

A Raiffeisen Minősített Vállalati Hitel igényléséhez szükséges csatolandó dokumentumok

I. Kötelezően csatolandó dokumentumok

1. Hitelkérelem

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
Hitelkérelmi 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	☐
Üzleti terv (amennyiben a beruházás nem a vállalkozás jelenlegi alaptevékenységéhez kapcsolódik)	Eredeti benyújtandó	☐
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	☐

2. Társas vállalkozások esetén (ügyfélcsoport esetén kérjük, hogy a csoport minden tagjára nyújtsa be a dokumentumokat)

Átláthatósági nyilatkozat	Eredeti benyújtandó	☐
A Hitelkérelmi adatlapot aláíró személy(ek) 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	☐
A legutolsó (Nagyvállalati Üzletág ügyfelei esetén a legutolsó 2) lezárt évi beszámolót alátámasztó cégszerűen/szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonat (kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén kötelező)	Eredeti benyújtandó, 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) kivéve a Bank által történő lekérés esetén	☐
Előző 2 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	☐
Amennyiben a kezes magánszemély a közvetett tulajdonosi körből kerül ki: A nem természetes személy (vállalkozás) tulajdonos 30 napnál nem régebbi cégkivonata (hitelesítéssel ellátott másolata) vagy a Vállalkozás által benyújtott eredeti, közhiteles papír alapú cégkivonata, valamint a társasági szerződés (alapító okirat/ alapszabály) másolata	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Könyvvizsgálói jelentés (amennyiben az ügyfél a hatályos jogszabályok alapján könyvvizsgálatra kötelezett, és a jelentés az e-beszámoló oldaláról nem letölthető)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

3. Egyéni Vállalkozók esetén:

Személyi jövedelemadó bevallás, ill. KATA nyilatkozat az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről	Másolatban benyújtandó	☐
30 napnál nem régebbi, a vállalkozás végzésére jogosító igazolvány (amennyiben a vállalkozó nem szerepel a vállalkozói nyilvántartásban)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐

II. Csak meghatározott esetekben kötelező dokumentumok (abban az esetben szükséges benyújtani, ha a hiteligénylőnél/hiteligénylésnél releváns; ügyfélcsoport esetén kérjük, hogy a csoport minden tagjára nyújtsa be a dokumentumokat)

Dokumentum neve	Dokumentum formátuma	
Nagyvállalati Üzletág ügyfelei esetén cégismertető, referencialista, jelentősebb egyedi- és keretszerződések bemutatása és pénzügyi terv a hitel futamidejére vonatkozóan	Eredetiben benyújtandó	☐
Magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okmányai (személyi igazolvány, lakcím kártya)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
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 <i>(köztartozásmentes adózói adatbázisban való szereplés esetén nem szükséges)</i>	Eredeti benyújtandó: papír alapú eredeti igazolásként vagy elektronikus adóigazolásként	☐
Átütetezett adótartozás esetén az erről szóló határozat <i>(pl. amennyiben a NAV igazoláson fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés szerepel)</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Magánszemély készfizető kezes(ek) 30 napnál nem régebbi bankszámlakivonata	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 munkanemenekénti tételárakat, ill. anyagköltség és munkadíj szerinti bontást is tartalmazó) költségvetési terv eredeti, alapesetben a kivitelezést végző vállalkozás által aláírt példánya <i>(a hiteligénylő vállalkozás saját maga által készített költségvetés nem elfogadható)</i>	Eredetiben benyújtandó	☐
Ingatlan építés, felújítás esetén építési engedély (ha szükséges, és van)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Ingatlan építés, felújítás esetén rendelkezésre álló aláírt kivitelezői szerződések.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Ingatlant építő vállalkozás kivitelezői garanciái (ha van)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Ha a hitelcél ingatlan vásárlása, akkor az ingatlan részletes adatainak bemutatása mellett szükséges az aláírt adás-vételi szerződés, előszerződés	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Hitelbiztosítékok (ingatlan, gép, eszköz, követelés stb.) értékeléséhez szükséges dokumentumok benyújtása a Bank tájékoztatása alapján	Eredetiben benyújtandó	☐
Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás tulajdonosai között bizalmi vagyongazdálkodási gazdasági társaság szerepel, abban az esetben a bizalmi vagyongazdálkodási utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződése, alapító okirata, alapszabálya (taggyűlési határozat, részvénytársaság esetén részvénykönyv) <i>(amennyiben Egyéb vállalkozásnál nem áll rendelkezésre egységes szerkezetbe foglalt alapszabály, úgy az eredeti alapszabály és annak valamennyi módosítása)</i>	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás tulajdonosai között bizalmi vagyongazdálkodási gazdasági társaság szerepel, abban az esetben a bizalmi vagyongazdálkodási 30 napnál nem régebbi cégkivonat hitelesítéssel ellátott másolata vagy a Vállalkozás által benyújtott eredeti, közhiteles papír alapú cégkivonat.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Vevői, szállítói analitika, megjelölve, hogy a lejárt tételekből van-e olyan, ami visszatartási garanciával érintett	Másolatban benyújtandó	☐
Ingatlan bérbeadással foglalkozó cég esetében szükséges a bérleti szerződések csatolása a legnagyobb 3 bérlő tekintetében.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Építőipari vállalkozások első bevizsgálása esetén a rendelkezésre álló szerződésállomány, vagy abból készült összesítés	Másolatban benyújtandó	☐

Nagyvállalati Üzletág ügyfelei esetén Fenntarthatósági adatszolgáltatás: Az Ügyfelek évente – a Bank által meghatározott időpontban vagy a negyedéves pénzügyi adatszolgáltatással egyidejűleg - kötelesek a Bank által részükre megküldött kérdőívek kitöltésével a Bank rendelkezésére bocsátani a működésük, illetve tevékenységük fenntarthatósági szempontú értékeléséhez szükséges adatokat és információkat.	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
MNB ajánlás alapján meghatározott esetekben: MNB ajánlás hatály nyilatkozat, ESG kérdéssor, ügyfél egyedi vagy összevont ESG beszámolója, vagy Fenntarthatósági jelentése	Eredetiben benyújtandó, másolatban benyújtandó	☐

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	☐
Az ügyfél kapcsolt vállalkozásaira társasági szerződés (amennyiben a hitelt igénylő cégben, valamint a kapcsolt vállalkozásban egyaránt 25% feletti a részesedése a tulajdonosnak)	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Hiteligénylő kapcsolt vállalkozásra vonatkozó, fizetési könnyítésekkel bővített, elektronikus NAV0-s igazolás, vagy a Köztartozásmentes adózói listán való szereplés, vagy eredeti NAV folyószámlakivonat	Eredetiben bemutatandó, másolatban benyújtandó	☐
Agrár Vállalkozás Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) hozzájáruló nyilatkozat előszűrés lekérdezéséhez	Eredetiben benyújtandó	☐
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. hozzájáruló nyilatkozat EIK (Előzetes Információ Kérés) lekérdezéshez	Eredetiben benyújtandó	☐