



## Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap

### SZJA-s Egyéni vállalkozások és Egyéb vállalkozások (nem irodák)<sup>1</sup> részére

Iroda tölti ki!	Iroda kódja:
Ügyirat száma:	Előző ügyirat száma:
Ügyfélazonosító:	Felülvizsgálat / előző SZK lejárati dátuma:
<input type="checkbox"/> Felülvizsgálat <input type="checkbox"/> Hosszabbítás, keretcsökkentés <input type="checkbox"/> Hitelkeret emelés	

Ügyfél tölti ki!	Széchenyi Kártyát nyújtó Bank:
	Előző hitel nagysága:
	Igényelt hitel:

#### A) Az Egyéni vállalkozó/ Egyéb vállalkozás adatai

##### 1. Az Egyéni vállalkozó/ Egyéb vállalkozás személyes, azonosító és egyéb adatai

Név <sup>2</sup>	<i>dr, ifj, stb.</i>	családi név	Utónevek		
Lakcímén milyen jogcímen lakik?	<input type="checkbox"/> tulajdonos	<input type="checkbox"/> családtag	<input type="checkbox"/> hasznélvező		
	<input type="checkbox"/> bérlő	Lakcímén mióta lakik?	éve		
Vezetékes telefon	körzet:      kapcs. szám:	Mobil telefon	körzet:      kapcs.szám:		
			<input type="checkbox"/> előfizetéses <input type="checkbox"/> kártyás		
E-mail cím					
Magánszemély fizetési számla száma	Számlanyitási dátuma		év      hó      nap		
Magánszemélyként az előző évben befizetett	SZJA összege	Ft	TB járulék összege      Ft		
A tevékenység megkezdésének éve					
Statisztikai számjel					
Foglalkoztatottak létszáma a nyilatkozat kitöltésének időpontjában	fő				
A 2004. évi XXXIV. Törvény alapján a Vállalkozás	<input type="checkbox"/> mikro-	<input type="checkbox"/> kis-	<input type="checkbox"/> középvállalkozás		
Munkában töltött évek száma	év				
Legmagasabb iskolai végzettség <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/> általános iskola	<input type="checkbox"/> szakközépiskolai érettségi	<input type="checkbox"/> technikus		
	<input type="checkbox"/> szakmunkás bizonyítvány	<input type="checkbox"/> gimnáziumi érettségi	<input type="checkbox"/> főiskola vagy egyetem		
Előző tevékenység, munkahelyek neve	Önálló tevékenység	Alkalmazott			időtartam (év)
		beosztott	középvezető	felsővezető (választott tisztségviselő)	
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Fizetési számla száma		Számlanyitási napja	Előző 12 havi számlaforgalom <sup>4</sup>		
A választott banknál		év      hó      nap	ezer Ft		
Más banknál		év      hó      nap	ezer Ft		
További számla		év      hó      nap	ezer Ft		

<sup>1</sup> Egyéni ügyvéd, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos ügyfélkörbe tartozó Vállalkozások

<sup>2</sup> A személyi igazolvánnyal megegyezően kérjük kitölteni.

<sup>3</sup> Amennyiben a válaszok között nem szerepel a pontos végzettség, a hozzá leginkább hasonlót kérjük megjelölni.

<sup>4</sup> A megadott fizetési számlán az előző 12 hónapban történt jóváírások összegét kérjük megadni.

**2. A tevékenység leírása, értékesítés földrajzi célterülete (helyi, regionális, országos), piaci helyzet megítélése, az előző évben a tevékenységi körben történt változások rövid leírása és ezek okai**

--

A vállalkozás tervezi-e új tevékenység beindítását egy éven belül?

**B) Gazdálkodási adatok**

(Az adatokat kérjük ezer forintban megadni!)

**1. Gazdálkodási adatok**

	MEGNEVEZÉS	TÁRGYIDŐSZAK .....év .....n.év	ELŐZŐ ÉV .....év
1	Az adó alapjába számító bevételek (ÁFA nélkül)		
2	ebből: pénzügyi műveletek bevételei (pl. kapott kamat)		
3	a 3 legnagyobb vevőtől származó bevétel (ÁFA nélkül)		
4	rendkívüli bevétel		
5	<b>Kisvállalkozói kedvezmény</b>		
6	<b>Az adó tv. szerinti bevételt növelő és csökkentő tételekkel korrigált bevétel</b>		
Adó alapjába számító bevétel az előző év tárgyidőszakkal megegyező negyedévének végén (ezer Ft)			
7	<b>Vállalkozói költség összesen</b>		
8	ebből: pénzügyi műveletek kiadása (pl. fizetett kamat)		
9	alkalmazottak részére kifizetett jövedelem		
10	tárgyi eszközök értékcsökkenése		
11	vállalkozói kivét		
12	<b>Vállalkozói jövedelem vagy veszteség (6-7) (előjellel)</b>		
13	Korábbi év(ek)ről áthozott veszteség címén levont összeg		
14	Módosított vállalkozói adóalap		
15	Vállalkozói személyi jövedelemadó módosított összege		
16	Adózás utáni vállalkozói jövedelem		
Vállalkozói jövedelem vagy veszteség a bázisévi SZJA bevallás alapján (előjellel):			

<b>1</b>	<b>Befektetett eszközök (2+3+4)</b>		
2	Immateriális javak nettó (értékcsökkenési leírással csökkentett) értéke		
3	Tárgyi eszközök nettó (értékcsökkenéssel csökkentett) értéke		
4	Befektetett pénzügyi eszközök		
<b>5</b>	<b>Forgóeszközök (6+8+9+11+12)</b>		
6	Készletek értéke		
7	ebből 180 napon túli készletek		
8	Vevőkkel szembeni követelések		
9	Egyéb (vevőkön kívüli) követelések összesen		
10	határidőn túli követelések (vevők+egyéb)		
11	Értékpapírok		
12	Pénzeszközök (pénztár és fizetési számla egyenlege)		
<b>13</b>	<b>Eszközök összesen (1+5)</b>		
<b>14</b>	<b>Kötelezettségek összesen (15+22)</b>		
<b>15</b>	<b>Rövid (éven belüli) lejáratú kötelezettségek (16+17+18+19+20)</b>		
16	Szállítókkal szembeni kötelezettségek		
17	Adó- és társadalombiztosítási kötelezettség		
18	Rövid (éven belüli) lejáratú hitelek, kölcsönök		
19	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök éven belül esedékes törlesztése		
20	Egyéb nem nevesített rövid lej. kötelezettségek		
21	a fentiekből lejárt (határidőn túli) kötelezettségek összesen		
<b>22</b>	<b>Hosszú (éven túli) lejáratú kötelezettségek (23+24)</b>		
23	Hosszú lejáratú hitelek és kölcsönök a tárgyévben esedékes törlesztőrészletük nélkül		
24	Egyéb éven túli kötelezettségek (váltótartozás, lízingdíj és maradványérték is)		

## 2. Más személy, társaság vagy bank által a Vállalkozó részére nyújtott hitelek (lízing és fennálló Széchenyi Kártya hitelt is)

Hitelnyújtó megnevezése	Fennálló hiteltartozás	Havi törlesztőrészlet	Hitel végső lejárat
	ezer Ft	ezer Ft	év    hó    nap
	ezer Ft	ezer Ft	év    hó    nap
	ezer Ft	ezer Ft	év    hó    nap
	ezer Ft	ezer Ft	év    hó    nap
	ezer Ft	ezer Ft	év    hó    nap

## C) A hitel megítéléséhez szükséges egyéb információk

### 1. Vevők, szállítók

Vevőkkel való kapcsolat	Szállítókkal való kapcsolat
<input type="checkbox"/> a vevőkör a jövedelmezőség csökkenése nélkül változtatható <input type="checkbox"/> a vevőkör csak a jövedelmezőség csökkenésével változtatható <input type="checkbox"/> valamely vevő kiesése nehezíti a működést	<input type="checkbox"/> szállítók könnyen helyettesíthetőek <input type="checkbox"/> kevés számú, de monopol helyzetű szállító <input type="checkbox"/> a szállítók monopol helyzetűek

### Az ügyfél legfontosabb vevői

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

## Az ügyfél legfontosabb szállítói

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

## 2. A Vállalkozás ellen indított eljárások

Az elmúlt két évben indítottak a Vállalkozás ellen végrehajtási eljárást?	<input type="checkbox"/> igen	<input type="checkbox"/> nem
---	-------------------------------	------------------------------

## 3. A Vállalkozás székhelye biztosítva van vagyonbiztosítással?

Rendelkezik vagyonbiztosítással?	<input type="checkbox"/> igen	<input type="checkbox"/> nem
----------------------------------	-------------------------------	------------------------------

## 4. A Vállalkozó, mint magánszemély által felvett hitelek

A hitel típusa	Személyi kölcsön	Lakáshitel	Áruhitel	Egyéb
összege	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft
havi törlesztés összege	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft
végző lejárat	év hó nap	év hó nap	év hó nap	év hó nap

## D) Csatolt dokumentumok, melyek átvételét az ügyintéző a jelen igénylési lap aláírásával igazolja

### 1. Eredetiben csatolt iratok

Nyilatkozat a Széchenyi Kártya konstrukcióban való részvételhez	<input type="checkbox"/>
Széchenyi Kártya Egyszerűsített Igénylési Lap Egyéni vállalkozások és Egyéb vállalkozások (nem irodák) részére, Bankspec. adatlap	<input type="checkbox"/>
Széchenyi Kártya _____ sz. kiegészítő igénylési lap, változások jelzésére, Egyéni vállalkozások és Egyéb vállalkozások (nem irodák) részére	db

### 2. Eredetiben bemutatott és másolatban csatolt iratok

Az Egyéni vállalkozó/ Egyéb vállalkozásmagánszemélyazonosító okmányai (személyi, lakcím és adóigazolvány)	db
A vállalkozói nyilvántartásban való szereplést igazoló dokumentum vagy vállalkozói igazolvány vagy egyéb vállalkozás végzésére jogosító igazolvány.	<input type="checkbox"/>
Magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okmányai (személyi-, lakcím- és adóigazolvány)	fő db
Személyi jövedelemadó bevallás az utolsó lezárt, teljes üzleti évről	<input type="checkbox"/>
Érdekvédelmi vagy Társult szervezeti tagság esetén a szervezet igazolása, mely tanúsítja, hogy a Vállalkozás a Szervezet tagja és nincs tagdíjhátraléka	<input type="checkbox"/>
Osztatlan közös tulajdonú ingatlan igénylőlapon való feltüntetése esetén Földhivatal által érkeztetett adásvételi vagy használati megosztási szerződés	<input type="checkbox"/>

### 3. Eredetiben csatolt vagy a regisztráló iroda által ellenőrzött és hitelesítéssel ellátott másolati iratok:

Kifejezetten a Széchenyi Kártya Programban történő felhasználás céljára a NAV által kiállított 30 napnál nem régebbi dátumú, bevallás adatokkal valamint <u>fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzéssel bővített nemleges</u> adóigazolás (papír alapú eredeti igazolás vagy az iroda által ellenőrzött és hitelesített elektronikus adóigazolás másolatban), amely tanúsítja, hogy a Vállalkozásnak nincs lejárt adó- és vámtartozása (az adóigazoláson feltüntetendő pénzügyi adatokat lásd a KAVOSZ Zrt. honlapján) vagy amennyiben a Vállalkozás szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, az abban való nyilvántartás tényét igazoló dokumentum másolatban a regisztráló iroda által hitelesítve. (Amennyiben a NAV igazoláson fizetési kedvezményre vonatkozó megjegyzés szerepel, akkor szükséges az eredeti határozat bemutatása és másolatának benyújtása is.)	<input type="checkbox"/>
Egyéni ügyvéd, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó, egyéni szabadalmi ügyvivő, magán állatorvos ügyfélkörbe tartozó Vállalkozásoknak a nyilvántartást vezető illetékes kamara által kiállított igazolás (az igazolás minimálisan elvárt adattartalma és csatolandó, releváns dokumentumok listája a KAVOSZ Zrt. honlapján kerül közzétételre).	<input type="checkbox"/>

## E) Nyilatkozat „egy és ugyanazon vállalkozásról“

Alulírott Hiteligénylő az alábbi nyilatkozatokat teszi:

- ismerem a csekély összegű támogatásokra vonatkozó szabályozó eszközöket és az „egy és ugyanazon vállalkozás“ fogalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket,
- nyilatkozom, hogy a F) 2.) pontban megjelölt vállalkozással(okkal) minősülök „egy és ugyanazon vállalkozásnak“,
- Vállalkozásommal „egy és ugyanazon“ vállalkozás(ok)nak minősülő Vállalkozás(ok)tól felhatalmazással rendelkezem arra vonatkozóan, hogy az általuk az igénylés pénzügyi évében és az azt megelőző két pénzügyi évben kapott csekély összegű támogatás összegét a jelen hiteligényléssel összefüggő támogatás elbírálása és ellenőrzése céljából megadjam.

## F) Nyilatkozat csekély összegű támogatás igénybevételéről

### 1. A hiteligénylő által igénybe vett csekély összegű támogatás

Alulírott Hiteligénylő nyilatkozom, hogy az igénylés pénzügyi évében és az azt megelőző két pénzügyi évben az alábbi összegben részesültem csekély összegű támogatásban:

	Igénylés pénzügyi évében	Igénylést megelőző pénzügyi évben	Igénylést megelőző második pénzügyi évben
Kapott csekély összegű támogatások <b>EGYÜTTES</b> összege (ideértve a halászati csekély összegű és a mezőgazdasági csekély összegű támogatásokat is)	EUR	EUR	EUR
Kapott csekély összegű támogatásokból „ <b>általános</b> ” csekély összegű támogatás jogcímén kapott támogatás összege	EUR	EUR	EUR

### 2.) A hiteligénylővel „egy és ugyanazon” vállalkozás(ok)nak minősülő vállalkozások által igénybe vett csekély összegű támogatás(ok):

Alulírott Hiteligénylő nyilatkozom, hogy az alábbi Vállalkozással „egy és ugyanazon” vállalkozásnak minősülő vállalkozás(ok) az igénylés pénzügyi évében és az azt megelőző két pénzügyi évben az alábbi összegben részesült(ek) csekély összegű támogatásban:

Vállalkozás neve/elnevezése	Székhely	Cégjegyzékszám/ Egyéni vállalkozó nyilvántartási szám	Kapott csekély összegű támogatás(ok) összege (EUR) (ideértve a halászati csekély összegű és a mezőgazdasági csekély összegű támogatásokat is) összesen az érintett pénzügyi években

Alulírott Hiteligénylő felhatalmazom a KAVOSZ Zrt.-t, hogy a jelen pontban megadott valamennyi a Vállalkozásomra és a velem „egy és ugyanazon” vállalkozásnak minősülő vállalkozás(ok)ra vonatkozó adatot a Széchenyi Kártya Programban résztvevő szervezetek részére az ellenőrzés érdekében átadja.

## G.) Egyéb nyilatkozat

Alulírott \_\_\_\_\_, mint Egyéni/Egyéb vállalkozás ezúton nyilatkozom, hogy a vállalkozás lent felsorolt adataiban az előző Széchenyi Kártya kérelemben megadott adatokhoz képest változás:

- Vállalkozás elérhetőségei (székhely, telephely, levelezési cím, tel, fax, mail)  nem történt  történt (1.sz.)
- Kapcsolt vállalkozások adatai, ill. részükre nyújtott hitelek  nem történt  történt (2.sz.)
- Egyéni váll./Egyéb vállalkozás családi körülményei, ingatlana  nem történt  történt (3.sz.)
- Ügylet magánszemély kezese és tulajdonában lévő ingatlana  nem történt  történt (4.sz.)
- Társkártya birtokos adatai  nem történt  történt (5.sz.)

### A változásokat a csatolt \_\_\_\_\_ számú kiegészítő igénylési lapo(ko)n feltüntettem.

Amennyiben az adatokban változás történt, úgy a változásközlő, kiegészítő igénylési lapok közül több is kitölthető.

A Vállalkozás a jelen szakasz végén található “IGEN” vagy “NEM” megjelölésével nyilatkozik, felhatalmazza-e a KAVOSZ Zrt.-t arra, hogy a Széchenyi Kártya használata alatt a Vállalkozás ill. képviselő(i) nevére, címére (székhely), vezetékes és mobil telefonszámá(ai)ra, e-mail címére, tevékenységi körére vonatkozó adatait továbbítsa, vagy hozzáférhetővé tegye olyan kereskedelmi és szolgáltató ill. egyéb vállalkozásoknak, cégeknek, amelyek a Vállalkozás számára szolgáltatásokat, kereskedelmi információkat, ajánlatokat, kedvezményeket kívánnak nyújtani, vagy a fenti adatokat egyéb direkt marketing célra kívánják felhasználni.

Igen  Nem

Egyéni vállalkozó/ Egyéb vállalkozás<sup>5</sup>  
Aláírása (és E.V. nyilvántartási szám)

Regisztráló irodai Ügyintéző  
Aláírása

1. tanú neve

2. tanú neve

lakcíme

lakcíme

aláírása

aláírása

<sup>5</sup> Egyéb vállalkozásnál a hiteligénylő neve és tevékenységéből adódó minősége (pl.: egyéni ügyvéd, közjegyző)