



HÉVÍZ ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

8380 HÉVÍZ, Széchenyi u. 66. **Tel:** 00-36-83/340-480 **Fax:** 00-36-83/545-934 **E-mail:** kozpont@heviz.tksz.hu

TERMÉKJELLEMZŐK

TERMÉK MEGNEVEZÉSE:

RULIROZÓ HITEL

TERMÉK MEGHATÁROZÁSA:

A rulírozó hitel rendeltetése, hogy az ügyfél szokásos üzletmenetéhez alkalmazkodva, folyamatosan biztosítsa a gazdálkodási folyamat során előre kiszámítható pénzszükséglet kiegészítő forrásait.

ÖSSZEGHATÁROK:

Tartozik forgalom 20 napi átlaga fedezeti értékig.

KÖLCSÖN FUTAMIDEJE:

Maximum 12 hónap

KAMATELSZÁMOLÁS:

Az igénybevett kölcsönösszege(ke)t az ügyfél a keret lejáratakor köteles megfizetni.

TERMÉKHEZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK:

A Takarékszövetkezet az üzletpolitikájával összhangban határozza meg a hitelhez tartozó költségeket és díjakat. A hitelhez tartozó költségeket és díjakat hirdetmény útján teszi közzé.

- hitelelőkészítési díj
- éves kezelési költség
- kamat és tőkefizetési késedelem esetén késedelmi kamat
- prolongálás esetén szerződésmódosítási díj /rendkívüli ügyintézési díj
- előtörlesztés, szerződésmódosítás díja
- szerződésszegés miatt felszámítandó díjak
- zárlati költség
- rendelkezésre tartási jutalék

ELŐNYÖK AZ ÜGYFÉL SZÁMÁRA:

A hiteltípus elősegíti a pénzgazdálkodásban jelentkező hullámzások kiegyenlítését oly módon, hogy a gazdálkodás terjedelméhez és jellegéhez igazodva a pénzforgalmi egyensúly megőrzéséhez a Takarékszövetkezet - az általa elismert nagyságrendben - ismétlődően igénybe vehető pénzforrást tart az ügyfél rendelkezésére, ezáltal biztosítja a kiszámíthatóságot az Ügyfél számára.

AZ IGÉNYLŐVEL SZEMBENI KÖVETELMÉNYEK:

- Az ügyfélnek a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi számlával kell rendelkeznie.
- Az ügyfél a takarékszövetkezet hitelezési rendje és az érvényben lévő adósminősítési eljárások keretei között hitelképesnek minősíthető.

AZ IGÉNYLÉS SZÜKSÉGES DOKUMENTUMAI:

A csatolt függelék szerint.

A KAMAT, VALAMINT A DÍJAK MÉRTÉKÉT A MINDEKORI AKTUÁLIS HIRDETMEŒNY TARTALMAZZA!

A SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK JEGYZÉKE VÁLLALKOZÓI HITELEK FELVÉTELÉHEZ

- Kitöltött „Igénylőlap vállalkozói hitelek felvételéhez”
- Üzleti terv (3 éves)
- 1) Ügyfél-azonosításhoz:**
 - 30 napnál nem régebbi, közjegyző által hitelesített cégkivonat, aláírási címpéldány,
 - cégbírósági határozat a jegyzett tőkéről, illetve tőkeemelésről, a cégbírósági határozaton még nem szereplő módosítások esetében a cégbírósághoz benyújtott, iktatószámmal ellátott tervezet másolata
 - Társasági szerződés, Alapító okirat, vagy Alapszabály
 - Taggyűlési/ közgyűlési határozat hitelfelvételről
 - Adóhatóság által kiadott „Tanúsítvány”, vagy az adóhatóságtól visszakapott adószámmal ellátott „Bejelentkezési lap”, illetve legutolsó „Adatmódosító lap”.(Egyéni vállalkozás esetén is)
 - Egyéni vállalkozók esetén vállalkozói igazolvány, valamint a hitelkérelem beadását megelőző hónap lekönyvelését, zárását igazoló pénztárkönyv, naplófőkönyv bemutatása
 - Az ügyletben részt vevő képviselőre jogosult személyi igazolvány vagy személyazonosító igazolvány, lakcímet igazoló hatósági kártya (amennyiben az igazolványban a személyi szám – személyazonosító jel – nem szerepel, úgy erről hatósági bizonyítvány vagy igazolás bemutatása szükséges)
 - Az ügyletben részt vevő képviselőre jogosult APEH adóigazolvány (adó kártya) megtekintésre és fénymásolata mellékletként
- 2) A kölcsönfelvevő(k) valamint a jövedelemfedezettség miatt bevont adóstársak és kezesek munkaviszonyának, jövedelmi és vagyoni helyzetének igazolásához:**
 - A) Alapdokumentumok:**
 - Információs adatlap
 - 30 napnál nem régebbi APEH igazolás, hogy az érintett vállalkozásra vonatkozóan köztartozás nem áll fenn
 - A helyi adók megfizetéséről szóló igazolás, valamint külkereskedelmi tevékenységet folytató vagy jövedéki engedélyköteles terméket forgalmazó vállalkozások esetén VPOP igazolás.
 - Egyéni vállalkozók, és gazdasági társaságban tulajdonrészrel bírók esetében 30 napnál nem régebbi APEH igazolás arról, hogy az érintett vállalkozásra vonatkozóan köztartozás nem áll fenn.
 - Egyéni vállalkozók, valamint társas vállalkozásban tulajdonrészrel rendelkezők esetében, illetve a Takarékszövetkezet által meghatározott egyes esetekben APEH jövedelemigazolás (kiegészítő dokumentációként bekérhető az előző évi személyi jövedelemadó bevallás)*
 - Amennyiben más banknál is vezet számlát, úgy az e bank(ok)nál vezetett számla(ák) utolsó 2 havi bankszámlakivonatai
 - A/1) Kettős könyvvitel vezetésére kötelezett vállalkozások esetén a 2/A ponton kívül**
 - A hitelkérelem benyújtását megelőző két év éves beszámolója (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés) vagy egyszerűsített éves beszámolója
 - 30 napnál nem régebbi főkönyvi kivonat
 - A/2) Egyszeres könyvvitelt vezető szervezetek esetén a 2/A ponton kívül**
 - Hitelkérelem benyújtását megelőző két év egyszerűsített mérlege és eredménylevezetése
 - 30 napnál nem régebbi főkönyvi kivonat
 - A/3) SZJA szabályai szerint adózó vállalkozók esetén a 2/A ponton kívül**
 - A hitelkérelem benyújtását megelőző két év zárását tartalmazó naplófőkönyv, vagy pénztárkönyv
 - A megelőző két év adóbevallása
 - 30 napnál nem régebbi naplófőkönyv vagy pénztárkönyv
- 3) A hitel fedezetének vizsgálatához, a fedezetül felajánlott biztosítékok**
 - A) Valamennyi ingatlanra vonatkozóan**
 - 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap hiteles másolatának eredeti példánya
 - Ingatlanbiztosítási kötvény, vagy ajánlat fénymásolata, valamint a díjfizetést igazoló dokumentum (utolsó havi csekk, bankszámlakivonat v. biztosító igazolása) fénymásolata, az engedményezés tényét tartalmazó záradék, vagy a biztosító igazolása az engedményezés előjegyzéséről
 - Hitelfedezeti életbiztosítás ajánlata/Nyilatkozat
 - Ügylettől függően szükséges:
 - Amennyiben a hiteles tulajdoni laphoz létezik széljegy iratanyag, akkor annak másolatát is csatolni kell
 - Családi házas ingatlan esetén az ingatlan hivatalos, 90 napnál nem régebbi helyszínrajza, vagy térképmásolata (társasházi vagy sorházi ingatlanok esetében nem szükséges)
 - Osztatlan közös tulajdonban lévő ingatlanrészek (vagyis tulajdoni hányadok) esetén olyan dokumentum (pl. használati megosztási megállapodás vagy e kérdést részletesen szabályozó adás-vételi szerződés), mely igazolja, hogy a felajánlott eszmei tulajdoni hányad az egész ingatlan melyik részében testesül meg
 - Fennálló (adósra, adóstársra, kezesre vonatkozóan) kölcsöntartozások törlesztésének mértékére vonatkozó dokumentum (kölcsönszerződés, bankszámlakivonat)
 - Egyéb az ingatlan értékét befolyásoló tényezőket igazoló dokumentumok (pl.: bérleti szerződés)

- Az ingatlanon fenntartani kívánt jelzálogjog esetén a jogosult igazolása a fennálló tartozás összegéről és arról, hogy lejárt tartozás nem áll fenn.

B) A hitel fedezetének vizsgálatához, a fedezetül felajánlott egyéb biztosítékok

- Értékpapírok, lekötött betétek bizonylatai, banki igazolás

4) Beruházási hitel esetén a beruházás jellegétől függően csatolandó még:

- Jogerős építési engedély és jóváhagyott építési engedélyezési tervdokumentáció, valamint az ahhoz kapcsolódó műszaki leírás (a szükséges szakhatósági engedélyekkel együtt).
- Költségvetés a teljes beruházásról, a tervezett munkálatokról, mely alapján áttekinthetők az elvégzendő munkák és megállapítható a kivitelezés várható költsége és időtartama.
- Fedezetként felajánlott ingóság, vagyon a Takarékszövetkezet által elfogadott értékbecslő által készített értékbecslése
- Saját erő igazolása (számla, bankszámlakivonat a pénzügyi teljesítésről)
- A Takarékszövetkezet által meghatározott rendelkezéseket is tartalmazó, érvényes, ügyvéd által ellenjegyzett, vagy közjegyző előtt készített adásvételi szerződés. (ingatlanra, gépre, stb.)
- Cash-flow terv
- Anyagi-műszaki összetétel és forrásösszetétel
- Fővállalkozói, bérleti szerződések
- A hitelből megvásárolható vagyontárgyak listája
- A fejlesztés eredményeként létrejövő termék/szolgáltatás piaci keresletének dokumentálása (szándéknyilatkozatok, előszerződések, piackutatás)

A felsorolt dokumentumokat a kérelem beadásával egyidejűleg kell teljes körűen a Takarékszövetkezethez benyújtani!

Adóstárs és kezes bevonása esetén is a fenti dokumentumok szükségesek. A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy a konkrét ügylet ismeretében egyedileg határozza meg a benyújtandó dokumentumokat, a biztosítékok körét és mértékét.