhiteles – papír alapú vagy elektronikus)	☐
Előző lezárt év számviteli törvény szerinti beszámolója (csak abban az esetben, ha beszámoló készítésére kötelezett a vállalkozás, de annak közzétételére nem), vagy az utolsó 2 évre vonatkozó KATA nyilatkozata (egyéni cégek esetén előző évekre SZJA bevallás, ha az áll rendelkezésre)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
3. Egyéni Vállalkozók esetén		
Személyi jövedelemadó bevallás, ill. KATA nyilatkozat az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről (amennyiben van 2 éves gazdálkodási múlt)	Másolatban benyújtandó	☐
30 napnál nem régebbi, a vállalkozás végzésére jogosító igazolvány (amennyiben a vállalkozó nem szerepel a vállalkozói nyilvántartásban)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
4. Az Ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumok		
Az SZJA szabályai szerint adózók esetében a kérelem benyújtását megelőző két lezárt év SZJA bevallása	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Az EVA hatálya alá tartozó vállalkozások (Kkt. Bt.) és egyéni vállalkozók esetében a kölcsönkérelem benyújtását megelőző két lezárt évre vonatkozó EVA bevallás	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
A KATA hatálya alá tartozók esetében a kölcsönkérelem benyújtását megelőző két lezárt évre a NAV felé benyújtandó árbevételre vonatkozó Nyilatkozattétel	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Egyéb szervezetek (224/2000. (XII.19.) Kormány Rendelet) esetében számviteli törvénnyel összhangban az utolsó két lezárt évre vonatkozó beszámoló	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
5. Őstermelő esetén		
MVH regisztrációt igazoló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
6. Garantiqa Hitelgarancia Zrt. – a Garantiqa honlapján elérhető, mindenkor hatályos Nyilatkozatok		
Garantiqa Ügyfélnyilatkozat kötelező	Eredetiben bemutatandó	☐
Garatiqa Természetes személy nyilatkozata	Eredetiben bemutatandó	☐
Garantiqa Ügyfél (Adós) nyilatkozata – EIK	Eredetiben bemutatandó	☐
7. Kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalási nyilatkozat		
1. számú Melléklet – Vállalkozói Ügyfélnyilatkozat ¹ (természetes személy vállalkozások hiteligénylése esetén) vagy	Eredetiben bemutatandó	☐
2. számú Melléklet – Vállalkozói Ügyfélnyilatkozat ¹ (nem természetes személy vállalkozások hiteligénylése esetén)	Eredetiben bemutatandó	☐
8. Csak meghatározott esetekben kötelező dokumentumok (abban az esetben szükséges benyújtani, ha a hiteligénylőnél/hiteligénylésnél releváns)		
NAV által kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú, fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzéssel bővített nemleges adóigazolás, amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó- és vámtartozása (köztartozásmentes adózói adatbázisban való szereplés esetén nem szükséges)	Eredeti benyújtandó: papír alapú eredeti igazolásként vagy elektronikus adóigazolásként	☐
Átutemezett adórtartozás esetén az erről szóló határozat (pl. amennyiben a NAV igazoláson fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés szerepel).	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Meghatalmazott általi eljárásakor a meghatalmazást aláíró személyazonosító okmányai és társas vállalkozás esetén aláírási címpéldánya(i), aláírásmintája(i)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Ingatlan építés, felújítás esetén az ingatlanfejlesztés értékét alátámasztó részletes (főbb munkanemenkénti tételárakat, ill. anyagköltség és munkadíj szerinti bontást is tartalmazó) költségvetési terv eredeti, alapesetben a kivitelezést végző vállalkozás által aláírt példánya (a hiteligénylő vállalkozás saját maga által készített költségvetés nem elfogadható, kivéve saját rezsizs beruházás)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Ingatlan építés, felújítás esetén építési engedély (ha szükséges, és van)	Eredetiben bemutatandó, benyújtandó másolatban	☐
Az ingatlan a kölcsönkérelem beadását megelőző 30. napnál nem régebbi hiteles, teljes tulajdoni lapja	Eredetiben bemutatandó	☐
A biztosítási szerződés/kötvény az ingatlanra (másolat csatolása, ha az ingatlan már biztosítva van)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma
Ingatlan adásvétel esetén: - a tulajdonjog-fenntartáshoz kapcsolódó vevő jog bejegyzésére irányuló kérelem és az adásvételi szerződés földhivatal által érkeztetett eredeti példánya VAGY - az adásvétel tárgyában eljáró ügyvéd – az ügyfél felhatalmazása alapján – arról szóló nyilatkozata, hogy a hitelígényletben benyújtott adásvételi szerződés eredeti példányát benyújtotta az illetékes földhivatalhoz. A nyilatkozat akkor fogadható el, ha: - a nyilatkozat és a földhivatalba benyújtott dokumentum elválaszthatatlan módon össze van fűzve (pl. öntapadós etikett címkével, amelyet a felragasztás után az ügyvéd szárazbélyegzővel látott el), vagy - a nyilatkozatot és földhivatalba benyújtott dokumentumot az ügyvéd elektronikusan hiteles formában, elektronikus úton (.es3 kiterjesztésű fájlként csatolva) küldte meg a Bank részére. - az eladó feltétlen és visszavonhatatlan hozzájáruló nyilatkozatának a tulajdonjog vevő nevére történő átírásához (Bejegyzési engedély), a Bejegyzési engedély ügyvédi letétbe helyezéséről a letétkezelő ügyvéd által kiállított letéti igazolás benyújtása. Nem szükséges a letéti igazolás benyújtása, ha a benyújtott adásvételi szerződés kimondottan rendelkezik arról, hogy a Bejegyzési engedélyt ügyvédi letétbe helyezték, azzal a rendeltetéssel, hogy a kölcsön folyósítását követően a letétkezelő ügyvéd azt 2 munkanapon belül, bármilyen más feltételtől függetlenül, benyújtja az illetékes földhivatalhoz.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
Ingatlan adásvétel esetén: Az eladó feltétlen és visszavonhatatlan hozzájáruló nyilatkozatának a tulajdonjog vevő nevére történő átírásához (Bejegyzési engedély), a Bejegyzési engedély ügyvédi letétbe helyezéséről a letétkezelő ügyvéd által kiállított letéti igazolás benyújtása. Nem szükséges a letéti igazolás benyújtása, ha a benyújtott adásvételi szerződés kimondottan rendelkezik arról, hogy a Bejegyzési engedélyt ügyvédi letétbe helyezték, azzal a rendeltetéssel, hogy a kölcsön folyósítását követően a letétkezelő ügyvéd azt haladéktalanul, bármilyen más feltételtől függetlenül, benyújtja az illetékes földhivatalhoz;	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
Ingatlan adásvétel esetén: Amennyiben az adásvétel tárgyát képező ingatlan résztulajdoni illetőségre – amely azonban természetben egy önálló ingatlant testesít meg – vonatkozik, úgy szükséges egy, a Kiegészítő adatlap dokumentumnak „Az adásvételi szerződés kötelező tartalmi elemei ingatlan megvásárlásának kölcsönből történő finanszírozása esetén” részében foglaltak szerinti használati megállapodás csatolása is.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
9. Egyéb Ügyvédi iroda, végrehajtó iroda, szabadalmi ügyvivői iroda ügyfélkörbe tartozó Vállalkozások esetén a nyilvántartásukat vezető illetékes kamara által 30 napnál nem régebben kiállított igazolás.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
30 napnál nem régebbi, az Egyéni ügyvéd, közjegyző, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos ügyfélkörbe tartozó Vállalkozásoknak a nyilvántartást vezető illetékes kamara által kiállított igazolás	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐

Dokumentum neve

Dokumentum formátuma

10. Ingatlan érték-megállapításhoz szükséges dokumentumok

Építési telek családi ház vagy max. 4 lakásos lakóépület vagy egyedi üdülő /nem társas/ építésére alkalmas telek

tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
földhivatali térképmásolat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
építési övezeti besorolása a területnek	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
címigazoló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
adásvételi szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Lakás

tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
méretezett alaprajz vagy alaprajzi vázlat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
használati szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
adásvételi szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
címigazoló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
társasház alapító okirat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Családi ház (háztársaság, sorházi egység, ikerházi lakás, üdülő, nyaraló) önálló telekkel, telekrésszel

tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
méretezett alaprajz vagy alaprajzi vázlat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
földhivatali térképmásolat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
adásvételi szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
címigazoló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
használatbavételi vagy fennmaradási engedély	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

¹ Érvényes az energetikai tanúsítvány, ha annak érvényességi dátuma a jövőbe mutat.

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
Fejlesztési célú terület		
tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
földhivatali térképmásolat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
szabályozási terv	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
címigazoló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
adásvételi szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Kereskedelmi-szolgáltató ingatlanok		
tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
földhivatali térképmásolat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
szintenként alaprajz vagy alaprajzi vázlat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
címigazoló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
adásvételi szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
használati szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
használatbavételi vagy fennmaradási engedély	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
működési vagy telepengedély	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
bérlők listája	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
bevételi-kiadási adatok	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
berendezések, felszerelések analitikus kimutatása	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
Ipari, mezőgazdasági telephely		
tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
földhivatali térképmásolat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
szintenként alaprajz vagy alaprajzi vázlat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
címigazoló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
adásvételi szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
használati szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
használatbavételi vagy fennmaradási engedély	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
teher bejegyzése alapjául szolgáló dokumentum	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
működési vagy telepengedély	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
vízjogi engedély	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
amennyiben szükséges	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
bérlők listája	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
környezethasználati engedély, ha a telephelyen végzett	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
speciális ingatlanok esetén, a termeléshez, működéshez engedélyek, hatósági termelési adatok, iratok	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma
Mezőgazdasági ingatlan	
tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
földhivatali térképmásolat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
használati szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
adásvételi szerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
vízjogi engedély, halastó esetén	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
vízjogi engedély, ha az ingatlan saját kúttal rendelkezik	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
gazdasági adatok	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐
erdészeti üzemtervi	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó ☐

Eredetiben bemutatott és másolatban csatolt iratok, mely átvételét és hitelességét az ügyintéző aláírásával igazol.

Kelt:

.....
Vállalkozás cégszerű/szabályszerű aláírása

.....
Ügyintéző (OTP Bank Nyrt. aláírása)