

EXIM KISHITEL PROGRAM HITELIGÉNYLÉSHEZ BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK LISTÁJA

Egyéni vállalkozók¹ részére

1.	Hitelkérelem egyéni vállalkozások (eredeti)
2.	NAV által kiállított -30 napnál nem régebbi dátumú - nemleges, bevallás adatokkal bővített, fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés feltüntetésével kiadott adóigazolás eredeti példánya vagy amennyiben a Vállalkozás szerepel a köztartozásmentes adózái adatbázisban, az abban való nyilvántartás tényét igazoló dokumentum
3.	Átütemezett adótartozás esetén a NAV határozata a tartozás átütemezéséről (eredeti bemutatandó, másolatban csatolandó)
4.	Önkormányzati adóigazolás 30 napnál nem régebbi (eredeti) - Amennyiben a vállalkozásnak több telephelye is van, valamennyi telephely illetékes önkormányzatától (budapesti székhely/telephely esetén a Kerületi és a Fővárosi Önkormányzattól is) szükséges beszerezni az igazolást.
5.	Közjegyző, szabadalmi ügyvivő, egyéni ügyvéd, önálló állategészségügyi szolgáltató esetén a nyilvántartásukat vezető illetékes kamara által kiállított igazolás. Az igazolás tartalmára vonatkozóan előzetesen szükséges a Capital Hitelház Zrt-vel egyeztetni.
6.	Az Egyéni Vállalkozó személyazonosító okirata(i) - lakcímet igazoló hatósági igazolvány is másolatban, (amennyiben azok fénymásolásához a vállalkozó hozzájárult) (eredetiben bemutatandó)
7.	Személyi jövedelemadó vagy EVA bevallás / KATA nyilatkozat az utolsó két lezárt, teljes üzleti évről (amennyiben van 2 éves gazdálkodási múlt).
8.	Kapcsolt vállalkozások ² társasági szerződése / alapszabálya (másolati példány)
9.	A magánszemély készfizető kezes(ek): - személyazonosító okirata(i) (személyi igazolvány, vezetői engedély, útlevel, lakcímkártya) - másolatban (vagy ezek kezes(ek) által aláírt fénymásolata, ha a kezes(ek) nincs(ek) jelen az ügyintézésnél, amennyiben azok fénymásolásához a kezes hozzájárult)
10.	A megvalósítani kívánt beruházásra vonatkozó dokumentumok: - ingatlanvásárlás esetén szándéknyilatkozat vagy előszerződés vagy adásvételi szerződés vagy ez utóbbi tervezete - építési/felújítási beruházás esetén részletes költségvetési terv, jogerős építési engedély (ha már rendelkezésre áll és releváns), tervdokumentáció - (nem építési engedélyköteles beruházás esetén a kivitelező erre vonatkozó nyilatkozata) - tárgyi eszköz, illetve forgóeszköz vásárlás esetén érvényes árajánlat, adásvételi szerződés vagy annak tervezete
11.	A fedezetként felajánlott ingatlanra vonatkozóan: - értékbecslés* (elsőként a Megrendelőlapot szükséges leadni, lsd. lentebb), benne: - 1 hónappal nem régebbi tulajdoni lap másolat (teljes vagy szemle) - földhivatali térképmásolat - osztatlan közös tulajdon esetén közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalhasználati megállapodás és ahhoz tartozó vázrajz A fedezetként felajánlott ingóságra vonatkozóan: - az ingóság értékének igazolása (számla, adásvételi szerződés vagy annak tervezete, érvényes árajánlat), - értékbecslés* benyújtása a hitelbírálat fázisában a Capital Hitelház Zrt. ez irányú jelzése alapján szükséges lehet *Az értékbecslést a hiteligénylő vállalkozás rendeli meg a Capital Hitelház Zrt. közreműködésével a Társaság hivatalos értékbecslő partnerétől. Az értékbecslés költsége a hiteligénylő vállalkozást terheli. Az elkészült értékbecslést az értékbecslő közvetlenül a Capital Hitelház Zrt. részére továbbítja.
12.	Amennyiben a vállalkozás által végzett tevékenység(ek)hez szükséges: hatósági /szakhatósági engedély / működési engedély / nyilvántartásba vételi határozat a kamarai tagságról

Az Egyéni Vállalkozó a pozitív hitelbírálat érdekében, illetve a későbbiekben a szerződéskötés vagy folyósítás feltételeként egyéb dokumentumok benyújtását is igényli, illetve igényelheti.

¹ideértve a közjegyzőket, szabadalmi ügyvivőket, egyéni ügyvédeket és az önálló állategészségügyi szolgáltatókat (magán állatorvosokat) is

²Kapcsolt vállalkozások: Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendeletének 4. cikk 39. pontja szerinti ügyfélcsoportba tartozó társaságok.