

Tájékoztató

a 2009.01.01-től hatályban lévő Alapítványi Kezesség Igénylő Lapok kitöltéséhez (az egyértelmű pontokhoz nincs tájékoztató)

1. oldal

Pénzügyi Intézmény adatai

Pénzügyi intézményi azonosító szám: a kölcsönügylet azonosító száma (szerződésszám, ügyletszám, pénzügyi intézményi informatikai rendszerben használt azonosító szám), melynek kitöltése kötelező.

Rögzítő, Érvényesítő: iBaHiR tölti ki, Word sablonban nem kell kitölteni

Vállalkozás adatai

Gazdálkodási forma: legördülő mezőből választható

Családi vállalkozás tagjainak száma (igénylőn kívül): kitöltendő, amennyiben a gazdálkodási forma Családi vállalkozás

Regisztrációs szám: a nemzeti támogatást igénylő, regisztrációs számmal rendelkező vállalkozás száma a **141/2003 (IX.9.)** Kormányrendelet alapján.

Vállalkozás vezetőjének legmagasabb iskolai végzettsége: legördülő mezőből választható

Utolsó lezárt év: a vállalkozás utolsó lezárt gazdasági évét kell megadni, és ezt figyelembe véve a Word sablonban az adatmegadás évei megjelenítésre kerülnek a Létszámadatok, Éves beszámolót készítő vállalkozás esetén: Nettóárbevétel, Mérlegfőösszeg, Adózás előtti eredmény, SZJA bevallást készítő vállalkozás esetén: Bevétel, Kiadás, Adózás előtti eredmény adatfelvitelhez.

2. oldal

Tevékenység helye: ha a tevékenység több telephelyen valósul meg, az ügylettel leginkább érintett telephely

A vállalkozás főtevékenységének száma (TEÁOR'08): 4 karakter (cégbejegyzés szerint, azonos a KSH - egységes statisztikai számjegy – szakágazati kódjával).

A vállalkozás vámfizetéssel járó tevékenységet (folytat/nem folytat): legördülő mezőből választható

Nehéz pénzügyi helyzet (igen/nem): legördülő mezőből választható

A hatályos jogszabályok alapján a vállalkozás KKV-nak minősül (igen/nem): legördülő mezőből választható

Adóminősítés: A vállalkozás tényleges minősítését és a pénzügyi intézmény minősítési osztályainak számát kell beírni. Pl.: 5/10 (a pénzügyi intézmény 10 minősítési osztályt alkalmaz, a vállalkozás 5-ös minősítésű), vagy B/E (a pénzügyi intézmény 5 minősítési osztálya közül a vállalkozás a másodikba sorolható).

A követelés minősítéshez (Kölcsön és Bankgarancia esetén) a vállalkozás hitelintézetnél lévő fennálló hitelei közül a 250/2000 (12.24.) Korm. rend. 7.sz. melléklete szerinti legalacsonyabb kategóriába sorolt minősítést kell legördülő mezőből választani.

Fennálló kötelezettségek: a kezességi kérelem benyújtásakor a fennálló kötelezettségek

Egyéb információ: a pénzügyi intézmény kezességi kérelemmel összefüggő tájékoztatása pl.: Budapesti- ill. megyei jogú városban lévő székhely/telephely esetén a vidéki térséghez való kapcsolódás – tevékenység, szállító, vevő stb. – tényének rögzítése

3. oldal

Gazdálkodási Adatok – éves beszámolót készítő vállalkozások esetében

Az adatlapon a tárgyévet megelőző három teljes lezárt gazdasági év adatait kell megadni. Ha a tárgyévet megelőző három lezárt gazdasági év adatai a vállalkozás megalakulásának, illetve a mérleg és adóbevallás készítés időpontja miatt nem állnak rendelkezésre, akkor az Alapítvány elfogad kevesebb lezárt évi adatokat, valamint tárgyévben várható vagy időarányos, illetve a pénzügyi terv adatokat is. Az adatmegadási évnél legördülő mezőből jelölni kell az adatok tartalmát:

- L lezárt
- V várható
- T terv
- I időarányos

		Éves-, vagy Egyszerűsített éves beszámolót készítő vállalkozások				Egyszerűsített mérleg készítő vállalkozások
Az adatok forrása		Mérleg (M) Eredménykimutatás Főkönyvi kivonat				Egyszerűsített mérleg Eredménylevezetés (EL) Analitika, Adóbevallás
		"A" változat		"B" változat		
		Éves besz.	Egysz. éves besz.	Éves besz.	Egysz. éves besz.	
1	Befektetett eszközök	Mérleg A sora				Mérleg A sora
2	Forgóeszközök	Mérleg B sora				Mérleg B sora
3	Készletek	Mérleg B.I. sora				Mérleg B.I. sora
4	Vevőállomány	M - B.II. (36). sor	Főkönyvi kivonat	M - B.II. (36). sor	Főkönyvi kivonat	Analitika
5	Saját tőke	Mérleg D sora		Mérleg J sora		Mérleg C sora
6	Jegyzett tőke	Mérleg D.I. sora		Mérleg J.I. sora		Mérleg C.I. sora
7	Hosszú lejáratú kötelezettségek	Mérleg F.II. sora		Mérleg F.II. sora		Mérleg F.I. sora
8	Rövidlejáratú kötelezettségek	Mérleg F.III.		Mérleg D sora	Főkönyvi kivonat	Mérleg F.II. sora
9	Szállítóállomány	M - F.III. (91). sor	Főkönyvi kivonat	M - D. (61). sor	Főkönyvi kivonat	Analitika
10	Összes forrás	Mérlegfőösszeg				Mérlegfőösszeg
11	Nettó árbevétel	Eredménykimutatás I. sora		Eredménykimutatás IX. sora		EL - III. sora
12	ebből export	Er.kim. 02. sora	Főkönyvi kivonat	Er.kim. 14. sora	Főkönyvi kivonat	Analitika
13	Elszámolt értékcsökkenés	Eredménykimutatás VI. sora		Eredménykimutatás IV. sora		EL - VI.21. sora
14	Üzemi tevékenység eredménye	Eredménykimutatás A sora				nincs ilyen adat, de = EL -III. mínusz EL -VIII.
15	Szokásos vállalkozási eredmény	Eredménykimutatás C sora				nincs ilyen adat, ezért =13. sor
16	Adózott eredmény	Eredménykimutatás F sora				Eredménylevezetés H sora
17	Mérleg szerinti eredmény	Eredménykimutatás G sora				Eredménylevezetés I sora

4. oldal**Gazdálkodási Adatok – SZJA bevallást készítő vállalkozások esetében**

		SZJA szerint adózó egyéni vállalkozók
Az adatok forrása		Adóbevallás, naplófőkönyv, pénztárcönyv, analitikus nyilvántartás
1	Pénzeszközök	Analitika
2	A tárgyi eszközök nettó értéke	Analitika
3	Folyamatban lévő beruházások értéke	Analitika
4	Forgóeszközök	Analitika
5	Készletek leltár szerinti értéke	Analitika
6	Vevőkkel szembeni követelések	Analitika
7	Egyéb követelések	Analitika
8	Határidőn túli követelések	Analitika
9	Hosszú lejáratú kötelezettségek	Analitika
10	Szállítókkal szembeni kötelezettségek	Analitika
11	Adó- és TB tartozás	Analitika
12	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	Analitika
13	Hosszú lejáratú hitelek és kölcsönök tárgyidőszaki törlesztése	Analitika
14	Nettó árbevétel	Adóbevallás
15	Egyéb bevétel (pl.: támogatás)	Analitika
16	Adózás előtti eredmény (adóalap)	Adóbevallás
17	Adózott eredmény	Adóbevallás
18	Fennálló összes hitel, kölcsön, lízing, faktoring éves törlesztőrészlete	Analitika
19	Fennálló összes hitel és a kért hitel összege	A vállalkozás tényleges összes hitele a kérelemben szereplő összeggel, a tagi és egyéb kölcsönökkel, fennálló lízingdíjjal, faktoring összeggel, valamint bankgaranciával együtt. Ha a fennálló hitel(ek) részben, vagy egészben törlesztésre kerülnek a kért új hitelből jogszabályi rendelkezések vagy hitelintézet által alkalmazott hitelkonstrukció (hitelkiváltás) alapján, akkor a törlesztésre fordított összeget le kell vonni a hitelállományból.
20	A fennálló összes hitel és a kért hitel banki fedezeti értéke	A biztosítékok fedezeti értéke a vállalkozás rendelkezésére álló teljes fedezeti összeg, a hitelintézet által megállapított ill. az ügyfél által nyilatkozatban megadott értékben.

5. oldal

Ügyfélcsoport vizsgálati adatok

Jogcím: ügyfélcsoportba tartozás jogcíme, legördülő mezőből választható.

Lakóhely, Adóazonosító jel, Anyja neve, Születési idő: természetes személy esetén kitöltendő

Székhely, Adószám: jogi személy esetén kitöltendő

6. oldal

Ügylet adatai

Kezességvállalás: legördülő mezőből választható

KN kód (Vámtarifaszám) : az Ágazati Segédlet I., II. fejezete szerinti az agrár célú ügyletek esetén a vállalkozás kölcsöncél szerinti vagy fő tevékenységéhez kapcsolódó legjellemzőbb termék.

Támogatási dokumentum azonosítója: az ügyletkezelővel kapcsolódó támogatási dokumentum (szerződés) azonosítója

Támogatás típusa: legördülő mezőből választható

Maximális támogatási intenzitás %: pályázati kiírás szerint

Termék-konstrukció kód: abban az esetben kell kitölteni, amennyiben a pénzügyi intézménnyel megkötött egyedi termékre vonatkozó Együttműködési Megállapodás keretében kéri a pénzügyi intézmény a készfizető kezességét. A termék-konstrukció kódokat az Együttműködési Megállapodás tartalmazza.

Ezen az oldalon válik szét a Kölcsönszerződés, Bankgarancia, Faktoring szerződés, Lízing szerződés adatai:

Kölcsönszerződés adatai

Futamidő kezdete: a futamidő kezdete megegyezik a kölcsönszerződés aláírásának keltével amennyiben jogszabály, vagy a felek kölcsönszerződésben foglalt megállapodása másként nem rendelkezik

Kölcsön célja főcsoport: legördülő mezőből választható

Kölcsönügylet összetétele: a **Kölcsönügylet pénzigénye** és a **Források összegénél** szereplő összegeknek meg kell egyezniük.

Bankgarancia szerződés adatai

Bankgarancia típusa: legördülő mezőből választható

Faktoring szerződés adatai

Faktoring ügylet összetétele

Keretösszeg: a faktorszerződésben meghatározott keret összeg

Diszkontált: a Faktoring összeg a Vételár előleg összeggel(Ft) egyezik meg (A)

Nem diszkontált: a Faktoring összeg a Vételár előleg összegből(Ft), a Faktordíjból(Ft), az Ügyleti kamatból(Ft) és Egyéből(Ft) tevődhet össze (A+B+C+D)

Lízing szerződés adatai

Lízingügylet összetétele

Zárt végű lízing: a lízingdíj a Tőke(Ft) és a Kamat(Ft) részből tevődik össze (A+B)

Nyílt végű lízing: a lízingdíj a Tőke(Ft), a Kamat(Ft) és a Tőke ÁFA(Ft) részből tevődik össze (A+B+C)

7. oldal

Törlesztés tervezett ütemezése

Kölcsönszerződés esetén: ha a kölcsön egy összegben a futamidő végén kerül törlesztésre (a törlesztés kezdete és vége megegyezik), akkor ezt az oldalt nem kell kitölteni.

Bankgarancia szerződés esetén: ha a bankgarancia fizetési kötelezettség kezdete és vége megegyezik, akkor ezt az oldalt nem kell kitölteni.

Lízing szerződés esetén: a lízingdíj összesen törlesztésének ütemezése

Vevők főbb adatai

Faktoring szerződés esetén : a faktor szerződésben meghatározott vevők adatai

8. oldal, 9. oldal

Fedezetek adatai

Fedezet típusa: legördülő mezőből választható

Ingatlanra vagy ingóságra vonatkozó adatok:

Ingatlan esetén az azonosító adatok: cím, helyrajzi szám, művelési ág, művelés alól kivett terület megnevezése.
Mértéke %-osan, ha több művelési ág szerepel.

Ingóság esetén az azonosító adatok: típus (pl. mg-i erőgép, szarvasmarha), jellemzői (pl. gyártó, gyártási év, állatok esetén fajta, darabszám)

A kis értékű, egyenként **5 millió forintnál** kisebb piaci értékű ingatlanok (pl. szántó, gyümölcsös, stb.), vagy ingóságok érték adatait **összevontan** lehet megadni, ha azok azonos ranghelyűek, és a Terhelések leírásban azonos ranghelyen azonos jellegű (keret, nem keret) fedezet típus szerepel. **Kis értékű** ingatlan esetén a Helyrajzi szám, ingóság esetén a Típus rovatba kell feltüntetni az összevont biztosítékok darabszámát.

Tulajdonos adatai: az ingatlan, ingóság tulajdonosa, magánszemélynél az adós neve és adóazonosító jele, társas vállalkozásnál a vállalkozás neve és adószám megadása. Kis értékű fedezeteknél a fő tulajdonos(ok) adatai.

Piaci érték: a pénzügyi intézmény által elfogadott értékbecslésen vagy könyv szerinti értéken alapuló összeg Ft-ban.

Biztosítéki érték: a piaci értékből kiindulva a pénzügyi intézményi belső szabályozások alapján megállapított érték Ft-ban.

Ranghely: a garantálandó hitel bejegyzésének helye a terhelések rovatban figyelembe véve a hitelkiváltás, vagy törlesztés következtében kialakuló új ranghelyet.

Terhelések:

Ranghely: a bejegyzés sorrendiségét jelöli a hitelkiváltás, vagy törlesztés miatti ranghely változást is figyelembe véve.

Típusa: pl. jelzálogjog, ranghely fenntartás, keretbiztosítéki jelzálogjog, tulajdonjog fenntartás, hasznélvezeti jog stb.

Zálogjog összege: a bejegyzés tulajdoni lapon megjelölt összege.

Fennálló tartozás vagy Kitöltött keret: a bejegyzett terhelésekhez kapcsolódó hitelekből még fennálló összeg, keretbiztosítéki jelzálog esetén a keretből kitöltött összeg, hozzászámítva a kezességgel biztosítandó hitel összegét is.

Jogosult: a terhelés jogosultja (pl. pénzügyi intézmény, hasznélvező neve).

10. oldal

Kezes adatai

Fedezet típusa: legördülő mezőből választható

Lakóhely, Adóazonosító jel, Anyja neve, Születési idő: természetes személy esetén kitöltendő

Székhely, Adószám: jogi személy esetén kitöltendő

11. oldal

Egyéb fedezet

Fedezet típusa: legördülő mezőből választható

Piaci érték: a pénzügyi intézmény által elfogadott értékbecslésen vagy könyv szerinti értéken alapuló összeg Ft-ban.

Biztosítéki érték: a piaci értékből kiindulva a pénzügyi intézményi belső szabályozások alapján megállapított érték Ft-ban.

Fedezeti érték: a biztosítéki értékből az adott ügyletre vetíthető érték Ft-ban.

Kezesség adatok

Kezességgel biztosítandó összeg: rovatba a szerződésben feltüntetett összeget, vagy annak részösszegét kell feltüntetni.

Kezességi igény kamatra (igen/nem): legördülő mezőből választható

Kezességi díjfizetés gyakorisága (egyszeri/évenkénti): legördülő mezőből választható

A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGI KÉRELMET, valamint a VÁLLALKOZÁS NYILATKOZATÁT minden esetben ki kell tölteni és alá kell írni!