HITELKÉRELMI ADATLAP

|  |  |
| --- | --- |
| Közvetítő neve: |  |
| Közvetítő kódja: |  |

**Kérjük az adatlapot teljes körűen töltse ki. Ennek hiányában a hitelbírálatot nem tudjuk elvégezni.**

|  |
| --- |
| A HITELIGÉNYLŐ ALAPADATAI |
| Hiteligénylő neve: |  |
| Hiteligénylő székhelye: |  |
| **Adószám:** | 🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎-🞎-🞎🞎 |

|  |
| --- |
| A VÁLLALATI KAPCSOLATTARTÓ NEVE, TELEFONSZÁMA |
|  | Név  | E-mail | Telefon |
| Üzleti kérdésekben |  |  |  |
| Pénzügyi és számviteli kérdésekben |  |  |  |

|  |
| --- |
| **HITELIGÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ ADATOK**  |
| **Kért hitel típusa** (Kérjük, jelölje x-el) |
| □ Éven belüli hitel □ Éven túli hitel □ Bankgarancia □ Egyéb: …………………………………. |
| Hitel termék neve:………………………………………………………………… (a Bank tölti ki) |
| Kérjük, jelölje, hogy engedélyezi-e kiemelt pénzforgalmi megbízások (inkasszók) hitelkerete terhére történő teljesítését. Többcélú hitelkeret terhére lehívott folyószámla hitel vagy egyéb folyószámlahitel igénylése esetén Igen □ Nem**[[1]](#footnote-1)** □ |
| Kérjük, jelölje, amennyiben az igényelt hitel felhasználásának célja (részben vagy teljesen) energetikai fejlesztés („zöld hitel”)Igen □ Összeg:……………………………….. Nem □ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Kért hitel futamideje**  | ........................... hónap  |
| **Kért összeg, devizanem (Többcélú hitelkeret esetén több devizanem is megjelölhető)** | ................................................. HUF / EUR  |
| **Törlesztés ütemezése**  | Havi / negyedéves  |
| **Türelmi idő tőketörlesztésre (nem rulirozó hitelkeretek esetében)** | ............ hónap |

|  |
| --- |
| **Felajánlott biztosítékok megnevezése, adatai**  |
| Biztosíték neve | Egyéb adatok(ingatlan esetén: HRSZ, cím) |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Vállalt számlaforgalom (százalékosan vagy nominálisan kérjük megadni) | …………………………………………. |

|  |
| --- |
| Hitelcél rövid elírása |

|  |  |
| --- | --- |
| Hitelkiváltás : igen □ nem □ Ha igen:  |  |
| Kiváltandó hitel összege  | …………………… HUF/EUR/CHF  |
| Kiváltandó hitel típusa: |  |
| Kiváltandó hitel száma: |  |
| Hitelnyújtó bank/pénzintézet neve: |  |

|  |
| --- |
| **BANKI KAPCSOLATOK** |
| Számlavezető bank neve | Éves számlaforgalom (%-ban) | Számlavezető bank neve | Éves számlaforgalom (%-ban) |
| 1. |  | 3. |  |
| 2. |  | 4. |  |

|  |
| --- |
| **GAZDÁLKODÁSI ADATOK** |
| Legutolsó lezárt év árbevételének összetétele fő tevékenységek szerint |
| Tevékenységek | TEÁOR szám/ ÖVTJ szám  | %-os részesedés a teljes árbevételből |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **HITELIGÉNYLŐ MÁS cégekben való jelenlegi részesedései** |
| Cég neve | Cég adószáma | Részesedés (%) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **HITELIGÉNYLŐ KORÁBBI RÉSZESEDÉSEI MÁS CÉGEKBEN** |
| Cég neve | Cég adószáma | Részesedés (%) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **VEVŐK ADATAI**(legalább 5%-os részaránnyal rendelkező vevőkre szükséges kitölteni) |
|  |
| Főbb vevők neve | Vevők adószáma  | Részaránya éves árbevétel %-ban | Éves forgalom adott vevővel (HUF) | Fizetési határidő |
| 1 |   |   |  |   |
| 2. |   |   |   |   |
| 3. |   |   |   |   |
| 4. |   |   |   |   |
| 5. |   |   |   |   |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Határidőn túli és kétes vevőkövetelés | Legutóbbi évvégi érték (HUF)*Dátum:20………..* | Aktuális főkönyvi érték (HUF)*Dátum:20………..* |
| Határidőn túli vevőkövetelés összesen |  |  |
| Ebből 0-30 nap közötti lejárt vevő követelések összesen |  |  |
| Ebből 31-180 nap közötti lejárt vevő követelések összesen |  |  |
| Ebből Kétes/behajthatatlan követelés (180 napon túli) |  (ebből elszámolt értékvesztés:…………………HUF) |  |

|  |
| --- |
| **1 millió forint feletti** lejárt vevőkövetelések bemutatása(számosság esetén a lenti táblázatban az 5 legnagyobbat kérjük megadni!) |
| Vevő neve | A lejárt követelés összege (HUF) | Késedelem mértéke  | Lejárt követelés oka | Tervezett/megtett intézkedések |
| *1.* |  | …… napon túli |  |  |
| *2.* |  | …… napon túli |  |  |
| *3.* |  | …… napon túli |  |  |
| *4.* |  | …… napon túli |  |  |
| *5.* |  | …… napon túli |  |  |
| **SZÁLLÍTÓK ADATAI** |
| (legalább 5%-os részaránnyal rendelkező szállítókra szükséges csak kitölteni!) |
| Főbb szállítók neve | Szállítók adószáma  | Részaránya (%) | Éves forgalom adott szállítóval | Fizetési határidő |
| 1. |   |   |   |   |
| 2. |   |   |   |   |
| 3. |   |   |   |   |
| 4. |   |   |   |   |
| 5. |   |   |   |   |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Határidőn túli szállítótartozás  | Legutóbbi évvégi érték (HUF)*Dátum: 20………* | Aktuális főkönyvi érték (HUF)*Dátum: 20……..* |
| Határidőn túli szállítói tartozás összesen |  |  |
| 60 napon túli szállító tartozás összesen |  |  |

|  |
| --- |
| **1 millió forint feletti** lejárt szállítói kötelezettségek bemutatása(számosság esetén a lenti táblázatban az 5 legnagyobbat kérjük megadni!) |
| Szállító neve | A lejárt kötelezettség összege (HUF) | Késedelem mértéke  | Lejárt kötelezettség oka | Tervezett/megtett intézkedések |
| *1.* |  | …… napon túli |  |  |
| *2.* |  | …… napon túli |  |  |
| *3.* |  | …… napon túli |  |  |
| *4.* |  | …… napon túli |  |  |
| *5.* |  | …… napon túli |  |  |

| **KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK** |
| --- |
| **Banki kötelezettségek (hitelek, garanciák, faktoring stb.) és lízingelt eszközök (pénzügyi és operatív lízing)** |
| Bank/lízingcég neve | Hitel típusa/ lízingelt eszköz | Kötelezettség eredeti összege | Lejárat  | Biztosítékok |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Saját tőke betét**  |
| Összeg  | Lejárat | Kamat | Törlesztés ütemezése  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| A hiteligénylő, mint egyéni vállalkozás által más cég/magánszemély részére nyújtott hitel, garancia, egyéb kötelezettség-vállalás  |
| Társaság/Magánszemély neve | Kapcsolat jellege | Kölcsön, garancia, kezesség típusa | Összeg | Lejárat |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **A hiteligénylő, mint egyéni vállalkozás részére más cég/magánszemély által nyújtott hitel, garancia, egyéb kötelezettség-vállalás**  |
| Társaság/Magánszemély neve  | Kapcsolat jellege | Kölcsön, garancia, kezesség típusa | Összeg | Lejárat |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **A VÁLLALKOZÁS BEMUTATÁSA** |
| Vállalkozás rövid története : |
| A vállalkozás piaci helyzetének bemutatása: |
| A koronavírus okozta gazdasági válság milyen területeken okoz/okozott visszaesést és likviditási problémákat a vállalkozás számára? (pl. munkaerő megtartása/munkabér fizetés, vevői fizetési határidők növekedése, lejárt követelések növekedése, beszerzési költségek drágulása, a szállítói fizetési határidők rövidülése/szállítói áruhiány, várható éves árbevétel csökkenése) |
| Hatósági, illetve saját döntésen alapuló tevékenység szüneteltetés érinti/érintették a vállalkozást (annak időszaka)?  |
| **A VÁLLALKOZÁS TERVEI** |
| Tervezett változások (tevékenység, piaci szegmens), releváns beruházások az elkövetkező egy évben: |
| Tervezi-e a jelenleg igényelt hitelből bármilyen energetikai fejlesztés („zöld hitel”) megvalósítását? Ha igen pontosan mi a fejlesztés célja, és várhatóan mekkora részét képezi a teljes igényelt hitelösszegnek? |
|  | Adott évre vonatkozóan (HUF) | Következő évre vonatkozóan (HUF) |
| Tervezett árbevétel |  |  |

|  |
| --- |
| **A Jelentősebb fennálló Megbízások/szerződések ESETÉN, EZEK részletezése\***(keretszerződéseket nem szükséges feltüntetni!) |
| Vevő neve | Vevő adószáma | Megrendelés formája | Szerződéses összeg (HUF) | Munka, szerződés teljesítés határideje |
|   |   | Szerződés □Írásos megrendelés □ |   |   |
|   |   | Szerződés □Írásos megrendelés □ |   |   |
|   |   | Szerződés □Írásos megrendelés □ |   |   |
|  |  | Szerződés □Írásos megrendelés □ |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | Szerződés □Írásos megrendelés □ |  |  |

\* A táblázat kitöltése nem kötelező

|  |
| --- |
| **A HITELIGÉNYLŐ SZEMÉLYES ADATAI** |
| Családi állapota: egyedülálló házas elvált özvegy |
| Végzettsége: alapfokú középfokú felsőfokú | Üzleti tapasztalatajelenlegi tevékenységében: év |
|  Háztartás adatai  | A háztartásban élők száma: |  |
| Ebből keresők száma: |  |

| **A háztartás rendszeres pénzügyi KÖTELEZETTSÉGei** |
| --- |
| **Banki, lízing kötelezettségek** (hitelek, garanciák, kezességek stb.)  |
|  | Hitelnyújtó neve | Eredeti hitelösszeg | Lejárata | Havi Törlesztő részlet | Biztosíték |
| Folyószámlahitel |  |  |  |  |  |
| Hitelkártya |  |  |  |  |  |
| Áruhitel |  |  |  |  |  |
| Gépjármű-finanszírozás |  |  |  |  |  |
| Személyi kölcsön |  |  |  |  |  |
| Lakáshitel |  |  |  |  |  |
| Önkormányzati hitel |  |  |  |  |  |
| Munkáltatói kölcsön |  |  |  |  |  |
| Vállalt kezesség hitelügyletek kapcsán |  |  |  |  |  |
| Egyéb |  |  |  |  |  |

***Az alábbi táblázat kitöltése nem kötelező, de kitöltése esetén a hitelbírálat során pozitívan kerülnek ezen adatok is***

***figyelembevételre.***

|  |
| --- |
| **A HÁZTARTÁS jövedelmi adatai \*** |
| Házastárs/élettárs havi nettó jövedelme (ami nem a hitelfelvevő egyéni vállalkozásából származik)\*  |  |
| Házastárs/élettárs alkalmazott a vállalkozásban?  | Igen □ nem □ |
| Háztartás ingatlan bérbeadásból származó havi rendszeres jövedelme\*  |  |
| Háztartás havi rendszeres kiadása  |  |

**\*Jövedelmek igazolása** :

* havi nettó jövedelem: jövedelemigazolással,
* ingatlan bérbeadásból származó havi rendszeres jövedelem: APEH jövedelemigazolással, az APEH jövedelemigazolás évére vonatkozó adóbevallással, hitel lejáratán túli lejáratú bérleti szerződés bemutatásával igazolható.

***Az alábbi táblázat kitöltése nem kötelező, de kitöltése esetén a hitelbírálat során pozitívan kerülnek ezen adatok is***

***figyelembevételre.***

|  |
| --- |
| A HÁZTARTÁS VAGYONI ADATAI\*\* |
| Rendelkezik-e Ön, vagy házastársa/élettársa ingatlannal? igennem |
| 1.) Ingatlan címe |  | Tulajdonhányada % |
| Ingatlan értéke | Értékmegállapítás módja: Értékbecslés Adásvételi szerződés Egyéb | Becsült érték:...................................................Ft |
| Ingatlan jellege |  Lakás családi ház telek garázs egyéb: ………………………. |
| Építési módja |  tégla |  panel |  könnyűszerkezet |
| Alapterület |  | Építés éve |  | A fenti vagyontárgyat terhelő kölcsön összege ………...………….Ft |
| 2.) Ingatlan címe |  | Tulajdonhányada % |
| Ingatlan értéke | Értékmegállapítás módja: Értékbecslés Adásvételi szerződés Egyéb | Becsült érték:...................................................Ft |
| Ingatlan jellege |  lakás családi ház telek garázs egyéb: ………………………. |
| Építési módja |  tégla |  panel |  Könnyűszerkezet |
| Alapterület |  | Építés éve |  | A fenti vagyontárgyat terhelő kölcsön összege ………...………….Ft |
| Rendelkezik-e Ön, vagy házastársa/élettársa bankszámlán elhelyezett pénzeszközzel | igen nem |
| Összege |  |
| Rendelkezik-e Ön, vagy házastársa/élettársa értékpapírral, életbiztosítással  | igen nem |
| Megnevezés | Összege |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**\*\* Vagyon igazolása**

* ingatlan meglétét minden esetben 30 napnál nem régebbi tulajdoni lappal, míg az ingatlan értékét adás-vételi szerződéssel, biztosítási kötvénnyel vagy értékbecsléssel,
* pénzeszköz meglétét legutolsó bankszámla kivonattal,
* részvényt és egyéb értékpapírt letéti igazolással,
* életbiztosítás esetében a kötvény mellett a visszavásárlási értéket is igazolni kell.

|  |
| --- |
| Alulírott.............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................(név, cím, személyi igazolvány szám)büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem és aláírásommal igazolom, hogy a hitelkérelemben és mellékleteiben szereplő adatok a valóságnak megfelelnek, érvényesek és hitelesek, azokat önkéntesen bocsátottam a Bank rendelkezésére, hozzájárulok ahhoz, hogy a Bank ezen adatokat nyilvántartsa és kezelje. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem és aláírásommal igazolom továbbá, hogy nem kezdeményeztem a természetes személyek adósságrendezésére vonatkozó eljárást, illetve nincs lejárt adó-, TB-, vám- vagy egyéb köztartozása. A jelen kérelem aláírásával tudomásul veszem/vesszük az alábbiakat: * a Bank a hitel igénylése és a beadott dokumentumok alapján egyedileg dönt a hitel folyósításáról, annak összegéről és feltételeiről,
* a Bank jogosult a hitelkérelmet indokolással/indokolás nélkül elutasítani, vagy az igényeltnél alacsonyabb hitelösszegre vonatkozó ajánlatot adni,
* a hitelkérelem érdemi bírálata csak az előírt valamennyi szükséges dokumentum benyújtását követően, azok hiánytalan rendelkezésre állása esetén kezdődik meg,
* a Bank jogosult a bemutatott személyazonosító igazolvány és lakcím kártya adatait a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatalánál (KEKKH) ellenőrizni,
* a Banknak jogában áll a hitelbírálat során további egyéb dokumentumokat is bekérni,
* a hitelkérelem befogadása nem jelent pozitív hiteldöntést, illetve hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalást a Bank részéről,
* amennyiben a hitel fedezetéül ingatlan került megjelölésre, a fedezetül szolgáló ingatlan aktuális forgalmi/likvidációs/hitelbiztosítéki értékének megállapítása kötelező. A fedezetül szolgáló ingatlan(ok) forgalmi/likvidációs/hitelbiztosítéki értékének megállapításának költsége a hitelfelvevőt terheli. Tudomásul veszem/szük továbbá, hogy a Bank által rendelt ingatlanértékelések banki, belső használatra készülnek, abból a hiteligénylő másolati példányt nem kap.

Tudomásul veszem, hogy pozitív hitelbírálat esetén, amennyiben a Bank a hitelszerződést és a biztosítéki szerződéseket közjegyzői okirat formájában köti meg, a közjegyzői okiratba foglalás költségeit is a hiteligénylő cég viseli.Vállalom, hogy a hiteligénylő vállalkozás jelen hitel felvételéhez számlát nyit és a hitel futamideje alatt számlaforgalmat bonyolít az UniCredit Bank Hungary Zrt-nél.EUR devizanemű hitel igénylése esetén a hiteligénylő vállalkozás rendelkezik megfelelő, de legalább a hitelkeret összegét meghaladó természetes EUR bevétellel,Elismerem, hogy a Bank szerződés megkötésének kezdeményezését megelőző tájékoztatást írásban megadta a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítás eseteiről, céljáról, feltételeiről, a nyilvántartott adatok köréről és a jogorvoslati lehetőségekről, valamint arról, hogy a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása céljából, az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében a BISZ Zrt. további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja a referenciaadatokat. |

**KÉRDŐÍV AZ ÜGYFÉL TILTOTT ORSZÁGOKKAL/-BAN\* TÖRTÉNŐ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL**

Ügyfél neve: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Egyéb érintett fél:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Ön vagy bármely Ön által irányított entitás

— fenntart bármilyen leányvállalatot, fióktelepet vagy együttműködést a széles körben tiltott országokban\*,

❑ Igen ❑ Nem

vagy

— folytat saját tranzakciókat, befektetéseket vagy más üzleti tevékenységet a széles körben tiltott országokban\*?

❑ Igen ❑ Nem

Ön vagy bármely Ön által irányított entitás folytat tranzakciókat, befektetéseket vagy más üzleti tevékenységet

— olyan magánszemélyekkel vagy entitásokkal, akik üzleti kapcsolatban állnak a széles körben tiltott országokkal \*,

vagy

❑ Igen ❑ Nem

— olyan magánszemélyekkel vagy entitásokkal, akik a széles körben tiltott országokban \* találhatók vagy

❑ Igen ❑ Nem

— olyan magánszemélyekkel vagy entitásokkal, akik olyan magánszemélyek vagy entitások többségi kontrollja alatt állnak, akik a széles körben tiltott országban találhatók

❑ Igen ❑ Nem

1.1 Amennyiben Igen, kérem adjon meg egy rövid leírást az üzleti tevékenység(ek)ről és számszerűsítse azt a retrospektív százalékos értéket, amennyi eszközt tart benne vagy azt a bevételt, ami generálódik minden egyes széles körben tiltott ország esetében\*:

Az érintett csoport/entitás neve

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Név 1** | **Név 2** | **Név 3** | **Név4** |
|  |  |  |  |  |
| **Ország** | % | % | % | % |
| Krím/Szevasztopol |  |  |  |  |
| Kuba |  |  |  |  |
| Irán |  |  |  |  |
| Észak-Korea |  |  |  |  |
| Szudán/Dél-Szudán |  |  |  |  |
| Szíria |  |  |  |  |
| Egyéb megjegyzés: |

2. Szándékozik-e Ön vagy Ön által irányított entitás olyan tevékenységet kezdeni, ami szankció alá esik?

❑ Igen ❑ Nem

2.1 Amennyiben Igen kérem adjon meg egy rövid leírást az üzleti tevékenység(ek)ről és – amennyiben lehetséges - számszerűsítse azt a tervezett százalékos értéket, amennyi eszközt tart benne vagy azt a bevételt, ami generálódik minden egyes széles körben tiltott ország esetében\*:

Az érintett csoport/entitás neve

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Név 1** | **Név 2** | **Név 3** | **Név4** |
|  |  |  |  |  |
| **Ország** | % | % | % | % |
| Krím/Szevasztopol |  |  |  |  |
| Kuba |  |  |  |  |
| Irán |  |  |  |  |
| Észak-Korea |  |  |  |  |
| Szudán/Dél-Szudán |  |  |  |  |
| Szíria |  |  |  |  |
| Egyéb megjegyzés: \* Krím/Szevasztopol, Kuba,Irán, Észak-Korea, Szudán, Dél-Szudán, Szíria |

Abban az esetben, ha egy vagy több kérdésre a 1. vagy 2. pontban IGEN választ adott, kérjük folytassa az alábbi kérdéssel.

3.Tervezi, hogy azokból a hitelkeretekből vagy tőkepiaci eszközökből, melyeket az UniCredit Group biztosít az Ön számára, a széles körben tiltott országokat\* illetően tranzakciókat, befektetéseket vagy üzleti tevékenységet folytat?

❑ Igen ❑ Nem

4. Érintettek vagyunk Oroszországhoz közvetlenül vagy közvetve bármilyen módon kapcsolódó kőolaj-projectben vagy energia export céljára szolgáló vezeték építésével, modernizációjával vagy javításával összefüggő projektben:

❑ Igen ❑ Nem

Alulírott, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ezennel megerősítem, hogy a kérdőívben biztosított információ a valóságnak megfelelő és tudomásul vettem, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. kérésére, további információt szolgáltatok a fent említett kérdésekkel kapcsolatosan, amennyiben ezt kérik.

…………………………, 20…………………

|  |
| --- |
|  |
| Aláírás |

Előttünk, mint tanúk előtt:

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 aláírás (Tanú 1) aláírás (Tanú 2)

Név:………………………………………….. Név:…………………………………………..

Lakcím: ………………………………........... Lakcím: ………………………………...........

Személyi igazolvány száma: ………........... Személyi igazolvány száma: ………...........

1. Ebben az esetben az előnyösen rangsorolt megbízások függőben tartási ideje alatt a Bank az Ügyfél részéről benyújtott pénzforgalmi megbízásokat sem teljesíti a hitelkeretből, a pénzforgalmi teljesítési szabályok betartása érdekében. [↑](#footnote-ref-1)