

**TERMELŐESZKÖZ
FINANSZIROZÁSI KÉRELEM**
Pénzügyi lízing vagy Eszközvásárlási kölcsön finanszírozásához
vállalatok és egyéni vállalkozások részére

1. Alapadatok			
Igénylő neve:		
Zártvégű pénzügyi lízing	<input type="checkbox"/>	Nyíltvégű pénzügyi lízing	<input type="checkbox"/>
Visszlízing:	<input type="checkbox"/>	Kölcsön	<input type="checkbox"/>
Igényelt összeg:	<input style="width: 95%;" type="text"/>	HUF	<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/>
Saját erő:	<input style="width: 95%;" type="text"/>	HUF	<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/>
Igényelt Futamidő:	<input style="width: 100%;" type="text"/>	hónap	
Törlesztési ütemezés:	Havi <input type="checkbox"/>	Negyedéves <input type="checkbox"/>	Negyedéves szezonális <input type="checkbox"/> Évi kétszeres <input type="checkbox"/>
ÁFA bevallás gyakorisága :	Havi <input type="checkbox"/>	Negyedéves <input type="checkbox"/>	Éves <input type="checkbox"/>
ÁFA visszaforgatás :	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Nem ÁFA-s <input type="checkbox"/>
Maradványérték (nettó, csak nyíltvégű lízing esetén):	<input style="width: 100%;" type="text"/>	HUF	<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/>
Utolsó emelt díj (csak zártvégű lízing esetén):	<input style="width: 100%;" type="text"/>	HUF	<input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/>
Tervezett beruházás	Van <input type="checkbox"/>	Nincs <input type="checkbox"/>	Elnyert támogatás intenzitása (%):
Támogatás összege (HUF):			
Finanszírozási igény rövid szöveges bemutatása:			

2. Az igénylő alapadatai		
Cégnév és cégforma:		
Alapítás dátuma:		
Székhely:		
Levelezési címe:		
Céggjegyzékszám:		
Adószáma:		
Statisztikai számjel:		
MVH regisztrációs szám:		
Kapcsolattartó neve:		
Telefonszám/fax:		
Email:		
Weblap:		
Gazdálkodásban tevékenyen résztvevő családtagok száma (fő):		
Gazdálkodásban adózási szempontok miatt összevont családtagok száma (fő):		
Főtevékenység TEÁOR kódja:		
Tevékenység megnevezése	Tevékenység kezdete (év, hónap, nap)	Hozzájárulás az árbevételhez (%)
Foglalkoztatottak száma (fő):		
Végez-e integrátori tevékenységet a vállalkozás:	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>
Számlavezető Bankok adatai		
Számlavezető bankok neve	Pénzforgalmi számlaszám	Forgalom (%)
Könyvelő és könyvvizsgáló adatai		
Név	Cégnév	Telefonszám
A vállalkozás és a tevékenység rövid bemutatása:		
Tulajdonos és/vagy vezető tisztségviselő releváns szakmai gyakorlat hossza (év):		

Tulajdonos és/vagy vezető tisztségviselő releváns szakmai gyakorlat jellege (rövid szövege leírás):	
--	--

Van-e kapcsolata az TAKARÉK Csoport valamely tagjával	
Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>
Ha igen, akkor TAKARÉK Csoport és kapcsolattartó megnevezése:	

3. Tulajdonosok:			
	1. Tulajdonos adatai	2. Tulajdonos adatai	3. Tulajdonos adatai
Magánszemély tulajdonos(ok), ügyvezető neve:			
Vállalkozás tulajdonos neve, cégjegyzékszám:			
Tulajdoni hányad:			
Anyja neve:			
Születési hely és idő:			
Személyazonosító igazolvány száma:			
Lakcímkártya száma:			
Bejelentett állandó lakcím/székhely:			
Telefonszám:			
Email:			
Adóazonosító jel/Adószám:			
Legmagasabb iskolai végzettsége:	<input type="checkbox"/> felsőfokú <input type="checkbox"/> középfokú <input type="checkbox"/> alacsonyfokú	<input type="checkbox"/> felsőfokú <input type="checkbox"/> középfokú <input type="checkbox"/> alacsonyfokú	<input type="checkbox"/> felsőfokú <input type="checkbox"/> középfokú <input type="checkbox"/> alacsonyfokú
Került-e felszámolás, illetve kényszertörlesztés alá a tulajdonában, vagy vezetése alatt lévő vállalkozás az elmúlt 10 évben?	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Az igénylő vállalkozásban lévő tulajdoni hányad:			

Az igénylő vállalkozás részesedése más vállalkozásokban				
Részben vagy egészben a vállalkozás tulajdonában lévő másik vállalkozás neve	Cégjegyzékszám	Tárgyévet megelőző év árbevétele (ezer Ft)	Tulajdonosi részesedés (%)	Milyen kapcsolatban áll a kérelmező vállalkozással

Tulajdonosok, vezetők részesedései más vállalkozásokban					
Tulajdonos vagy cégjegyzésre jogosult neve	Részben vagy egészben tulajdonolt másik vállalkozás neve	Cégjegyzékszám	Tárgyévet megelőző év árbevétele (ezer Ft)	Tulajdonosi részesedés (%)	Milyen kapcsolatban áll a kérelmező vállalkozással

4. Az igénylő fennálló hitelei, kölcsönei, lízingjei, mérlegen kívüli kötelezettségei, tartósbérletei, kezességei, garanciái stb. stb.

Ügylet típusa	Kötés dátuma	Szerződés összege	Devi-za	Lejárat dátuma	Fennálló tőketartozás	Esedékes ségkor fizetendő Törlesztő részlet (tőke+kam at)	Törlesztés i ütemezés (havi, negyedéves, éves)	Kamatlá b (%)	Hitel fedezete	Finanszí-rozó Bank neve
1.										
2.										
3.										
4.										
5.										
6.										
7.										
8.										
9.										
10.										

5. Meglévő géppark

Megnevezés, típus	db	gyártási év	Piaci érték (e Ft)	Nettó beszerzési ár (e Ft)	Vásárlás dátuma (év, hónap)	A gépet terhelő adósság(hitel, lízing, bérlet, terheletlen)	
						Jelenleg fennálló összes adósság (e Ft)	Lejárat(év, hónap)

6. Kötelezettségek, követelések

A 4 legfontosabb vevő és a hozzájuk kapcsolódó forgalom

Vevő neve	Előző évi forgalom (e Ft)	Tárgyévi forgalom (e Ft)	Fizetési határidő (nap), fizetés módja (készpénz / átutalás)	Termékkör / szolgáltatás az igénylő részére	Kapcsolat kezdete (év)

Vevőkkel kapcsolatos lejárt követelések összege a kérelemhez csatolt tárgyévi főkönyvvel megegyező időpontra vetítve

Vevő neve	1-30 nap (e Ft)	31-60 nap (e Ft)	61-180 nap (e Ft)	180 nap felett (e Ft)

Kérjük értékelje a 60 napot meghaladóan lejárt vevőállomány megtérülésének esélyét:

A 4 legfontosabb szállító és a hozzájuk kapcsolódó forgalom

Szállító neve	Előző évi forgalom (e Ft)	Tárgyévi forgalom (e Ft)	Fizetési határidő (nap), fizetés módja (készpénz / átutalás)	Termékkör / szolgáltatás az igénylő részére	Kapcsolat kezdete (év)

Szállítókkal kapcsolatos lejárt kötelezettségek összege a csatolt tárgyévi főkönyvvel megegyező időpontra vetítve

Szállító neve	1-30 nap (e Ft)	31-60 nap (e Ft)	61-180 nap (e Ft)	180 nap felett (e Ft)

Kérjük értékelje a 60 napot meghaladó lejárt szállítóállomány ki nem fizetésének okát, illetve mutassa be a kapcsolódó fizetési megállapodásokat:

Lejárt vagy átütemezett köztartozások a kérelem időpontjában

	Tartozás összege (e Ft)
Átütemezett tartozások NAV felé	
Átütemezett tartozások egyéb szervezet (járulék, vám, helyi adó, illeték, stb.) felé	
15 napon túl sem teljesített inkasszó összege	

7. A lízingtárgyak						
	Lízingtárgy 1.		Lízingtárgy 2.		Lízingtárgy 3.	
Gyártmány:						
Típus:						
Fajta (pl. traktor, munkagép, stb.)						
Használt/új, évjárat:						
Szállító:						
Gépazonosító:						
Alvázsám (ha van):						
Motorszám (ha van):						
Egyéb azonosító:						
Futott km/üzemóra:						
Nettó eladási ár:						
Eszköz forgalomba lesz helyezve?	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>
Előfinanszírozás, azaz a teljes vételár kiegyenlítése előtt történik az eszköz forgalomba helyezése/átírása?	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>
Haszongépjármű lízingtárgy esetén nemzetközi áru fuvarozói tevékenységet fog végezni a lízingtárggyal?	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>
A lízingtárgyat bérbeadás útján fogja hasznosítani?	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>
Bérbeadás esetén üzemeltetőként Bérlő fog bejegyzésre kerülni?	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>	Igen <input type="checkbox"/>	Nem <input type="checkbox"/>

8. Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó adatok

Főbb árbevételi források	Tárgyév-1 (tény)			
Termesztett növény	Terület (ha)	Termelt mennyiség (to)	Hozam	Nettó árbevétel (eFt)
Összesen				
Állattenyésztés	Értékesített darab		Nettó árbevétel (eFt)	
Összesen				
Bérmunkavégzés árbevétele				
Egyéb bevétel				
Mindösszesen (eFt)				

Főbb árbevételi források	Tárgyév (terv)			
Termesztett növény	Terület (ha)	Termelt mennyiség (to)	Hozam	Nettó árbevétel (eFt)
Összesen				
Állattenyésztés	Értékesített darab		Nettó árbevétel (eFt)	
Összesen				
Bérmunkavégzés árbevétele				
Egyéb bevétel				
Mindösszesen (eFt)				

Kapott mezőgazdasági támogatások

Támogatás típusa	Tárgyév-1		Tárgyév	
	igényelt (eFt)	folyósított (eFt)	igényelt (eFt)	folyósított (eFt)
Terület alapú támogatás				
Agrár környezetgazdálkodási támogatás				

Művelt földterület minősége, nagysága		
Művelt földterületek	Átlagos AK	Hektár
Tárgyév -1 ben művelt összes földterület		
Tárgyévb en művelt összes földterület		
a/ szántóföld		
..... ebből: saját tulajdon vagy a társaság tulajdonosaitól bérelt terület (éves bérleti díjjal, bérleti szerződések lejárat i dátumával):		
ebből: államtól bérelt terület: (éves bérleti díjjal, bérleti szerződések lejárat i dátumával):		
ebből: tartós bérlemény (éves bérleti díjjal, bérleti szerződések lejárat i dátumával):		
ebből: rövid lejáratú bérlemény (éves bérleti díjjal, bérleti szerződések lejárat i dátumával):		
b/ ültetvény		
c/ erdő, rét, legelő, egyéb:		
A teljes terület hány hrsz-ot takar, vagy átlagos parcella méret:		

9. EXIM refinanszírozás igénybe vétele esetén nyilatkozom, hogy:

<p>a 2004. évi XXXIV. törvény a kis-és középvállalkozásokról tv. alapján a vállalkozás KKV-nak minősül, azaz:</p> <ul style="list-style-type: none"> - éves nettó árbevétele nem haladja meg a 100 millió eurót, vagy - a mérlegfőösszege a 86 millió eurót és - 500 főnél kevesebb személyt foglalkoztat. 	<p>Igen <input type="checkbox"/></p>	<p>Nem <input type="checkbox"/></p>	X
<p>a vállalkozás korábban már az Exportlénkítő hitelprogram keretében finanszírozást igénybe vett:</p>	<p>Igen <input type="checkbox"/></p>	<p>Nem <input type="checkbox"/></p>	X
<p>a vállalkozás a kizáró feltételek egyike alá sem tartozik¹;</p>	<p>Igen <input type="checkbox"/></p>	<p>Nem <input type="checkbox"/></p>	X
<p>a vállalkozás által foglalkoztatott munkavállalóink, több, mint 50 %-a után a járulékfizetés Magyarországon történik;</p>	<p>Igen <input type="checkbox"/></p>	<p>Nem <input type="checkbox"/></p>	X
<p>a finanszírozásból megvalósított lízingügylet exportárbevétel-növekedés/exporthoz kapcsolódó árbevétel növekedést eredményez</p>	<p>Igen <input type="checkbox"/></p>	<p>Nem <input type="checkbox"/></p>	X
<p>hogy Társaságunk nem végez olyan tevékenységet, amely az Európai Unió, az ENSZ, illetve az Amerikai Egyesült Államok által egyes országokkal, személyekkel vagy entitásokkal szemben bevezetett korlátozó intézkedésekbe ütközik, és nem áll üzleti kapcsolatban olyan személlyel, szervezettel vagy szervvel, amely az Európai Unió, az ENSZ, illetve az Amerikai Egyesült Államok által karbantartott szankciós listákon szerepel</p>	<p>Igen <input type="checkbox"/></p>	<p>Nem <input type="checkbox"/></p>	X
<p>Nyilatkozom továbbá arról, hogy</p>	<p>exportált/ szállított áru(k)at kizárólag Magyarországon állítjuk elő, illetve termeljük <input type="checkbox"/></p>	<p>exportált/ szállított áru(k) előállításában több ország is részt vett, és az áru(k) Magyarországon lényeges, gazdaságilag indokolt megmunkáláson vagy feldolgozáson mennek keresztül <input type="checkbox"/></p>	<p>exportált/ szállított áru(k) tekintetében az importtartalom nem több mint 90%. <input type="checkbox"/></p>

¹ A program keretében nem finanszírozható az olyan vállalkozás, amely a lízingszerződés megkötésének időpontjában:

- az Eximbank ÜSZ alapján kizárt a finanszírozásból;
- már kimerítette az Exportlénkítő lízing keret refinanszírozása konstrukcióból finanszírozható ügyfélre meghatározott refinanszírozási hitel maximum összegét (lásd Refinanszírozási Hitelkeret igénybevétele/rendelkezésre tartás pontban);
- a Pénzügyi Intézmény saját belső szabályzata alapján további kizáró feltételeket határozhat meg.

Az Eximbank ÜSZ-ben meghatározott általános kizáró feltételeken felül a lízing nem használható fel:

- ingatlanok;
- személygépjárművek;
- pénzügyi intézménynél fennálló hitel és lízing kiváltására (kivéve a végső adós és a Pénzügyi Intézmény között a Lehívási Értesítő benyújtását megelőzően legfeljebb 180 napja megkötött lízingügyletet, mely mögé a Program keretében nyújtott forrás bevonható amennyiben az ügyfél és ügylet egyebekben megfelel a termék előírásainak, valamint a szükséges dokumentációk és módosítások aláírásra kerültek az ügyféllel);
- visszlízing finanszírozására, kivéve a „technikai visszlízing”¹;
- 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdés hatálya alá tartozó állami támogatásban részesült beruházás finanszírozására.
- olyan lízingügylet finanszírozására, amely esetében a lízingszerződés keretében finanszírozott eszközt a lízingbevevő bérbeadás útján hasznosítja

10. Csatolandó dokumentumok listája
<input type="checkbox"/> Legfrissebb hatályos Társasági szerződés vagy alapító okirat másolat
<input type="checkbox"/> Az igénylő gazdasági társaság, tulajdonos(ai), valamint az ügyletben egyéb pl. kezes szereplők személyigazolvány, lakcímkártya és adókártya másolatai
<input type="checkbox"/> 30 napnál nem régebbi Cégbivonat eredeti vagy hiteles másolat, új alapítású Társaság esetén cégbírósi bejegyzést igazoló okmányok
<input type="checkbox"/> Utolsó két lezárt (ha van ilyen) pénzügyi évről komplett beszámoló (mérleg-eredménykimutatás, valamint kiegészítő melléklet) és a beszámoló adatait alátámasztó aláírt főkönyvi kivonat
<input type="checkbox"/> Könyvvizsgálói jelentés (amennyiben a cég könyvvizsgálatra kötelezett)
<input type="checkbox"/> Utolsó lezárt negyedévről aláírt főkönyv
<input type="checkbox"/> 30 napnál nem régebbi NAV nemleges köztartozásról szóló igazolás vagy Köztartozásmentes adózói adatbázisban való szereplés, (amennyiben a cég nem kötelezett a könyvvizsgálatra, akkor bővített igazolás) vagy amennyiben átütemezett köztartozása áll fenn, akkor az erre vonatkozó megállapodás, illetve adófolyószámla kivonat
<input type="checkbox"/> Mezőgazdasági tevékenységet folytató vállalkozás esetén Egységes területalapú támogatás – SAPS határozata
<input type="checkbox"/> Eszközvásárlási kölcsön esetén, elnyert pályázat határozata
<input type="checkbox"/> Azonossági nyilatkozat Hitelbiztosítéki Nyilvántartó rendszerben-másolatban
Egyéni vállalkozások esetén :
<input type="checkbox"/> személyi v. személyazonosító igazolvány másolata
<input type="checkbox"/> lakcímet igazoló hatósági igazolvány másolata
<input type="checkbox"/> előző 2 év aláírt adóbevallása
<input type="checkbox"/> aláírt naplófőkönyv ill. pénztárkönyv, utolsó havi / negyedéves zárása
<input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozói v. őstermelői igazolvány másolata
<input type="checkbox"/> 30 napnál nem régebbi NAV nemleges köztartozásról szóló igazolás vagy Köztartozásmentes adózói adatbázisban való szereplés vagy amennyiben átütemezett köztartozása áll fenn, akkor az erre vonatkozó megállapodás, illetve adófolyószámla kivonat
<input type="checkbox"/> Családi gazdaságok esetén minden 18 és 70 év közötti családtag személyi igazolványa és lakcím igazolványa és kortól függetlenül minden tag adóbevallása szükséges valamint az FVM határozat másolata a családi gazdaság nyilvántartásba vételéről
<input type="checkbox"/> Mezőgazdasági tevékenységet folytató vállalkozás esetén Egységes területalapú támogatás – SAPS határozata
<input type="checkbox"/> Eszközvásárlási kölcsön esetén, elnyert pályázat határozata
<input type="checkbox"/> Azonossági nyilatkozat Hitelbiztosítéki Nyilvántartó rendszerben-másolatban
Fedezetek dokumentumai:
<input type="checkbox"/> Hivatalos szállítói adás-vételi szerződés vagy gépajánlat és specifikáció/műszaki leírás
<input type="checkbox"/> A fedezetek (lízingtárgy) tekintetében hatósági engedélyek, okmányok, forgalmi engedély
<input type="checkbox"/> Értékbecslés (amennyiben rendelkezésre áll) - használt lízingtárgy esetén
<input type="checkbox"/> Fedezeti (lízingtárgy) eszköz bérleti szerződése (amennyiben van ilyen)
<input type="checkbox"/> 5 db Fotó az eszközről (4 db fotó a 4 sarkáról készítve, és 1db fotó az egyedi azonosítóról- csak használt eszközök esetén)

Nyilatkozatok

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem és aláírással igazolom, hogy

- jelen Finanszírozási kérelemben szereplő nyilatkozatok tartalmát megismertem és azok szolgáltatása részemről önkéntes volt;
- jelen Finanszírozási kérelemben szereplő valamennyi adat és információ a valóságnak megfelel, a hitelbírálat szempontjából lényeges körülmény, adat nem került elhallgatásra;
- az általam képviselt társaság, illetve a magánvagyonommal szemben sem hatósági végrehajtási eljárás, sem egyéb igény érvényesítése nincs folyamatban, és a közeljövőben sem várható;
- a Társaság képviselőjét ellátó személyként cselekvőképességem nem áll teljes vagy részleges kizárás hatálya alatt, illetve a Társaság teljes körű képviselőjére korlátozás mentesen jogosult vagyok;
- a Társaság képviselőjét ellátó személyként a Ptk.-ban meghatározott összeférhetlenségi és vezető tisztségviselői jogviszonyt kizáró korlátozás alatt nem állok;
- tudomásul veszem, hogy a finanszírozási kérelem benyújtása, illetve az TAKARÉK Lízing Zrt. bármely munkavállalójával, tisztségviselőjével, képviselőjével folytatott bármely kommunikáció a finanszírozási szerződés aláírásáig nem keletkeztet semmilyen kötelezettséget a TAKARÉK Lízing Zrt. részéről a szolgáltatás nyújtására vonatkozóan;

Hozzájárulások

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem és aláírással hozzájárulok, hogy

- az TAKARÉK Lízing Zrt., mint Adatkezelő, az általam közölt személyes adatokat és okmányokat, továbbá aláírással az TAKARÉK Lízing Zrt. ügyvédje, közjegyzője és a refinanszírozó bank 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 Elszámolásforgalmi Zrt., mint Adatfeldolgozó útján és közreműködésével a hitelbírálat során és érdekében banktitokként felhasználja ill. ellenőrizze azon esetekben is, melyek a banktitok körébe tartoznak. Felhatalmazom az TAKARÉK Lízing Zrt továbbá, hogy a vele szemben fennálló tartozásom maradéktalan rendezéséig más pénzügyi intézménynél vezetett bankszámláimról és tartozásaimról felvilágosítást kérjen;
- személyi okmányaimról az TAKARÉK Lízing Zrt. fénymásolatot készítsen és azt a Kérelem mellékleteként irattárazza.

Jelen jognyilatkozat mind az Adatkezelő, mind az Adatfeldolgozó részére szóló, az 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt.), valamint az 2011. évi CXII. Törvény (Info tv.) szerinti hozzájárulásnak minősül.

Kelt:.....

.....
Igénylő aláírása