



e-f@ktor HITELKÉRELEM

1. Az Igénylő adatai			
Cégnév:	<input type="text"/>		
Vállalkozás típusa (651/2014/EU rendelet szerint):	Mikrovállalkozás	Kisvállalkozás	Középvállalkozás
Hitel típusa:	Beruházási hitel	Forgóeszköz-finanszírozási hitel	Likviditási hitel
Könyvvizetés módja:	Egyszeri könyvvitel	Kettős könyvvitel	Egyéb
Adózás módja:	Egyszerűsített közteherviselési adó	Személyi jövedelemadó alanyként	
	EVA szerint	Társasági nyereségadó alanyként	
	KATA szerint	KIVA szerint	
Áfa:	Köteles	Mentes	
Tapasztalat:	Működő	Kezdő	
Ágazat:	<input type="text"/>		
Fő tevékenységi kör (TEAOR számmal):	<input type="text"/>		
Mezőgazdasági arány (%):	<input type="text"/>		
Levelezési cím:	<input type="text"/>		
Telefonszám:	<input type="text"/>		
Fax szám:	<input type="text"/>		

2. Cégeképviselő adatai (több képviselő esetén pótlap használandó)	
Képviselő neve:	<input type="text"/>
Képviselő beosztása:	<input type="text"/>
Képviselő anyja neve:	<input type="text"/>
Képviselő születési helye, ideje:	<input type="text"/>
Képviselő állandó lakcíme:	<input type="text"/>
Képviselő személyi igazolvány száma:	<input type="text"/>
Képviselő adóazonosító jele:	<input type="text"/>
Képviselő iskolai végzettsége:	<input type="text"/>
Képviselő telefonszáma:	<input type="text"/>
Képviselő mobiltelefonszáma:	<input type="text"/>
Képviselő email címe:	<input type="text"/>

3. Az igénylő tulajdonosai				
3. /A. Tulajdonosok				
Tulajdonos neve	Székhelye/lakcíme	Tulajdoni hányad (e Ft)	Tulajdoni hányada (%)	Szavazati jog mértéke (%)

**3./B. Tulajdonos 1. adatai** (több magánszemély tulajdonos esetén pótlap használandó)

Tulajdonos neve:	<input type="text"/>
Tulajdonos anyja neve:	<input type="text"/>
Tulajdonos születési helye, ideje:	<input type="text"/>
Tulajdonos állandó lakcíme:	<input type="text"/>
Tulajdonos személyi igazolvány száma:	<input type="text"/>
Tulajdonos adóazonosító jele:	<input type="text"/>
Tulajdonos iskolai végzettsége:	<input type="text"/>
Tulajdonos telefonszáma:	<input type="text"/>
Tulajdonos mobiltelefonszáma:	<input type="text"/>
Tulajdonos email címe:	<input type="text"/>

4. Az igénylő a 800/2008 EK rendelet (illetve 651/2014/EU rendelet 1. sz. melléklete) szerinti kapcsolt- és partnervállalkozásai
(adatok az utolsó lezárt üzleti év alapján)

Befolyás mértéke (%)	Alkalmazotti létszám	Éves nettó árbevétel (e Ft)	Mérlegfőösszeg (e Ft)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

5. A felajánlott biztosítékok**5/A. Az ingatlanfedezet(ek) adatai***A kiegészítő fedezeti ingatlan adatait is itt kérjük megadni!*

	Ingatlanfedezet I.	Ingatlanfedezet II.	Ingatlanfedezet III.
Helyrajzi szám:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Irányítószám:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Város:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Út, utca, tér, krt.:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Házszám:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Emelet:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ajtó:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ingatlan típusa:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ingatlan mérete:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ingatlan tulajdonosa(i) és tulajdoni hányada:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ingatlanok becslött forgalmi értéke (HUF):	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

5/A. Magánszemély ingatlan tulajdonos esetén személyi adatok (amennyiben biztosítéknyújtó) - több esetén pótlap használandó

Név:	<input type="text"/>	Állandó lakcím:	<input type="text"/>
Leánykori név:	<input type="text"/>	Levelezési cím:	<input type="text"/>
Anyja neve:	<input type="text"/>	Személyi igazolvány szám:	<input type="text"/>
Állampolgárság:	<input type="text"/>	Vezetékes telefonszám:	<input type="text"/>
Születési hely, idő:	<input type="text"/>	Mobiltelefon szám:	<input type="text"/>
Személyi szám:	<input type="text"/>	Adóazonosító jel:	<input type="text"/>



5/B. Egyéb fedezet(ek) adatai		
	Fedezet I.	Fedezet II.
Típus:		
Értéke:		
Darabszám:		
Egyéb megjegyzés:		

6. A vállalkozás fennálló pénzügyi kötelezettségei és mérlegen kívüli tételei, harmadik személy hiteléhez vállalt dologi biztosítékok (kötvénykibocsátás, váltótartozás, készfizető kezességvállalás, garancia, lízingtartozás, hiteltartozás, tagi kölcsön stb.)			
Jogosult megnevezése	Fennálló kötelezettség megnevezése	Fizetési kötelezettség összege (HUF)	Lejárata

Nyilatkozatok

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem és aláírással igazolom, hogy

- Jelen Kölcsönkérelemben szereplő és a hitelhez kapcsolódó egyéb nyilatkozatok tartalmát megismertem és azok szolgáltatása részemről önkéntes volt;
- Az általam igényelt finanszírozáshoz kapcsolódó teljes hiteldíj összetételére és az abban szereplő egyes díjtételek várható összegére előzetesen részletes tájékoztatást kaptam;
- Jelen Kölcsönkérelemben szereplő valamennyi adat és információ a valóságnak megfelel, a bíráló szemponyjából lényeges körülmény, adat nem került elhallgatásra;
- Vagyonommal szemben sem hatósági végrehajtási eljárás, sem egyéb igény érvényesítése nincs folyamatban, és a közeljövőben sem várható;
- Tudomásul veszem, hogy a kölcsönkérelem benyújtása, illetve az e-F@ktor Zrt. bármely munkavállalójával, tisztségviselőjével, képviselőjével folytatott bármely kommunikáció a kölcsönszerződés aláírásáig nem keletkeztet semmilyen kötelezettséget az e-F@ktor Zrt. részéről a szolgáltatás nyújtására vonatkozóan;
- Tudomásul veszem, hogy a kölcsönösszeg és a hitelbiztosítéki érték E-F@ktor Zrt. által megkövetelt arányának megléte még nem jelenti automatikusan a kölcsönkérelem pozitív elbírálását;
- Tudomásul veszem, hogy a E-F@KTOR ZRT. Zrt a kölcsönösszeget MFB Zrt. refinanszírozása keretén belül adja így a kölcsönkérelmeket az MFB Zrt.-nek is jóvá kell hagynia.

Hozzájárulások

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem és aláírással hozzájárulok, hogy

- az e-F@ktor Zrt., mint Adatkezelő, az általam közölt személyes adatokat és okmányokat, továbbá aláírásomat az e-F@ktor Zrt. ügyvédje, közjegyzője és az MFB Zrt. részére, a BM Központi Adatfeldolgozó, Nyilvántartó és Választási Hivatal, Bankközi Informatika Szolgáltató Zrt., a Magyar Országos Közjegyzői Kamara részére átadja, illetőleg egyéb közhitelű irattárak nyilvántartásában, adatbázisában a GIRO Zr., mint Adatfeldolgozó útján és közreműködésével a hitelbírálat során és érdekében banktitókként felhasználja ill. ellenőrizze azon esetekben is, melyek a banktitók körébe tartoznak. Felhatalmazom az e-F@ktor Zrt.-t továbbá, hogy a velem szemben fennálló tartozásom maradéktalan rendezéséig más pénzügyi intézménynél vezetett bankszámláimról és tartozásaimról felvilágosítást kérjen;
- az e-F@ktor Zrt. a Kérelmem során eljáró közvetítő vagy ügynök részére a jelen kérelemben meghatározott ügylettel kapcsolatosan információt és adatot szolgáltatson;
- személyi okmányaimról E-F@ktor Zrt. fénymásolatot készítsen és azt a Kölcsönkérelem mellékleteként irattárazza.

Jelen jognyilatkozat mind az Adatkezelő, mind az Adatfeldolgozó részére szóló, az 2013. évi CCXXXVII. Tv. 161.§. (1) bek.ezdése , valamint a 2011. évi CXII Tv. 3.§. 7. pontja szerinti hozzájárulásnak minősül.

Kelt:.....

.....
Igénylő cégszerű aláírása

.....
Kiegészítő fedezeti ingatlan tulajdonosának aláírása

Amennyiben bármelyik fenti aláíró magánszemély vagy egyéni vállalkozó:

Első tanú neve:

Második tanú neve:

Első tanú aláírása:

Második tanú aláírása:

Első tanú állandó lakcíme:

Második tanú állandó lakcíme:.....



A hitelkérelmi dokumentáció mellett a következő dokumentumok benyújtását kérjük:

	Legutolsó, egységes szerkezetű társasági szerződés/alapító okirat (másolati példány)
	Alírási címpéldány vagy érvényes aláírásminta (eredeti példány)
	Amennyiben a hitel ügyintézésében nem a cégkivonatban található képviselő jár el, akkor az eljáró ügyintéző meghatalmazása
	Amennyiben az utolsó 2 közzétett beszámolóban a közzététel után változás történt, akkor nyomtatott és cégszerűen aláírt beszámoló
	Utolsó teljes év főkönyve illetve évközi főkönyv minimum a benyújtás előtti 3 hónappal bezárólag valamint vevő-szállító analitika
	Amennyiben a hitelkérelemben adásvételt kívánunk finanszírozni, akkor adásvételi szerződés vagy annak tervezete
	Nav együttes nullás igazolás és önkormányzati nullás igazolás minden, cégkivonatban szereplő település önkormányzatától
	Minden érintett személy okmányainak fénymásolata (személyi igazolvány mindkét oldala, lakcímkártya címet tartalmazó oldala és adókártya)
	Fedezetül felajánlott ingatlanok nem hiteles tulajdoni lapja
	Fedezetül felajánlott ingatlanok 90 napon belüli értékbecslése az MFB által meghatározott értékbecslőtől
	Üzleti terv (továbbiakban megtalálható)
	Taggyűlési határozat a hitelfelvételről
	Jogi személy ügyfél nyilatkozat (továbbiakban megtalálható)
	KHR és GIRINFO Lekérdezési Adatlap minden a cégkivonatban megtalálható magánszemélyre (továbbiakban megtalálható)
	Nehéz helyzetben nyilatkozat (továbbiakban megtalálható)
	Hitelkérelmi nyomtatvány I. számú Nyilatkozat kiegészítés (továbbiakban megtalálható)
	Általános nyilatkozat (továbbiakban megtalálható)
	Taggyűlési jegyzőkönyv (továbbiakban megtalálható)
	Információ átadási nyilatkozat (továbbiakban megtalálható)
	Minden szükséges dokumentum elérhető?



ÜZLETI TERV

Vállalkozás/Vállalkozó neve:

Igényelt hitelösszeg:

Hitel típusa:

Beruházási hitel:

Forgóeszköz-finanszírozási hitel:

Likviditási hitel:

Hitel futamideje (hónap):

Türelmi idő (hónap):

Rendelkezésre tartási idő (hónap):

Beruházás helye:

Pályázatíró/Pénzügyi közvetítő neve:

Jelen üzleti terv elválaszthatatlan melléklete a **Hitelkérelem** című dokumentumnak.

1. A vállalkozás és a beruházás, hitelkérelem céljának bemutatása

Mutassa be vállalkozását (kezdő vagy működő társaság, alapításának ideje), rövid történeti leírása. Foglalja össze gazdálkodásának főbb irányait, a jelenlegi üzleti koncepciót.

2. Humán erőforrás

Röviden vázolja vállalkozása tulajdonosainak, vezetőinek, kulcsberekének szakmai pályafutását, sikereit, kudarcait. Mutassa be röviden vállalkozásának munkaerő-gazdálkodását, szervezeti felépítését, információs rendszerét.

3. Az ágazat és a termék/szolgáltatás rövid ismertetése

Mutassa be vállalkozása „húzó tevékenységét”, múltbeli és jelenlegi fő bevételi forrásait, a cég működését. Amennyiben van, a bevezetendő új termékét, szolgáltatását, esetlegesen megszűnő, visszafejlesztendő termékét.

4. A piaci helyzet és várható alakulása, főbb partnerek és versenytársak

Mutassa be vállalkozása piaci részesedését a fő tevékenységek piacán, főbb értékesítési irányait és módjait, a jelentősebb versenytársait és partnereit.



5. Eszkögzgdálkodás

Mutassa be röviden vállalkozása eszkögzgdálkodását, ezen belül immateriális javait, tárgyi eszközeit (korszerűségi szint, kapacitáskihasználtság, tulajdonlás), befektetett pénzügyi eszközök (jelentősebb tételek hatása a vállalkozás pénzügyi helyzetére). Amennyiben jellemző, mutassa be vállalkozása készletgdálkodását, készletei összetételének alakulását, készletek forgási sebességét.

--

6. Jövöbeni kilátások, tervek

Röviden mutassa be vállalkozása jövöben kilátásait, terveit. Milyen hatást kíván elérni a tervezett beruházással, beszerzéssel? Hogyan befolyásolja a fejlesztés a vállalkozás piaci helyzetét?

--

7. Vevői és szállítói kapcsolatok

A vállalkozás (éves árbevétel 20 %-át meghaladó) vevői (külföldi vevő esetén ország megnevezése)	Adószám (nem magánszemély vevők esetén)	Értékesítésen belüli részaránya (%)	Üzleti kapcsolat kezdete (év)	Fizetési feltételek (nap)

A vállalkozás (éves árbevétel 20 %-át meghaladó) szállítói (külföldi szállító esetén ország megnevezése)	Adószám (nem magánszemély szállítók esetén)	Beszerzésen belüli részaránya (%)	Üzleti kapcsolat kezdete (év)	Fizetési feltételek (nap)



8. Mérleg tény- és tervadatai

Tétel-szám	A tételek megnevezése évekre bontva, kezdő év: 2 évvel az utolsó lezárt év előtt					
A.	Befektetett eszközök					
I.	IMMATERIÁLIS JAVAK					
II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK					
III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK					
B.	Forgóeszközök					
I.	KÉSZLETEK					
II.	KÖVETELÉSEK					
III.	ÉRTÉKPAPÍROK					
IV.	PÉNZESZKÖZÖK					
C.	Aktív időbeli elhatárolások					
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN						
D.	Saját tőke					
I.	JEGYZETT TŐKE					
II.	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE -					
III.	TŐKETARTALÉK					
IV.	EREDMÉNYTARTALÉK					
V.	LEKÖTÖTT TARTALÉK					
VI.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK					
VII.	ADÓZOTT EREDMÉNY					
E.	Céltartalékok					
F.	Kötelezettségek					
I.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK					
II.	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK					
III.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK					
G.	Passzív időbeli elhatárolások					
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN						



9. Eredmény tény- és tervadatai

Tétel- szám	A tételek megnevezése évekre bontva, kezdő év: 2 évvel az utolsó lezárt év előtt					
I.	Értékesítés nettó árbevétele					
II.	Aktívált saját teljesítmények értéke					
III.	Egyéb bevételek					
IV.	Anyagjellegű ráfordítások					
V.	Személyi jellegű ráfordítások					
VI.	Értékcsökkenési leírás					
VII.	Egyéb ráfordítások					
	ebből: értékvesztés					
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE					
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei					
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai					
B	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE					
C	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY					
X.	Adófizetési kötelezettség					
D	ADÓZOTT EREDMÉNY					

Kelt:.....

.....
Kölcsönigénylő cégszerű aláírása



ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ESETÉN
 ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Alulírott,, (mint az(cégnév), adószám:)
 képviselője büntetőjogi felelősségem tudatában arról nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet **tényleges tulajdonosa(i)** az alábbi személyek:

A tényleges tulajdonos(ok) adatai:

1)		1)	
2)		2)	
3)		3)	
4)	Magyar állampolgár: o Igen o Nem Nemleges válasz esetén nemzetisége:	4)	Magyar állampolgár: o Igen o Nem Nemleges válasz esetén nemzetisége:
5)		5)	
6)	A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül**? o Igen (D.9/d. számú Nyilatkozat szükséges) o Nem	6)	A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül**? o Igen (D.9/d. számú Nyilatkozat szükséges) o Nem
7)	A tulajdonosi érdekeltség jellege: * 8) Mértéke (%)	7)	A tulajdonosi érdekeltség jellege: * 8) Mértéke (%)
1)		1)	
2)		2)	
3)		3)	
4)	Magyar állampolgár: o Igen o Nem Nemleges válasz esetén nemzetisége:	4)	Magyar állampolgár: o Igen o Nem Nemleges válasz esetén nemzetisége:
5)		5)	
6)	A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül**? o Igen (D.9/d. számú Nyilatkozat szükséges) o Nem	6)	A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül**? o Igen (D.9/d. számú Nyilatkozat szükséges) o Nem
7)	A tulajdonosi érdekeltség jellege: * 8) Mértéke (%)	7)	A tulajdonosi érdekeltség jellege*: 8) Mértéke (%)

* **A tulajdonosi érdekeltség jellege** – a Pmt. 3. § 38. pontja szerint meghatározott fogalom-meghatározások alapján – **az alábbi kategóriák közül választandó ki a releváns kód feltüntetésével:**

aa)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik
ab)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik
ac)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol



b)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik
ca)	alapítványok esetében az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták
cb)	alapítványok esetében az a természetes személy, akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg
cc)	alapítványok esetében az a természetes személy, aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett,
cd)	a ca)-cc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjeként eljár
da)	bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak aa)-ac) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
db)	bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak aa)-ac)vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
dc)	bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak aa) –ac) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
dd)	bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
de)	adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak aa)-ac) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
e)	az aa) –ac) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője

Az ügyfél képviselője köteles minden, a fenti pontoknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként (valamennyi releváns pont, illetve az a) és a b) pont hiányában valamennyi vezető tisztségviselő.

****Kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát, vagy az ügyfél-átvilágítás elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábró és a Kúria tagja,
- a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,



- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-nek a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt.:

.....

Cégszerű aláírás

TÁJÉKOZTATÓ

Tájékoztatjuk a Tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen adatlap kitöltésével az eljáró pénzügyi szolgáltató a pénzmosás és terrorizmus finanszírozási megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) 1.§ (1) bekezdés l) pontjában, 6.§ (1) bekezdésében és 7-9. §-ában meghatározott törvényi ügyfél-átvilágítási kötelezettségének tesz eleget.

1. § (1) E törvény hatálya - a (3) és (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel - kiterjed a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező

b) pénzügyi szolgáltatóra;

6. § (1) A szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni

a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;

b) a négy-öt százézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;

c) árukereskedő esetében a hárommillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás készpénzben történő teljesítésekor;

d) háromszázézer forintot meghaladó összegű, a Rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor;

e) a távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást szervező tekintetében a távszerencsejátéknak nem minősülő, nem hírközlő eszköz és rendszer útján szervezett fogadás esetében a hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű nyeresemény kifizetés, a távszerencsejátéknak nem minősülő, hírközlő eszköz és rendszer útján szervezett fogadás esetében a hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű játékos egyenlegről történő kifizetés teljesítésekor;

f) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-e) vagy i) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;

g) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,

h) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése;

i) háromszázézer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén.

Tényleges tulajdonosnak minősül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) 3. § 38. pontja alapján:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,

dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy

dd) a da)-dc) alponban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:



- ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
- ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

Kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A Pmt. 4. § (3) bekezdése alapján a **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

A Pmt. 4. § (4) bekezdése meghatározása alapján a **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy**:

- a) bármely természetes személy, aki kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Pmt. 9. § (1) A 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles személyes megjelenéssel írásban, vagy a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján **nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról**, és a szolgáltató a nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatok megadását köteles kérni: a) családi és utónevét, b) születési családi és utónevét, c) állampolgárságát, d) születési helyét, idejét, e) lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét, f) a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

(1a) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője az (1) bekezdés szerinti nyilatkozatában köteles minden, a 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

(2) A szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott adatokon kívül az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonosa **kiemelt közszereplőnek** minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a 4. § (2) bekezdés mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

KHR és GIRINFO Lekérdezési Adatlap

Alulírott,

Név:

Születési név:

Anyja neve:

Születési hely, idő:

Személyi igazolvány szám:

ezúton hozzájárulok, hogy a csatolt hitelkérelemhez kapcsolódóan a Központi Hitelinformációs Rendszerben és a GIRINFO rendszerben lévő adataimat ellenőrzés céljából az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. lekérje, és a lekérdezés eredményét a hitelkérelem elbírálása során felhasználja és a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása érdekében a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR tv.) alapján a Központi Hitelinformációs Rendszert (a továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozástól az alábbi adatokat átvegye.

Kijelentem, hogy a Magyar Nemzeti Bank honlapján megjelent tájékoztatót megismertem, megértettem, az abban foglaltakat tudomásul veszem.

Kelt.:

.....
Nyilatkozattevő aláírása

Előttünk mint tanúk előtt:

1.
Név:
aláírás
.....
nyomatott betűvel

2.
Név:
aláírás
.....
nyomatott betűvel

Lakóhely:

Lakóhely:

Hitelkérelmi nyomtatvány I. számú Nyilatkozat kiegészítés

Alulírott, a(z) (a továbbiakban: Hiteligénylő) nevében eljárva (Hiteligénylő adószáma:) kijelentem, hogy a **Hiteligénylő**

- i. nem minősül nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak;¹
- ii. nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül.²

Azt, hogy egy vállalkozás nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül-e, az alábbi szempontok alapján kell meghatározni:³

1) Amennyiben a vállalkozás kevesebb mint 3 éve létezik⁴

1.1. Kollektív fizetéseképtelenségi eljárás

A vállalkozás nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül, amennyiben a vállalkozás a hitelkérelem benyújtásának időpontjában csődeljárás, felszámolási eljárás, vagy az Európai Unió bármely tagállamában a *fizetéseképtelenségi eljárásról szóló, 2000. május 29-i 1346/2000/EK tanácsi rendelet* (HL L 160., 2000.6.30., 1. o.), vagy a *fizetéseképtelenségi eljárásról szóló, 2015. május 20-i 2015/848/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet* (HL L 141, 2015.6.5., 19. o.) szerinti (kollektív) fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy amennyiben megfelel azon feltételeknek, amelyek alapján vele szemben a bíróság vagy az illetékes hatóság ilyen eljárást rendelhet el.

1.2. Megmentési és szerkezetátalakítási támogatás⁵

A vállalkozás nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül, amennyiben

- i. megmentési támogatásban részesült és még nem fizette vissza a kölcsönt vagy a kezességvállalás még nem szűnt meg; vagy
- ii. szerkezetátalakítási támogatásban részesült és még mindig a szerkezetátalakítási terv hatálya alá tartozik.

¹ Az i. és az ii. pontok közül a megfelelő aláhúzendő.

² Az i. és az ii. pontok közül a megfelelő aláhúzendő.

³ Ahhoz, hogy egy vállalkozás nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősüljön, bármelyik feltétel teljesülése elegendő.

⁴ A cégnyilvántartásba bejegyzett vállalkozás létesítő okirata a hitelkérelem benyújtásának időpontjánál kevesebb mint 3 évvel korábban kelt.

⁵ A *nehéz helyzetben lévő vállalkozások megmentéséhez és szerkezetátalakításához nyújtott állami támogatásokról szóló közösségi iránymutatás* (HL C 244., 2004.10.1., 2. o.) vagy a *nehéz helyzetben lévő, nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott megmentési és szerkezetátalakítási állami támogatásról szóló iránymutatás* (HL C 249., 2014.7.31., 1. o.) alapján.



2) **Amennyiben a vállalkozás legalább 3 éve létezik⁶, a fenti két feltételen (1.1. és 1.2.) túl az alábbi feltételek vizsgálata is szükséges:**

2.1. **A vállalkozás olyan vállalkozásnak minősül, ahol a tagok korlátozott felelősséggel rendelkeznek a vállalkozás tartozásaiért⁷**

Nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül az olyan, a tagok korlátozott felelősségével működő vállalkozás, amely esetében a jegyzett tőke több mint fele elveszett a felhalmozott veszteségek miatt. Ez abban az esetben fordul elő, ha a felhalmozott veszteségeknek a tartalékokból (és minden olyan elemből, amelyet általában a társaság saját tőkéje részének tekintenek) történő levonásával a jegyzett tőke felét meghaladó negatív eredmény keletkezik.

2.2. **A vállalkozás olyan vállalkozásnak minősül, amelyben legalább egyes tagok korlátlan felelősséggel rendelkeznek a vállalkozás tartozásaiért⁸**

Nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül az olyan vállalkozás, amelyben legalább egyes tagok korlátlan felelősséggel rendelkeznek a vállalkozás tartozásaiért, amennyiben a vállalkozás könyveiben kimutatott tőkének több mint fele nincs meg a felhalmozott veszteségek miatt.

Kelt.:

.....
A Hiteligénylő cégszerű aláírása

⁶ A cégnyilvántartásba bejegyzett vállalkozás létesítő okirata a hitelkérelem benyújtásának időpontjánál legalább 3 évvel korábban kelt.

⁷ A tagok korlátozott felelősségével működő vállalkozásnak különösen a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.) I. mellékletében említett vállalkozástípusok minősülnek (pl. részvénytársaság, korlátolt felelősségű társaság).

⁸ A legalább az egyes tagoknak a társaság tartozásaiért való korlátlan felelősségével működő vállalkozásnak különösen a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv II. mellékletében említett vállalkozástípusok minősülnek (pl. betéti társaság, közkereseti társaság, egyéni cég).

NYILATKOZAT

Alulírott, (képviselő), mint az (székhely:, adószám:) a továbbiakban: „**Társaság**” kölcsönigénylő képviseletében nyilatkozom, hogy a 651/2014/EU rendelet 1. sz. mellékletében foglaltak figyelembevételével a Társaság **mikro/kis/középvállalkozásnak** (megfelelő aláhúzendó) minősül.

A Vállalkozás tulajdonosainak más vállalkozásokban fennálló tulajdonosi érdekeltségei az alábbiak:

1.sz.	Vállalkozás neve	Adószáma	Mely tulajdonoson keresztül kapcsolódik	Tulajdoni részesedés a másik vállalkozásban (%)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

A Vállalkozás (Végső Kedvezményezett) a 651/2014/EU Bizottsági rendelet 1.sz. melléklete szerint az alábbi vállalkozásokat tartja számon partner- és kapcsolt vállalkozásként:

2.sz.	Vállalkozás neve	Adószáma	Mely tulajdonoson keresztül kapcsolódik	Tulajdoni részesedés (%)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

A Vállalkozás a 2000. évi C. Számviteli törvény szerint az alábbi vállalkozásokat tartja számon kapcsolt vállalkozásként:

3.sz.	Vállalkozás neve	Adószáma	Mely tulajdonoson keresztül kapcsolódik	Tulajdoni részesedés (%)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

A Társaság képviseletében egyúttal kijelentem és szavatolom, hogy a jelen nyilatkozat tartalma a valóságnak mindenben megfelel és azt teljes büntetőjogi felelősségem tudatában töltöttem ki.

A Társaság képviseletében kijelentem és szavatolom továbbá, hogy a Társaságnak sem az MFB-vel, sem az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-vel nem áll fenn az Sztv. szerinti kapcsolt vállalkozási jellege.



A jelen nyilatkozat aláírásával kifejezetten tudomásul veszem, hogy amennyiben a jelen nyilatkozat bármely elemében valótlanak minősül, úgy az az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. jogosult a kölcsönszerződés megtagadására, továbbá a jelen nyilatkozat valótlanágából eredő büntetőjogi, polgári jogi és közigazgatási következmények érvényesítésére a Társasággal, valamint személyemmel szemben.

Kelt:

.....
Kölcsönigénylő cégszerű aláírása

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Partnervállalkozási és kapcsolódó vállalalkozási kapcsolat tekintetében:

Önálló vállalkozás, amely nem minősül sem partnervállalkozásnak, sem kapcsolódó vállalkozásnak.

Kapcsolt vállalkozások azok, amelyek egymással az alábbiakban felsorolt valamely kapcsolatban állnak:

- a) egy vállalkozás egy másik vállalkozásban a szavazatok többségével rendelkezik, vagy
- b) egy vállalkozás egy másik vállalkozásban jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja, vagy
- c) egy vállalkozás egy másik vállalkozás felett a tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött szerződés vagy a létesítő okirat rendelkezése alapján - függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol, vagy
- d) egy vállalkozás egy másik vállalkozásban - más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján - a szavazatok többségét egyedül birtokolja.

Kapcsolt vállalkozásnak minősülnek azok a vállalkozások és a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők is, amelyek egy vagy több másik vállalkozáson keresztül állnak egymással a fentiekben meghatározott kapcsolatban.

Kapcsolt vállalkozásnak minősülnek továbbá azok a vállalkozások, amelyek egy természetes személy vagy közösen fellépő természetes személyek egy csoportja révén a fentiekben meghatározott jellegű kapcsolódó vállalalkozási kapcsolatban állnak egymással, amennyiben tevékenységüket vagy tevékenységük egy részét az érintett piacon vagy egymással szomszédos piacokon folytatják.

Partnervállalkozás, azon vállalkozások

- a) amelyek a nem minősülnek kapcsolódó vállalkozásoknak, és
- b) amelyek között olyan kapcsolat áll fenn, hogy egy vállalkozás kizárólagosan vagy a (3)-(6) bekezdésben foglaltak szerinti egy vagy több kapcsolódó vállalkozással közösen valamely másik vállalkozás jegyzett tőkéjének vagy a szavazati jogának legalább 25%-ával rendelkezik.

Kapcsolt vállalalkozási kapcsolat tekintetében:

Kapcsolt vállalkozásnak minősül az olyan vállalkozás, amely a nyilatkozattevő leányvállalata vagy amelynek a nyilatkozattevő anyavállalata vagy közös vezetésű vállalkozásnak minősül.

Anyavállalat: az a vállalkozó, amely egy másik vállalkozónál (leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert az alábbi feltételek közül legalább eggyel rendelkezik:

- a) a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 százalékot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik, vagy
- b) más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja, vagy
- c) a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja, vagy
- d) a tulajdonosokkal (a részvényesekkel) kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezése) alapján - függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol;

Leányvállalat: az a gazdasági társaság, amelyre az 1. pont szerinti anyavállalat meghatározó befolyást képes gyakorolni;

Közös vezetésű vállalkozás: az a gazdasági társaság, ahol egyrészt az anyavállalat (az anyavállalat konszolidálásba bevont leányvállalata), másrészt egy (vagy több) másik vállalkozás az 1. pont szerinti jogosultságokkal paritásos alapon - legalább 33 százalékos szavazati aránnyal - rendelkezik.

Nyilatkozat

Alulírott, az Igénylő (cégnév: adószám:
.....) képviselőjében kijelentem és aláírással igazolom, hogy:

- a kölcsönkérelemben megjelölt adatok a valóságnak megfelelnek és a kölcsönkérelem benyújtásának időpontjában fennállnak.
- az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. munkatársa a kitöltéshez szükséges és a Központi Hitelinformációs Rendszerről (KHR) szóló tájékoztatást megadta.
- polgári- és büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az igénylőnek a NAV, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár felé lejárt kötelezettsége nincs.

Az Igénylő képviselőjében felhatalmazom az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-t arra, hogy:

- a kölcsönkérelemben közölt adatok, továbbá az általam benyújtott dokumentumok valóságát bármely hatóságnál, közigazgatási szervnél és egyéb természetes vagy jogi személynél is ellenőrizze.
- az Igénylő vagy annak képviselői jogosultsággal felruházott cégjegyzőinek személyazonosságát ellenőrizze, az Igénylő vagy annak képviselői jogosultsággal felruházott cégjegyzője személyazonosságának igazolásául bemutatott bármely személyi okmányáról és a benyújtott bizonylatokról fénymásolatot készítsen, azt megőrizze.

Az Igénylő képviselőjében továbbá kijelentem és aláírással igazolom, hogy az Igénylővel szemben nem állnak fenn - az alábbi - kizáró okok, azaz nem minősül olyan Vállalkozásnak:

- amely az Európai Unió bármely tagállamában a 1346/2000/EK tanácsi rendelet, illetve az azt hatályon kívül helyező 2015/848 rendelet szerinti kollektív fizetésképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy akivel szemben a bíróság, vagy az illetékes hatóság ilyen eljárást rendelhet el;
- amely saját maga vagy bármelyik tagja vagy tulajdonosa olyan természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely ügyfél-szankciós, korlátozó listán szerepel;
- amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás nem tudja végrehajtani;
- amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás – reputációjának védelme érdekében – az Adóssal való kapcsolat létrehozását elfogadhatatlan kockázatúnak ítéli meg;
- amely, jogszabályban vagy a kölcsönszerződés megkötésének feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be, vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja.

Az Igénylő képviselőjében nyilatkozom, hogy jelen hozzájárulás és felhatalmazás bármely, a banktítek védelmi vagy adatvédelmi szabályok által felállított jogi korlátozásról történő lemondást jelent. A kölcsönkérelemmel kapcsolatos feltételekről tájékoztatást kaptam, és tudomásul veszem, hogy a kérelem érdekében beszerzendő dokumentumok, a kapcsolódó eljárások, és a szükséges fedezetek értékelésének költségeit a befogadás elutasítása vagy negatív hiteldöntés esetén is viselnem kell.

Kölcsönkérelmem jóváhagyásáról, illetve esetleges elutasításáról kérem, az alábbi címen / E-mail címen értesítsenek:

.....



Alulírott az Igénylő képviselőjében és magam nevében egyaránt kijelentem, hogy a fenti nyilatkozatokat büntetőjogi felelősségem tudatában tettem és egyben nyilatkozom, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek.

Kelt.:

.....

Kölcsönigénylő cégszerű aláírása



Nyilatkozat és hozzájárulás banktitkot képező adatok, információk az MFB Csoport, valamint az MFB Zrt.-nek forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmény részére történő továbbíthatóság érdekében

Alulírott, az Igénylő (cégnév:, adószám:) képviselőként kijelentem és aláírással igazolom, hogy jelen nyilatkozat aláírásával

- tudomásul veszem, hogy:
 - a kölcsön/lízing forrását az MFB Zrt. részben vagy egészben nemzetközi fejlesztési intézmények, például az Európa Tanács Fejlesztési Bankja (CEB) és az Európai Beruházási Bank (EIB) által biztosított források felhasználásával nyújtja;
 - a CEB és az EIB által nyújtott források nem állnak rendelkezésre abban az esetben, ha az alábbi feltételek valamelyikét nem teljesítem.
 - hozzájárulok ahhoz, hogy
hozzájárulok ahhoz, hogy - a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 161. § (1) bekezdésének a) pontja és a 165.§ (2) bekezdése értelmében az igénylővel és a beruházással kapcsolatban a finanszírozó pénzügyi vállalkozás minden, rendelkezésére álló, üzleti-, vagy banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az MFB Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával érintett társaságok, az MFB Zrt. többségi tulajdoni részesedésével működő gazdasági társaságok továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), valamint az Magyar Nemzeti Bank Zrt tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport, illetve az MNB pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, az 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Az MFB Csoportban tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján figyelemmel kísérem. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása.
 - az MFB Zrt., illetve az MFB Csoportban tartozó társaságok a beruházás/felújítás részét képező valamennyi helyszínt, berendezést és munkát megvizsgálhassanak, a vizsgálatokat az általuk kívánt módon végezzék, továbbá e célból biztosítom a szükséges információt és segítséget.
 - kötelezettséget vállalok arra, hogy
 - a kölcsönt/lízinget kizárólag a jelen szerződés szerinti beruházás/felújítás megvalósítására használom fel;
 - a beruházást/felújítást a hitel-/lízingszerződésben meghatározott időn belül befejezem;
 - az MFB Zrt., valamint az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére átdokkolom minden általuk kért információt és dokumentumot, különösen az építési és üzemeltetési engedélyt, valamint kérésre nyilatkozatot teszek és igazolom, hogy beszereztem minden (az építéshez és
-



az üzemeltetéshez szükséges) engedélyt annak érdekében, hogy megfeleljek a magyar környezetvédelmi és versenyjogi jogszabályoknak;

- az MNB részére átadok minden általuk kért információt és dokumentumot

- a beruházás/felújítás keretében a beszerzéseket (árak vásárlása, szolgáltatás igénybe vétele, munkálatok megrendelése)

- az Európai Unió jogának, és különösen – amennyiben azok alkalmazandók a beruházásra/felújításra – a vonatkozó európai uniós irányelveknek megfelelően hajtom végre,
- amennyiben az európai uniós irányelvek nem alkalmazandók, akkor a gazdaságosság és a hatékonyság elveinek megfelelő tenderek (beszerzési eljárás) keretében hajtom végre;
 - elvégzek minden, a rendeltetésszerű működéshez szükséges fenntartási, karbantartási, javítási és felújítási munkát a beruházás/felújítás részét képező vagyonelemeken;
 - a beruházást/felújítást a vonatkozó – európai uniós és magyar jogszabályokban, továbbá nemzetközi szerződésekben előírt – környezetvédelmi előírások betartásával valósítom meg, beleértve ebbe a növény- és állatvilág, a talaj, a víz, a levegő, a klíma, a tájkép, az épített környezet és a kulturális örökség megőrzését, védelmét és javítását, továbbá a foglalkoztatási, közegészségügyi- és biztonsági, és a munkakörülményekre vonatkozó előírások betartását is;
 - a beruházást/felújítást a vonatkozó európai uniós és magyar jogszabályok betartásával valósítom meg és működtetem;
- kijelentem, hogy
 - a finanszírozott beruházás/felújítás megfelel a hatályos EU és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak, valamint az NHP Hajrá Terméktájékoztatóban foglalt feltételeknek. A környezeti hatásvizsgálati és egységes környezethasználati engedélyezési eljárásról szóló 314/2005 (XII. 25.) Korm. rendelet (az EU Tanácsának 1985. június 27-i 85/337/EGK számú, az egyes köz- és magánprojektek környezetre gyakorolt hatásainak vizsgálatáról szóló irányelvének - HL L 175., 1985.7.5., 40-48. o. - való megfelelést szolgáló nemzeti jogszabály), illetve a helyébe lépő jogszabály hatályos előírásai alapján az Adatlapon nyilatkoztam arról, hogy a beruházás/felújítás kapcsán környezeti hatástanulmány, vagy környezetvédelmi/egységes környezethasználati engedély megszerzésére szükség van-e; a jelen kölcsön-/lízingszerződés aláírásával megerősítem az Adatlapon megtett nyilatkozatomat és kijelentem, hogy amennyiben szükséges a környezeti hatástanulmány, vagy a környezetvédelmi/egységes környezethasználati engedély, úgy az MFB Zrt., illetve a nemzetközi fejlesztési intézmények részére angol nyelvű fordításban átadtam az Adatlaphoz csatolva a következő dokumentumokat: a beruházás/felújítás műszaki összefoglalója, a vonatkozó környezeti hatástanulmány összefoglalója, az illetékes hatóság által kiadott környezetvédelmi vagy egységes környezethasználati engedély kivonata, a nyilvános/lakossági részvételi és konzultációs eljárás leírása.
 - az adatátadásra vonatkozó felhatalmazásom önkéntesen történt.

Továbbá a jelen nyilatkozat aláírásával kötelezettséget vállalok arra, hogy a kölcsönt kizárólag a jelen szerződés/kölcsönkérelem szerinti célra használom fel.

Kelt:.....

.....
cégszerű aláírás



Taggyűlési jegyzőkönyv hitelfelvételről

Cégnév:

cégjegyzékszám:

székhely:

adószám:

Alulírott, mint az
tulajdonosa(i) ezúton a következő határozatot meghozom/meghozzuk:

A vállalkozásunk hozzájárul az e-faktor Zrt-hez benyújtott kérelmi adatlappal és a szükséges nyilatkozatokkal, a HUF összegű hitel felvételéhez.

A hitel célja:

Taggyűlési határozat száma:

Kelt.:

.....

Tag(ok)