

Bank specifikus kérdések: OTP

Ezt az oldalt akkor töltse ki, ha a **Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt Max+** hitelt az OTP Bank Nyrt.-től szeretné igénybe venni!

A szerződések aláírása és a kártya átvétele érdekében Önnek az alábbi bankfióknál kell eljárnia.

A számlavezető fiók megnevezése (címe)	
--	--

A kártyán szereplő pontos név	A kártya típusa: Mastercard																			
Kártyabirtokos neve (max. 20 karakter!)																				
Vállalkozás neve (max. 20 karakter!)																				
A kártyához kapcsolódó limitek és egyéb beállítások																				
ATM készpénzfelvételi limit ¹	Ft/nap (alapesetben 500.000 Ft)																			
POS készpénzfelvételi limit ²	Ft/nap																			
Összesített készpénzfelvételi limit ³	Ft/nap																			
Vásárlási limit ⁴	Ft/nap																			
Virtuális vásárlási limit ⁵	Ft/nap																			
Internetes biztonsági kód ⁶	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem																			
Kártyabirtokos mobiltelefonszám az internetes biztonsági kódhoz																				
Külföldi használat korlátozása (ATM és POS tranzakciókra)	<input type="checkbox"/> Világszerte használható <input type="checkbox"/> Csak Európában (EU és egyes országok) használható <input type="checkbox"/> Csak Magyarországon használható																			

OTPDirekt automata telefonos szolgáltatás funkciók	
<input type="checkbox"/>	Szűkített (információk, letiltás, TeleKód változtatás, limitmaradvány lekérdezés, kártya aktiválás)
<input type="checkbox"/>	Teljes (információk, letiltás, TeleKód változtatás, limitmaradvány lekérdezés, kártya aktiválás, egyenleg lekérdezés, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénylésének lehetősége)

A 2. kártyán szereplő pontos név	A kártya típusa: Mastercard																			
Kártyabirtokos neve (max. 20 karakter!)																				
Vállalkozás neve (max. 20 karakter!)																				
A 2. kártyához kapcsolódó limitek és egyéb beállítások																				
ATM készpénzfelvételi limit ¹	Ft/nap (alapesetben 500.000 Ft)																			
POS készpénzfelvételi limit ²	Ft/nap																			
Összesített készpénzfelvételi limit ³	Ft/nap																			
Vásárlási limit ⁴	Ft/nap																			
Virtuális vásárlási limit ⁵	Ft/nap																			
Internetes biztonsági kód ⁶	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem																			

1 meghatározásával a kártyával egy napon bankjegykiadó automatából felvehető készpénz mennyisége limitálható. Kötelező kitölteni.
2 meghatározásával a bankfiókban vagy beváltó helyen egy naptári nap alatt POS terminálon felvehető készpénz mennyisége limitálható. Kötelező kitölteni.
3 meghatározásával bankjegykiadó automatából, bankfiókban vagy beváltó helyen egy naptári nap alatt összesen felvehető készpénz mennyisége limitálható. Kötelező kitölteni.
4 meghatározásával bankjegykiadó automatán és kereskedői POS terminálon történő (card present) vásárlásra egy naptári nap alatt összesen felhasználható összeg limitálható. Kötelező kitölteni.
5 meghatározásával interneten, telefonon és levélben történő (card not present) vásárlásra egy naptári nap alatt összesen felhasználható összeg limitálható. Kötelező kitölteni.
6 amennyiben a virtuális vásárlási limit mező értéke nem 0 Ft – az Internetes biztonsági kód használata és a Kártyabirtokos mobil telefonszámának megadása kötelező.

Kártyabirtokos mobiltelefonszám az internetes biztonsági kódhoz	
Külföldi használat korlátozása (ATM és POS tranzakciókra)	<input type="checkbox"/> Világszerte használható <input type="checkbox"/> Csak Európában (EU és egyes országok) használható <input type="checkbox"/> Csak Magyarországon használható

OTPDirekt automata telefonos szolgáltatás funkciók	
<input type="checkbox"/>	Szűkített (információk, letiltás, TeleKód változtatás, limitmaradvány lekérdezés, kártya aktiválás)
<input type="checkbox"/>	Teljes (információk, letiltás, TeleKód változtatás, limitmaradvány lekérdezés, kártya aktiválás, egyenleg lekérdezés, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénylésének lehetősége)

Pozitív hitelbírálat esetén az OTP Bank Nyrt. a kártyaigénylő részére a Mastercard Széchenyi kártyát legyártatja. Az igénylő Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a kártya kibocsátási díja a megrendelésekor esedékes. A kártyaigénylő Vállalkozás hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a Mastercard Széchenyi kártya díját a kártyaforgalom lebonyolítására megnyitásra kerülő pénzforgalmi bankszámlájához kapcsolódó hitelkeret terhére számolja el.

Kelt:(hely),(év, hónap, nap)

.....
 cégszerű/szabályszerű aláírás
 hitelfelvevő ügyfél

Egyéni vállalkozó esetén tanúk:

1. Tanú neve:

2. Tanú neve:

Lakcím:

Lakcím:

Aláírás:

Aláírás:

Ezt a (nyolc) oldalt akkor töltsse ki, ha a **Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+** vagy **Széchenyi Likviditási Hitel Max+** vagy a **Széchenyi Beruházási Hitel Max+** terméket vagy az **Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+** terméket az OTP Bank Nyrt.-től szeretné igénybe venni!

1. Könyvvizetésre vonatkozó adatok

Igénybe vesz-e könyvelőt?	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
A vállalkozás könyvelését végző cég neve:	
A vállalkozás könyvelését végző cég elérhetősége (cím, telefonszám):	
A vállalkozás könyvelését végző személy neve	
A vállalkozás könyvelését végző személy regisztrációs száma és tagszáma:	
A vállalkozás könyvelését végző személy telefonszáma:	

2. Az ügyletkez kapcsolódó magánszemély szereplők adatai

Név	Születési idő	Szerepkör	Adóazonosító jel
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. belfag	
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. belfag	
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. belfag	
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. belfag	
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. belfag	
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. belfag	

3. Magánszemély készfízető kezesre vonatkozó adatok (kivéve Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+)

A Kezesek más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett **LAKOSSÁGI** fizetési számlái:

Kezes neve	Számlavezető hely	Pénzforgalmi jelzőszám	Egyedüli vagy közös a számla feletti rendelkezés
			<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
			<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
			<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
			<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös

4. Egyéni vállalkozó adós esetén kitöltendő adatok

Az Adós más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett **LAKOSSÁGI** fizetési számlái:

Számlavezető hely	Pénzforgalmi jelzőszám	Egyedüli vagy közös a számla feletti rendelkezés
		<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
		<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
		<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
		<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös

5. Kiegészítő információk

Vezetők jövedelme hány %-ban származik a hiteligénylő cégből? %
Szállítókkal való kapcsolat (a megfelelő válasz mellé kérünk x-et tenni)	<input type="checkbox"/> A szállítók könnyen helyettesíthetők. <input type="checkbox"/> Kevés számú, de monopol helyzetű szállító. <input type="checkbox"/> A szállítók monopol helyzetűek.
A végzett tevékenységnek van-e környezetkárosító hatása? Ha igen • fizetett-e már környezetvédelmi bírságot • ha igen, az elmúlt öt évben mely években és milyen összegben	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem <input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nemévösszeg
Árfolyamkockázat és kezelése	<input type="checkbox"/> nincs más devizanemű tranzakció <input type="checkbox"/> nem jellemző, vagy törekszik a fedezésére <input type="checkbox"/> jelentős, de a fedezésére nem törekszik

Az Igénylési lapon megadott **három legnagyobb vevő adatai:**

	Vevő neve	Vevő adószáma	Részesedés az árbevétel %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési futamidő (nap)
1					
2					
3					

Az Igénylési lapon megadott **három legnagyobb szállító adatai:**

	Szállító neve	Szállító adószáma	Részesedés a beszerzések %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési futamidő (nap)
1					
2					
3					

Amennyiben az Adós rendelkezik bizalmi vagyonkezelő tulajdonosi háttérrel, úgy az alábbiak kitöltése kötelező:

A bizalmi vagyonkezelő az Adós közvetlen / közvetett tulajdonosa. (A megfelelő aláhúzendő)

A bizalmi vagyonkezelő tulajdoni hányada: %

Bizalmi vagyonkezelő (Gazdálkodó szervezet esetén cégnév és adószám)	Magánszemély tulajdonosok		Vezető tisztségviselő	Vagyonrendelő	Kedvezményezett(ek)
	Név	Tulajdoni hányad (%)			

6. Bankinformáció benyújtására vonatkozó

6.1. Általános szabályok

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+, Széchenyi Likviditási Hitel Max+, Széchenyi Beruházási Hitel Max+ és Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+ esetén

Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás idegen banki pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik az alábbi tartalmú Bankinformáció benyújtása szükséges valamennyi számla vonatkozásában:

- Pénzforgalmi számla: száma, devizaneme, számlanyitás kelte, az elmúlt 12 teljes hónap jóváírási számlaforgalom havi bontásban
- Sorbaállásról igazolás: elmúlt 6 hónapban volt-e a pénzforgalmi számlán sorbaállítás (nemleges válasz is; amennyiben volt sorbaállítás: benyújtó neve, összege, sorbaállítás kezdete és vége, megszűnésének jogcíme)
- Bankkapcsolat jellemzése:
 - hitelintézet felé fennálló fizetési kötelezettségek teljesítése megtörtént-e időben.
 - hitelezési kapcsolat áll-e fenn, ha igen hitel/kölcsönszerződés típusa, száma, kelte, összege, lejárat, fedezete, hátralékmentesség igazolása.

6.2. Bankinformáció benyújtására vonatkozó további szabályok

A. Széchenyi Likviditási Hitel Max+ és Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+ esetén

Amennyiben a hitelt idegen banki hitel kiváltásához kéri, a Bankinformációnak az alábbiakat is tartalmaznia szükséges:

- A kiváltandó hitelről/kölcsönről szóló szerződés típusa, száma, kelte, a kiváltandó hitel/kölcsön összege, lejárat, jelenleg fennálló tőke- és kamattartozás, van-e és milyen jellegű fedezet a hitel/kölcsön mögött.

B. Ingatlannal fedezett hitel kiváltása esetén (Széchenyi Beruházási Hitel Max+, Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+, Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+ és Széchenyi Likviditási Hitel Max+)

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a hitelbírálathoz, illetve a folyósításhoz a 6.1 pontban szereplő adatok megadásán túlmenően az OTP Bank a másik pénzintézettől további bankinformációt, tartozás igazolást jogosult kérni az alábbiak szerint:

- A kiváltandó hitelről/kölcsönről szóló szerződés típusa, száma, kelte, a kiváltandó hitel/kölcsön összege, lejárat, jelenleg fennálló tőke- és kamattartozás, van-e, és milyen jellegű fedezet a hitel/kölcsön mögött.
- Továbbá a másik pénzintézet nyilatkozata, hogy amennyiben a hitel/kölcsön kiegyenlítésre kerül, a jelzálogtörlesztésre vonatkozó kérelmet kiadja.
- *Hitelkiváltáshoz szükséges további dokumentum, amennyiben a kiváltandó hitel és az igényelt konstrukció fedezete ugyanaz az ingatlan, és az ingatlan a másik bank által bejegyzett terhelési- és elidegenítési tilalommal terhelt:*

Szerződéskötéskor benyújtandó a terhelési és elidegenítési tilalom jogosultjaként nyilvántartott másik bank feltétlen és visszavonhatatlan hozzájárulása (eredeti, aláírt példány) az OTP Bank javára történő következő ranghelyi jelzálogjog bejegyzéséhez, **az OTP Bank által megadott hozzájáruló minta alapján.**

7. Széchenyi Likviditási Hitel Max+ hiteligénylés esetén az alábbi adatok megadása szükséges

7.1. Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás már rendelkezik bármilyen típusú Széchenyi Likviditási Hitellel, az alábbi adatok megadása szükséges:

Hitel típusa	Szerződött összeg	Fennálló állomány	Szerződéskötés dátuma	Lejárat dátuma

7.2. A hitel mely bejegyzett tevékenységi körhöz kapcsolódik? (TEÁOR):

8. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+ vagy Széchenyi Likviditási Hitel Max+ hiteligénylés esetén, ha a hitel célja hitelkiváltás, akkor a kiváltandó hitel alábbi adatainak megadása szükséges

- A hitel azonosítója:
- A hitel eredeti (szerződött) összege:
- A hitel devizaneme:
- A hitelszerződés kelte:

9. Széchenyi Beruházási Hitel Max+ és Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+ esetén kitöltendő adatok

9.1 Saját erő felhasználására vonatkozó adatok:

Adós által biztosított saját erő felhasználás (csak egy választható)	<input type="checkbox"/> előre a teljes összeg <input type="checkbox"/> forrásarányosan
---	--

9.2 Amennyiben a hitelígeny a beruházáshoz kapcsolódó forgóeszköz beszerzésére is irányul, kérjük, az alábbiakban szíveskedjen megadni az érintett forgóeszközök típusát (SZB MAX+ és ASZB Max+ esetén):

.....

9.3 Amennyiben a hitelcél kis- és nagyhaszon gépjárművek beszerzésére irányul, akkor kérjük az alábbiakban szíveskedjen megadni a gépjármű típusát, vámtarifaszámát (VTSZ) (SZB MAX+ és ASZB Max+ esetén):

.....

9.4 A hitelcél kapcsolódik jövedelemtermelő kereskedelmi ingatlanhoz?

- ☐ igen
- ☐ nem

Igen válasz esetén kérjük megadni

- a jövedelemtermelő kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó teljes éves nettó bérleti díj vagy ingatlan által generált egyéb bevétel összegét: Ft.
- a jövedelemtermelő kereskedelmi ingatlan fejlesztésével/felépítésével kapcsolatban felmerülő költségek összegét: Ft.

9.5 Amennyiben a hitelcél hitelkiváltás, kérjük, szíveskedjen megadni a kiváltandó hitel alábbi adatait:

- a. A hitel azonosítója:
 - b. A hitel eredeti (szerződött) összege:
 - c. A hitel devizaneme:
 - d. A hitelszerződés kelte:
 - e. A hitel típusa (SZB Max+ esetén támogatott hitel kiváltása is lehetséges, kivéve NHP konstrukciók; ASZB Max+ esetén energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő hitelcél megjelölése esetén van lehetőség támogatott hitel kiváltására (NHP is))":
-

f. A kiváltandó hitel eredeti célja:

- amennyiben ingatlan vásárlás (Termőföld vásárlást is beleértve), kérjük a hitelből megvásárolt ingatlan adatait megadni az alábbiak szerint:
helyrajzi szám:
ingatlan tulajdoni lap szerinti besorolása:
- amennyiben ingatlan építése/bővítése/felújítása, kérjük, a beruházás tárgyát jelentő ingatlan adatait megadni az alábbiak szerint:
helyrajzi szám:
ingatlan tulajdoni lap szerinti besorolása:
- amennyiben gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz beszerzés, fejlesztés, kérjük, a beruházás tárgyát jelentő tárgyi eszköz adatait megadni az alábbiak szerint (SZB MAX+ és ASZB Max+ esetén):
tárgyi eszköz típusa (pl. *adott típusú* gép, tehergépjármű, stb.):
.....

g. A kiváltandó hitel eredeti célja visszaigényelhető ÁFA finanszírozásra, vagy kapcsolt vállalkozástól, illetve a hitelígenylő vállalkozás közvetett vagy közvetlen tulajdonosaitól és ezen személyek közeli hozzátartozóitól, illetve azok többségi tulajdonában álló társaságtól történő eszközvásárlásra irányult.

- ☐ igen
- ☐ nem

h. A kiváltandó hitelből megfinanszírozott beruházás tárgyát jelentő ingatlan, gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz jelenleg is a vállalkozás tevékenységét szolgálja:

- ☐ igen
- ☐ nem

i. A hitel lejárat dátuma:

j. A hitel törke- és/vagy kamatfizetésének teljesítése késedelmes-e:

k. A hitel legutóbbi átstrukturálási dátuma:

l. A hitel jelenlegi tőketartozása:

10. Fedezetül felajánlott ingatlan(ok) adatai:

Ingatlan1 helyrajzi száma:			
Használatbavételi engedély szükséges?		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	
Használatbavételi engedély rendelkezésre áll?		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	
Felépítmények száma	db	Valamennyi felépítmény összes szintjeinek területe	m ²
Lakóingatlan (Családi ház, Ikerház, Sorházi lakás, Társasházi lakás nem panel, Társasházi lakás panel) esetében Kereskedelmi/szolgáltatási célú ingatlan (Egészségügyi létesítmény, Étterem, vendéglátóhely, Iroda, Irodaház, Kulturális, oktatási létesítmény) esetében			
1.Építés éve (az ingatlan elkészültének és használatba vételének éve)			
2. Fűtött alapterület			m ²
Ingatlan2 helyrajzi száma:			
Használatbavételi engedély szükséges?		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	
Használatbavételi engedély rendelkezésre áll?		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	
Felépítmények száma	db	Valamennyi felépítmény összes szintjeinek területe	m ²
Lakóingatlan (Családi ház, Ikerház, Sorházi lakás, Társasházi lakás nem panel, Társasházi lakás panel) esetében Kereskedelmi/szolgáltatási célú ingatlan (Egészségügyi létesítmény, Étterem, vendéglátóhely, Iroda, Irodaház, Kulturális, oktatási létesítmény) esetében			
1.Építés éve (az ingatlan elkészültének és használatba vételének éve)			
2. Fűtött alapterület			m ²

Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+ igénylése esetén a fedezetként felajánlott termőföld ingatlanon tervez erdőtelepítést?

- ☐ igen
☐ nem

11. A hitelfelvevő ügyfél vonatkozásában tett nyilatkozatok (mindegyik konstrukció vonatkozásában):**I. Általános Nyilatkozat**

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem (kijelentjük), hogy a vállalkozás nem áll csőd-, felszámolási-, illetve végelszámolási eljárás alatt, nincs a vállalkozás ellen benyújtott, felszámolási eljárás lefolytatása iránti kérelem, és a vállalkozás ellen nincs folyamatban végrehajtási eljárás vagy egyéni vállalkozó esetében adósságrendezési eljárás.

II. Általános Nyilatkozat

- a) A magyar nyelvet szóban és írásban is jognyilatkozat megtételéhez szükséges mértékben megértem (megértjük):
- ☐ igen
☐ nem
- b) Kijelentem (kijelentjük), hogy a magyar nyelvet szóban és írásban is jognyilatkozat megtételéhez szükséges mértékben megértem (megértjük), vagy ennek hiányában jelen hiteligényléssel (hiteligénylésünkkel) összefüggésben magam gondoskodom (magunk gondoskodunk) olyan magyar nyelvet értő személy bevonásáról, aki magyarító tanúként az általam (általunk) ismert nyelven előzetesen tájékoztat az általam (általunk) aláírt jognyilatkozatok és szerződések tartalmáról. Tudomásul veszem (vesszük), hogy ha nem gondoskodom (gondoskodunk) magyarító tanú bevonásáról, akkor ez a mulasztás nem eredményezi.

III. ESG kockázatok kezelése - Kizárási Listára vonatkozó nyilatkozat

1. „**Kizárási Lista**” jelenti a fenntartható (zöld) finanszírozás, a pénzügyi rendszerre hatást gyakorló ún. ESG kockázatok kezelése érdekében meghatározott alábbi listát:

- a) Ügyletek és Ügyfelek, melyek a finanszírozással érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik, mint például
 - Illegális fegyverkereskedelem
 - Tiltott szerencsejáték
 - Illegális kábítószer és gyógyszerkereskedelem
- b) Ügyletek és Ügyfelek, melyek a finanszírozással érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik az alábbi tevékenységek kapcsán
 - PCB-ket tartalmazó termékek gyártása és kereskedelme (PCB – a poliklórozott bifenilek erősen mérgező vegyületek, melyek gyártását a környezetben tartósan megmaradó szerves szennyező anyagokról szóló Stockholmi Egyezmény tiltja (kihirdette: 2008. évi V. törvény)
 - Olyan gyógyszerek, rovar- és gyomirtó szerek, valamint veszélyes összetevők gyártása és kereskedelme, melyek nemzetközi tiltás, vagy kivezetési kötelezettség alá esnek az Európai Parlament és a Tanács 1107/2009/EK Rendeletében (2009. október 21.) foglaltak szerint
 - Olyan, az ózonréteg elvékonyodásában szerepet játszó vegyi összetevők gyártása és kereskedelme, melyek nemzetközi kivezetési kötelezettség alá esnek az Európai Parlament és a Tanács ózonréteget lebontó anyagokról szóló 1005/2009/EK Rendeletében (2009. szeptember 16.) foglaltak szerint
 - A CITES egyezmény (Washingtonban, 1973. március 3. napján elfogadott, a veszélyeztetett vadon élő állat- és növényfajok nemzetközi kereskedelméről szóló egyezmény, mely a 2003. évi XXXII. törvényben került kihirdetésre) hatálya alá tartozó vadállatok, belőlük készült termékek kereskedelme
 - Nemzetközi jogszabályok által tiltott, határokon átnyúló hulladékmozgatás, -kereskedelem, beleértve az Európai Parlament és a Tanács hulladékszállításáról szóló 1013/2006/EK Rendeletében (2006. június 14.) foglaltakat
- c) Nemzetközi kereskedelem az érintett országok (export, import és tranzit) által kiadott érvényes export/import/tranzit engedélyek vagy más hivatalos jóváhagyás hiányában
- d) A biodiverzitás és a kulturális örökség megőrzésére vonatkozó nemzetközi egyezmények és helyi jogszabályok által tiltott tevékenységek, beleértve, de nem kizárólagosan a Biológiai Sokféleség Egyezmény kihirdetéséről szóló 1995. évi LXXXI. törvényben foglaltakat
- e) Vonóhálózattal történő tengeri halászat 2,5 km hosszát meghaladó hálózattal, beleértve, de nem kizárólagosan az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/1241 Rendeletében foglaltakat
- f) Olaj és más veszélyes vegyi anyag szállítása olyan (tanker) hajókkal, melyek nem felelnek meg a Nemzetközi Tengerészeti Szervezet (IMO) követelményeinek, beleértve, de nem kizárólag a 2001. évi XI. törvénnyel kihirdetett, a Londonban, 1974. november hó 1. napján kelt „Életbiztonság a tengeren” tárgyú nemzetközi egyezményben és az ahhoz csatolt 1978. évi Jegyzőkönyvben („SOLAS 1974/1978”), a 2002. évi XXXIV. törvénnyel kihirdetett, a tengeren való összeütközések megelőzésére vonatkozó nemzetközi szabályokról szóló 1972. évi egyezményben („COLREG 1972”), valamint a 2001. évi X. törvénnyel kihirdetett, a hajókról történő szennyezés megelőzéséről szóló 1973. évi nemzetközi egyezményben és az ahhoz csatolt 1978. évi Jegyzőkönyvben („MARPOL 1973/1978”) foglaltakat
- g) Palagáz feltárása, bányászata, kitermelése és feldolgozása Európában az Európai Parlament és a Tanács 2011/92/EU Irányelvében foglaltak szerint
- h) Nyíltszíni szénbányászat „Mountain top removal” technológia alkalmazásával
- i) Szörme előállításához kapcsolódó tevékenységek és elsődlegesen ilyen célból történő állattartás, Azbeszt szál, illetve ezt hozzáadott összetevőként tartalmazó termékek és keverékek előállítása, felhasználása és kereskedelme az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1005 Rendeletével módosított 1907/2006 Rendeletében (a vegyi anyagok regisztrálásáról, értékeléséről, engedélyezéséről és korlátozásáról (REACH)) foglaltak szerint
- j) Higany és higanyvegyületek exportja, valamint a hozzáadott higanyt tartalmazó termékek előállítása, exportja és importja, beleértve, de nem kizárólag a higanyra vonatkozó Minamata Egyezmény kihirdetéséről szóló 2016. évi CLII. törvényben, valamint az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/852 Rendeletében foglaltakat
- k) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXIII. fejezetének rendelkezéseibe ütköző tevékenységek közül a környezetkárosítás, természetkárosítás, hulladékgazdálkodás rendjének megsértése, illetve az ózonréteget lebontó anyaggal visszaélés bűncselekményei, melyeket ilyen tevékenység vagy magatartás miatt bíróság vagy felügyeleti hatóság elmarasztalt.

2. Az Ügyfél kijelenti, hogy ő, valamint a tevékenysége nem tartozik a Kizárási Lista által tiltott ügyfelek és tevékenységek körébe.

3. A Bank ellenőrzési jogának elősegítése érdekében az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank által kért okiratokat és információkat (ideértve a Kizárási Lista érintettség megítéléséhez szükséges, különösen esetlegesen érintett tranzakciókra, ügyletekre, továbbá annak résztvevőire vonatkozó adatokat és információkat) a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja.

Alulírott(ak), mint fent nevezett Ügyfél cégjegyzésre jogosult képviselői büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy a fenti kérdőív a rendelkezésünkre álló legfrissebb információk alapján a teljesség igényével került kitöltésre, amelyért kifejezetten felelősséget vállalunk. Az adott válaszok alátámasztásául csatolt dokumentumok a rendelkezésünkre álló legfrissebbek eredetivel mindenben megegyező másolatai.

A kérdőív aláírásával hozzájárulunk az általunk megadott adatok, információk és átadott dokumentumok OTP Bank Nyrt. által történő kezeléséhez.

A jelen kérdőíven általunk megjelölt személyes adatok kezelésére és azok OTP Bank Nyrt. részére történő továbbítására jogosultak vagyunk, ehhez az érintettek hozzájárulásával rendelkezünk, mely hozzájárulás kiterjed a személyes adatok OTP Bank Nyrt. általi kezelésére is.

IV. Tulajdonosi kör – információ a vállalkozás közvetlen vagy közvetett természetes személy tulajdonosairól

Név	Születési név	Születési hely	Születési dátum	Állampolgárság	Tulajdoni hányad (%)

V. Nyilatkozat export-import tevékenységről

1. A hiteligénylő vállalkozás utolsó lezárt évi teljes árbevételének mekkora hányada származik az alábbi területekről?

EU Tagállamból* %

EU-n kívüli országból (5 legnagyobb országot kérjük feltüntetni):

		%
		%
		%
		%
		%

2. A hiteligénylő vállalkozás utolsó lezárt évi anyagköltségének mekkora hányada származik az alább felsorolt területekről történő importbeszerzésből?

EU Tagállamból* %

EU-n kívüli országból (5 legnagyobb országot kérjük feltüntetni):

		%
		%
		%
		%
		%

Kelt:(hely),(év, hónap, nap)

.....
cégszerű/szabályszerű aláírás
hitelfelvevő ügyfél

Egyéni vállalkozó esetén tanúk:

1. Tanú neve:

2. Tanú neve:

Lakcím:

Lakcím:

Aláírás:

Aláírás:

Eredetiben csatolandó dokumentumok, amelyek átvételét az ügyintéző aláírásával igazol.

* Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia

Vállalkozói Ügyfényilatkozat (Kötelező) 1. számú Melléklet - Vállalkozói Ügyfényilatkozat1 (természetes személy vállalkozások hiteligénylése esetén) vagy 2. számú Melléklet - Vállalkozói Ügyfényilatkozat1 (nem természetes személy vállalkozások hiteligénylése esetén)	<input type="checkbox"/>
Bankinformáció Amennyiben a hiteligénylő vállalkozás idegen banki pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik a fenti 5. pontban meghatározott tartalmú Bankinformáció benyújtása szükséges.	<input type="checkbox"/>
Az előző 3 lezárt teljes évre vonatkozó beszámoló/bevallás	<input type="checkbox"/>

Eredetiben bemutatott és másolatban csatolt irat, mely átvételét és hitelességét az ügyintéző aláírásával igazol.

<p>Földhivatal által érkeztetett használati megosztási szerződés (Amennyiben az Igénylési Lap „Széchenyi Beruházási Hitel Max+” vagy „Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Max+” c. dokumentumon osztatlan közös tulajdonú ingatlan került feltüntetésre.)</p> <p>Amennyiben a fedezetként felajánlott ingatlan természetben önálló lakás vagy önálló nyaraló, illetve lakásnak vagy üdülőknek minősülő – önállóan forgalomképes – ingatlan, vagy termőföld.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>Az ügyletkez kapcsolódó alábbi szereplők azonosító okmányai:</p> <ul style="list-style-type: none"> a hiteligénylő vállalkozás közvetlen módon 25% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa a hiteligénylő vállalkozás közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa a hiteligénylő vállalkozás legnagyobb tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező végső magánszemély tulajdonosa a hiteligénylő vállalkozás azon érdekeltisége, melyben közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni hányaddal, vagy szavazati joggal rendelkezik a hiteligénylő vállalkozás cégjegyzésre jogosult, üzleti döntéseket meghatározó, elsőszámú vezető tisztségviselője a hiteligénylő vállalkozás azon törvényes képviselője, aki a cég nevében a kötelezettségvállalási szerződés aláírója a biztosítékot nyújtó (pl. kezes, ingatlan fedezet tulajdonos, óvadékot nyújtó stb.) a hiteligénylő hitelfelvevő betéti társaság beltagja <p>Azonosító okmányok:</p> <ul style="list-style-type: none"> Természetes személy, egyéni vállalkozó és őstermelő esetén: <ul style="list-style-type: none"> Minden esetben: <ul style="list-style-type: none"> Személyazonosító igazolvány vagy Gépjármű vezetői engedély vagy Útlevél és Lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) További benyújtandó dokumentumok, amennyiben az egyéni vállalkozó vagy őstermelő biztosítékot nyújtó szerepkörben is kapcsolódik az ügyletkez: <ul style="list-style-type: none"> Vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a vállalkozói tevékenység végzését lehetővé tevő okirat Gazdasági társaság (Bt., Kkt., Ec., Kft., Zrt., Nyrt., Szövetkezet, Egyesülés) esetén: <ul style="list-style-type: none"> Minden esetben: <ul style="list-style-type: none"> 30 napnál nem régebbi regisztráló iroda által lekért cégkivonat irodai hitelesítéssel ellátott másolata vagy a Vállalkozás által benyújtott eredeti, közhiteles papír alapú cégkivonat További benyújtandó dokumentumok, amennyiben a gazdasági társaság biztosítékot nyújtó szerepkörben kapcsolódik az ügyletkez: <ul style="list-style-type: none"> Alapító okirat vagy alapszabály, vagy utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés Hiteles aláírási címpéldány 	<input type="checkbox"/>

Bank specifikus kérdések: OTP

Ezt az oldalt akkor töltse ki, ha Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz vagy Széchenyi Turisztikai Kártya hitel vagy Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitel vagy Széchenyi Újraindítási Turisztikai Kártya vagy **Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitel Max vagy Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+** hitelhez kapcsolódó **Éves felülvizsgálati kérelmet** nyújt be az OTP Bank Nyrt.-hez.

A szerződések aláírása és a kártya átvétele érdekében Önnek az alábbi bankfióknál kell eljárnia.

A számlavezető fiók megnevezése (címe)	OTP Bank Nyrt.
--	----------------

A kártyán szereplő pontos név	A kártya típusa: Mastercard																
Kártyabirtokos neve (max. 20 karakter!)																	
Vállalkozás neve (max. 20 karakter!)																	
A kártyához kapcsolódó limitek és egyéb beállítások																	
ATM készpénzfelvételi limit ¹	Ft/nap (alapesetben 500.000 Ft)																
POS készpénzfelvételi limit ²	Ft/nap																
Összesített készpénzfelvételi limit ³	Ft/nap																
Vásárlási limit ⁴	Ft/nap																
Virtuális vásárlási limit ⁵	Ft/nap																
Internetes biztonsági kód ⁶	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem																
Kártyabirtokos mobiltelefonszám az internetes biztonsági kódhoz																	
Külföldi használat korlátozása (ATM és POS tranzakciókra)	<input type="checkbox"/> Világszerte használható <input type="checkbox"/> Csak Európában (EU és egyes országok) használható <input type="checkbox"/> Csak Magyarországon használható																

OTPDirekt automata telefonos szolgáltatás funkciók																	
<input type="checkbox"/> Szűkített (információk, letiltás, TeleKód változtatás, limitmaradvány lekérdezés, kártya aktiválás)																	
<input type="checkbox"/> Teljes (információk, letiltás, TeleKód változtatás, limitmaradvány lekérdezés, kártya aktiválás, egyenleg lekérdezés, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénylésének lehetősége)																	

A 2. kártyán szereplő pontos név	A kártya típusa: Mastercard																
Kártyabirtokos neve (max. 20 karakter!)																	
Vállalkozás neve (max. 20 karakter!)																	
A 2. kártyához kapcsolódó limitek és egyéb beállítások																	
ATM készpénzfelvételi limit ¹	Ft/nap (alapesetben 500.000 Ft)																
POS készpénzfelvételi limit ²	Ft/nap																
Összesített készpénzfelvételi limit ³	Ft/nap																
Vásárlási limit ⁴	Ft/nap																
Virtuális vásárlási limit ⁵	Ft/nap																
Internetes biztonsági kód ⁶	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem																

1 meghatározásával a kártyával egy napon bankjegykiadó automatából felvehető készpénz mennyisége limitálható. Kötelező kitölteni.

2 meghatározásával a bankfiókban vagy beváltó helyen egy naptári nap alatt POS terminálon felvehető készpénz mennyisége limitálható. Kötelező kitölteni.

3 meghatározásával bankjegykiadó automatából, bankfiókban vagy beváltó helyen egy naptári nap alatt összesen felvehető készpénz mennyisége limitálható. Kötelező kitölteni.

4 meghatározásával bankjegykiadó automatán és kereskedői POS terminálon történő (card present) vásárlásra egy naptári nap alatt összesen felhasználható összeg limitálható. Kötelező kitölteni.

5 meghatározásával interneten, telefonon és levélben történő (card not present) vásárlásra egy naptári nap alatt összesen felhasználható összeg limitálható. Kötelező kitölteni.

6 amennyiben a virtuális vásárlási limit mező értéke nem 0 Ft – az Internetes biztonsági kód használata és a Kártyabirtokos mobil telefonszámának megadása kötelező.

Kártyabirtokos mobiltelefonszám az internetes biztonsági kódhoz	
Külföldi használat korlátozása (ATM és POS tranzakciókra)	<input type="checkbox"/> Világszerte használható <input type="checkbox"/> Csak Európában (EU és egyes országok) használható <input type="checkbox"/> Csak Magyarországon használható

OTPDirekt automata telefonos szolgáltatás funkciók	
<input type="checkbox"/>	Szűkített (információk, letiltás, TeleKód változtatás, limitmaradvány lekérdezés, kártya aktiválás)
<input type="checkbox"/>	Teljes (információk, letiltás, TeleKód változtatás, limitmaradvány lekérdezés, kártya aktiválás, egyenleg lekérdezés, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénylésének lehetősége)

Pozitív hitelbírálat esetén az OTP Bank Nyrt. a kártyaigénylő részére a Mastercard Széchenyi kártyát legyártatja. Az igénylő Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a kártya kibocsátási díja a megrendelésekor esedékes. A kártyaigénylő Vállalkozás hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a Mastercard Széchenyi kártya díját a kártyaforgalom lebonyolítására megnyitásra kerülő pénzforgalmi bankszámlájához kapcsolódó hitelkeret terhére számolja el.

Kelt:(hely),(év, hónap, nap)

.....
 cégszerű/szabályszerű aláírás
 hitelfelvevő ügyfél

Egyéni vállalkozó esetén tanúk:

1. Tanú neve:

2. Tanú neve:

Lakcím:

Lakcím:

Aláírás:

Aláírás:

Ezt a (hat) oldalt akkor töltsse ki, ha Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz vagy Széchenyi Turisztikai Kártya hitel vagy Széchenyi Kártya Újrindítási Folyószámlahitel vagy Széchenyi Újrindítási Turisztikai Kártya vagy **Széchenyi Kártya Újrindítási Folyószámlahitel Max vagy Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+ hitelhez** kapcsolódó **Éves felülvizsgálati kérelmet** nyújt be az OTP Bank Nyrt.-hez.

1. Könyvvizetésre vonatkozó adatok

Igénybe vesz-e könyvelőt?	<input checked="" type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
A vállalkozás könyvelését végző cég neve:	Vezendi Könyvelőiroda Kft.
A vállalkozás könyvelését végző cég elérhetősége (cím, telefonszám):	4031 Debrecen, Derék utca 78. fsz/2., +36 52 418-496
A vállalkozás könyvelését végző személy neve	Vezendi Tibor
A vállalkozás könyvelését végző személy regisztrációs száma és tagszáma:	MK 192559, Igazolvány szám: 007512
A vállalkozás könyvelését végző személy telefonszáma:	+36 20 5447039

2. Az ügyletkez kapcsolódó magánszemély szereplők adatai

Név	Születési idő	Szerepkör	Adóazonosító jel
Soós Csaba	1974.04.13.	<input checked="" type="checkbox"/> tulajdonos <input checked="" type="checkbox"/> cégjegyző <input checked="" type="checkbox"/> kezes <input checked="" type="checkbox"/> bt. beltag	8391834417
Soós Csabáné	1977.03.15.	<input checked="" type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input checked="" type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. beltag	8402500129
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. beltag	
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. beltag	
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. beltag	
		<input type="checkbox"/> tulajdonos <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> kezes <input type="checkbox"/> bt. beltag	

3. Magánszemély készfizető kezesre vonatkozó adatok

A Kezesek más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett **LAKOSSÁGI** fizetési számlái:

Kezes neve	Számlavezető hely	Pénzforgalmi jelzőszám	Egyedüli vagy közös a számla feletti rendelkezés
Soós Csaba	Erste Bank	11600006-00000000-15869988	<input type="checkbox"/> egyedüli <input checked="" type="checkbox"/> közös
Soós Csabáné	Erste Bank	11600006-00000000-15869988	<input type="checkbox"/> egyedüli <input checked="" type="checkbox"/> közös
			<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
			<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös

4. Egyéni vállalkozó adós esetén kitöltendő adatok

Az Adós más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett **LAKOSSÁGI** fizetési számlái:

Számlavezető hely	Pénzforgalmi jelzőszám	Egyedüli vagy közös a számla feletti rendelkezés
		<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
		<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
		<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös
		<input type="checkbox"/> egyedüli <input type="checkbox"/> közös

5. Kiegészítő információk

Ide írtat szívesen!

Az Igénylési lapon megadott **három legnagyobb vevő adatai:**

	Vevő neve	Vevő adószáma	Részesedés az árbevétel %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési futamidő (nap)
1	NI Hungary Kft.	12964493-2-09	18	2018	60
2	DVSC Labdarúgó np Kft.	24684806-2-09	17	2021	15
3	TERM-CO ZRT.	11153195-2-09	8	2022	8

Az Igénylési lapon megadott **három legnagyobb szállító adatai:**

	Szállító neve	Szállító adószáma	Részesedés a beszerzések %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési futamidő (nap)
1	Power Bizt. Ker. Kft.	13678144-2-41	43	2005	30
2	Sonepar Magyaro. Kft.	11327206-2-44	11	2018	15
3	HRP Europe Kft.	11087120244	11	1999	15

Amennyiben az Adós rendelkezik bizalmi vagyonkezelő tulajdonosi háttérrel, úgy az alábbiak kitöltése kötelező:

A bizalmi vagyonkezelő az Adós közvetlen / közvetett tulajdonosa. (A megfelelő aláhúzendő)

A bizalmi vagyonkezelő tulajdoni hányada: %

Bizalmi vagyonkezelő (Gazdálkodó szervezet esetén cégnév és adószám)	Magánszemély tulajdonosok		Vezető tisztségviselő	Vagyonrendelő	Kedvezményezett(ek)
	Név	Tulajdoni hányad (%)			

6. Fedezetül felajánlott ingatlan(ok) adatai a 100 millió forint feletti Széchenyi Turisztikai Kártya vagy Széchenyi Újraindítási Turisztikai Kártya vagy Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Max+ - Turisztika kártya alkonstrukció hiteligénylés esetén:

Ingatlan1 helyrajzi száma:			
Használatbavételi engedély szükséges?		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	
Használatbavételi engedély rendelkezésre áll?		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	
Felépítmények száma	db	Valamennyi felépítmény összes szintjeinek területe	m ²
Lakóingatlan (Családi ház, Ikerház, Sorházi lakás, Társasházi lakás nem panel, Társasházi lakás panel) esetében Kereskedelmi/szolgáltatási célú ingatlan (Egészségügyi létesítmény, Étterem, vendéglátóhely, Iroda, Irodaház, Kulturális, oktatási létesítmény) esetében			
1.Építés éve (az ingatlan elkészültének és használatba vételének éve)			
2. Fűtött alapterület			m ²
Ingatlan2 helyrajzi száma:			
Használatbavételi engedély szükséges?		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	
Használatbavételi engedély rendelkezésre áll?		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem	
Felépítmények száma	db	Valamennyi felépítmény összes szintjeinek területe	m ²
Lakóingatlan (Családi ház, Ikerház, Sorházi lakás, Társasházi lakás nem panel, Társasházi lakás panel) esetében			

Kereskedelmi/szolgáltatási célú ingatlan (Egészségügyi létesítmény, Étterem, vendéglátóhely, Iroda, Irodaház, Kulturális, oktatási létesítmény) esetében		
1. Építés éve (az ingatlan elkészültének és használatba vételének éve)		
2. Fűtött alapterület		m ²

7. A hitelfelvevő ügyfél által tett nyilatkozatok (mindegyik konstrukció vonatkozásában):

I. Általános Nyilatkozat

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem (kijelentjük), hogy a vállalkozás nem áll csőd-, felszámolási-, illetve végelszámolási eljárás alatt, nincs a vállalkozás ellen benyújtott, felszámolási eljárás lefolytatása iránti kérelem, és a vállalkozás ellen nincs folyamatban végrehajtási eljárás vagy egyéni vállalkozó esetében adósságrendezési eljárás.

II. Általános Nyilatkozat

- A magyar nyelvet szóban és írásban is jognyilatkozat megtételéhez szükséges mértékben megértem (megértjük):
 - ☒ igen
 - ☐ nem
- Kijelentem (kijelentjük), hogy a magyar nyelvet szóban és írásban is jognyilatkozat megtételéhez szükséges mértékben megértem (megértjük), vagy ennek hiányában jelen hiteligényléssel (hiteligénylésünkkel) összefüggésben magam gondoskodom (magunk gondoskodunk) olyan magyar nyelvet értő személy bevonásáról, aki magyarázó tanúként az általam (általunk) ismert nyelven előzetesen tájékoztat az általam (általunk) aláírt jognyilatkozatok és szerződések tartalmáról. Tudomásul veszem (vesszük), hogy ha nem gondoskodom (gondoskodunk) magyarázó tanú bevonásáról, akkor ez a mulasztás nem eredményezi.

III. ESG kockázatok kezelése - Kizárási Listára vonatkozó nyilatkozat

1. „**Kizárási Lista**” jelenti a fenntartható (zöld) finanszírozás, a pénzügyi rendszerre hatást gyakorló ún. ESG kockázatok kezelése érdekében meghatározott alábbi listát:

- Ügyletek és Ügyfelek, melyek a finanszírozással érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik, mint például
 - Illegális fegyverkereskedelem
 - Tiltott szerencsejáték
 - Illegális kábítószer és gyógyszerkereskedelem
- Ügyletek és Ügyfelek, melyek a finanszírozással érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik az alábbi tevékenységek kapcsán
 - PCB-ket tartalmazó termékek gyártása és kereskedelme (PCB – a poliklórozott bifenilek erősen mérgező vegyületek, melyek gyártását a környezetben tartósan megmaradó szerves szennyező anyagokról szóló Stockholmi Egyezmény tiltja (kihirdette: 2008. évi V. törvény))
 - Olyan gyógyszerek, rovar- és gyomirtó szerek, valamint veszélyes összetevők gyártása és kereskedelme, melyek nemzetközi tiltás, vagy kivezetési kötelezettség alá esnek az Európai Parlament és a Tanács 1107/2009/EK Rendeletében (2009. október 21.) foglaltak szerint
 - Olyan, az ózonréteg elvékonyodásában szerepet játszó vegyi összetevők gyártása és kereskedelme, melyek nemzetközi kivezetési kötelezettség alá esnek az Európai Parlament és a Tanács ózonréteget lebontó anyagokról szóló 1005/2009/EK Rendeletében (2009. szeptember 16.) foglaltak szerint
 - A CITES egyezmény (Washingtonban, 1973. március 3. napján elfogadott, a veszélyeztetett vadon élő állat- és növényfajok nemzetközi kereskedelméről szóló egyezmény, mely a 2003. évi XXXII. törvényben került kihirdetésre) hatálya alá tartozó vadállatok, belőlük készült termékek kereskedelme
 - Nemzetközi jogszabályok által tiltott, határokon átnyúló hulladékmozgatás, -kereskedelem, beleértve az Európai Parlament és a Tanács hulladékszállításáról szóló 1013/2006/EK Rendeletében (2006. június 14.) foglaltakat
- Nemzetközi kereskedelem az érintett országok (export, import és tranzit) által kiadott érvényes export/import/tranzit engedélyek vagy más hivatalos jóváhagyás hiányában
- A biodiverzitás és a kulturális örökség megőrzésére vonatkozó nemzetközi egyezmények és helyi jogszabályok által tiltott tevékenységek, beleértve, de nem kizárólagosan a Biológiai Sokféleség Egyezmény kihirdetéséről szóló 1995. évi LXXXI. törvényben foglaltakat
- Vonóhálóval történő tengeri halászat 2,5 km hosszat meghaladó hálóval, beleértve, de nem kizárólagosan az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/1241 Rendeletében foglaltakat

- f) Olaj és más veszélyes vegyi anyag szállítása olyan (tanker) hajókkal, melyek nem felelnek meg a Nemzetközi Tengerészeti Szervezet (IMO) követelményeinek, beleértve, de nem kizárólag a 2001. évi XI. törvénnyel kihirdetett, a Londonban, 1974. november hó 1. napján kelt „Életbiztonság a tengeren” tárgyú nemzetközi egyezményben és az ahhoz csatolt 1978. évi Jegyzőkönyvben („SOLAS 1974/1978”), a 2002. évi XXXIV. törvénnyel kihirdetett, a tengeren való összeütközések megelőzésére vonatkozó nemzetközi szabályokról szóló 1972. évi egyezményben („COLREG 1972”), valamint a 2001. évi X. törvénnyel kihirdetett, a hajókról történő szennyezés megelőzéséről szóló 1973. évi nemzetközi egyezményben és az ahhoz csatolt 1978. évi Jegyzőkönyvben („MARPOL 1973/1978”) foglaltakat
- g) Palagáz feltárása, bányászata, kitermelése és feldolgozása Európában az Európai Parlament és a Tanács 2011/92/EU Irányelvében foglaltak szerint
- h) Nyíltzíni szénbányászat „Mountain top removal” technológia alkalmazásával
- i) Szörme előállításához kapcsolódó tevékenységek és elsődlegesen ilyen célból történő állattartás, Azbeszt szál, illetve ezt hozzáadott összetevőként tartalmazó termékek és keverékek előállítása, felhasználása és kereskedelme az Európai Parlament és Tanács (EU) 2016/1005 Rendeletével módosított 1907/2006 Rendeletében (a vegyi anyagok regisztrálásáról, értékeléséről, engedélyezéséről és korlátozásáról (REACH)) foglaltak szerint
- j) Higany és higanyvegyületek exportja, valamint a hozzáadott higanyt tartalmazó termékek előállítása, exportja és importja, beleértve, de nem kizárólag a higanyra vonatkozó Minamata Egyezmény kihirdetéséről szóló 2016. évi CLII. törvényben, valamint az Európai Parlament és Tanács (EU) 2017/852 Rendeletében foglaltakat
- k) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXIII. fejezetének rendelkezéseibe ütköző tevékenységek közül a környezetkárosítás, természetkárosítás, hulladékgazdálkodás rendjének megsértése, illetve az ózonréteget lebontó anyaggal visszaélés bűncselekményei, melyeket ilyen tevékenység vagy magatartás miatt bíróság vagy felügyeleti hatóság elmarasztalt.

2. Az Ügyfél kijelenti, hogy ő, valamint a tevékenysége nem tartozik a Kizárási Lista által tiltott ügyfelek és tevékenységek körébe.

3. A Bank ellenőrzési jogának elősegítése érdekében az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank által kért okiratokat és információkat (ideértve a Kizárási Lista érintettség megítéléséhez szükséges, különösen esetlegesen érintett tranzakciókra, ügyletekre, továbbá annak résztvevőire vonatkozó adatokat és információkat) a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja.

Alulírott(ak), mint fent nevezett Ügyfél cégjegyzésre jogosult képviselői büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy a fenti kérdőív a rendelkezésünkre álló legfrissebb információk alapján a teljesség igényével került kitöltésre, amelyért kifejezetten felelősséget vállalunk. Az adott válaszok alátámasztásául csatolt dokumentumok a rendelkezésünkre álló legfrissebbek eredetivel mindenben megegyező másolatai.

A kérdőív aláírásával hozzájárulunk az általunk megadott adatok, információk és átadott dokumentumok OTP Bank Nyrt. által történő kezeléséhez.

A jelen kérdőíven általunk megjelölt személyes adatok kezelésére és azok OTP Bank Nyrt. részére történő továbbítására jogosultak vagyunk, ehhez az érintettek hozzájárulásával rendelkezünk, mely hozzájárulás kiterjed a személyes adatok OTP Bank Nyrt. általi kezelésére is.

IV. Tulajdonosi kör – információ a vállalkozás közvetlen vagy közvetett természetes személy tulajdonosairól

Név	Születési Név	Születési hely	Születési dátum	Állampolgárság	Tulajdoni hányad (%)
Soós Csaba	Soós Csaba	Szeghalom	1974.04.13.	Magyar	50
Soós Csabáné	Soós Tünde	Debrecen	1977.03.15.	Magyar	50

V. Nyilatkozat export-import tevékenységről

1. A hiteligénylő vállalkozás utolsó lezárt évi teljes árbevételének mekkora hányada származik az alábbi területekről?

EU Tagállamból* %

EU-n kívüli országból (5 legnagyobb országot kérjük feltüntetni):

<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/> %

2. A hiteligénylő vállalkozás utolsó lezárt évi anyagköltségének mekkora hányada származik az alább felsorolt területekről történő importbeszerzésből?

EU Tagállamból* %

* Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia

Kelt:(hely),(év, hónap, nap)

.....
cégszerű/szabályszerű aláírás
hitelfelvevő ügyfél

Egyéni vállalkozó esetén tanúk:

1. Tanú neve: 2. Tanú neve:

Lakcím: Lakcím:

Aláírás: Aláírás:

Eredetiben bemutatott és másolatban csatolt irat, mely átvételét és hitelességét az ügyintéző aláírásával igazol.**Az ügylethez kapcsolódó alábbi szereplők azonosító okmányai:**

- a hitelígénylő vállalkozás közvetlen módon 25% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa
- a hitelígénylő vállalkozás közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa
- a hitelígénylő vállalkozás legnagyobb tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező végső magánszemély tulajdonosa
- a hitelígénylő vállalkozás azon érdekeltje, melyben közvetlen és/vagy közvetett módon 50% vagy azt meghaladó tulajdoni hányaddal, vagy szavazati joggal rendelkezik
- a hitelígénylő vállalkozás cégjegyzésre jogosult, üzleti döntéseket meghatározó, elsőszámú vezető tisztségviselője
- a hitelígénylő vállalkozás azon törvényes képviselője, aki a cég nevében a kötelezettségvállalási szerződés aláírója
- a biztosítékot nyújtó (pl. kezes, ingatlan fedezet tulajdonos, óvadékot nyújtó stb.)
- a hitelígénylő betéti társaság tagja



Azonosító okmányok:

- Természetes személy, egyéni vállalkozó és őstermelő esetén:
 - Minden esetben:
 - Személyazonosító igazolvány vagy Gépjármű vezetői engedély vagy Útleveél és
 - Lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)
 - További benyújtandó dokumentumok, amennyiben az egyéni vállalkozó vagy őstermelő biztosítékot nyújtó szerepkörben is kapcsolódik az ügylethez:
 - Vállalkozói igazolvány vagy egyéb, a vállalkozói tevékenység végzését lehetővé tevő okirat
- Gazdasági társaság (Bt., Kkt., Ec., Kft., Zrt., Nyrt., Szövetkezet, Egyesülés) esetén:
 - Minden esetben:
 - 30 napnál nem régebbi regisztráló iroda által lekért cégkivonat irodai hitelesítéssel ellátott másolata vagy a Vállalkozás által benyújtott eredeti, közhiteles papír alapú cégkivonat
 - További benyújtandó dokumentumok, amennyiben a gazdasági társaság biztosítékot nyújtó szerepkörben kapcsolódik az ügylethez:
 - Alapító okirat vagy alapszabály, vagy utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés
 - Hiteles aláírási címpéldány