

|  |
| --- |
|  |

**Vállalkozás/Vállalkozó**

## A/1/2 ÜZLETI TERV

*(Az üzleti tervet kérjük olvashatóan a jelen nyomtatvány szerinti formában és tartalommal elkészíteni. Amennyiben szükségesnek tartja az üzleti tervet pótlapokkal kiegészítheti.)*

Az üzleti terv átvétele a PRIMOM Alapítványt semmiképpen nem kötelezi Mikrohitel biztosítására !

Az üzleti tervet előzetes formai és tartalmi vizsgálatra átvettem.

...................................................., 20…...... ...............hó ......... nap.

 ........................................................

  *aláírás*

 *(PRIMOM munkatárs)*

**NYILATKOZAT**

Alulírott (vállalkozás):............................................................................................................... felelős vezetőjeként: ....................................................................................... kijelentem, hogy

a Mikrohitel Programban való részvétel jogosultsági feltételeit megismertem. Tudomással bírok arról, hogy a Mikrohitel Programban való részvételre az a vállalkozás jogosult, amelynél

a.) az alkalmazottak száma nem több mint 9 fő;

b.) a vállalkozás éves nettó árbevétele nem haladja meg a 2 millió Eurót;

c.) és nem több mint 25 % a tulajdonosi részaránya egy vagy több olyan szervezetnek, amely az a.)-b.) pontokban leírt feltételeknek nem felel meg.

d.) a vállalkozásnak más hitelintézet felé nem lehet lejárt hiteltartozása.

e.) a vállalkozás nem áll sem csőd, sem felszámolás, sem végelszámolás hatálya alatt.

A hitelfelvételre való alkalmasság további feltételei:

* a cégnyilvántartásba bejegyzett/regisztrált vállalkozás, amely rendelkezik életképes üzleti tervvel;
* a vállalkozásnak nincs lejárt köztartozása állami-, önkormányzati hatóság felé;

Büntetőjogi felelősségem teljes tudatában kijelentem, hogy vállalkozásom megfelel a fent leírt feltételeknek.

Kelt. …......................................................

 Ph.:

 ......................................................

 hiteligénylő cégszerű aláírása

**I. A vállalkozás adatai**

* 1. **A vállalkozás/vállalkozó neve**

|  |
| --- |
|  |

**1.2. A gazdasági társaság ügyvezetője**

**1.2.1. Név**

|  |
| --- |
|  |

**1.2.2. Születés helye és ideje**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | . |  | . |  |

**1.2.4. Anyja neve**

|  |
| --- |
|  |

**1.3. A vállalkozás tevékenysége**

**1.3.1. A tevékenység megkezdésének ideje**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | . |  | . |  |

**1.3.2. Tevékenységi kör megnevezése, száma**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.4.** | **A cégnyilvántartás száma:** |  | **Kiállító:** |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.5.** | **Adószám:** |  |  |  |  |  |  |  |  | **-** |  | - |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.6.** | **ÁFA alany:** | **Igen** |  | **Nem** |  |

**1.7. A könyvvezetés módja**

|  |  |
| --- | --- |
| Kettős könyvvitel: |  |
| Bevételi nyilvántartás: |  |
| Egyéb |  |

**1.8. Az adózás módja**

|  |  |
| --- | --- |
| Társasági adó: |  |
| Személyi jövedelemadó: |  |
| Egyszerűsített vállalkozói adó: |  |
| Egyszerűsített közteherviselési adó: |  |
| Egyéb (KATA, KIVA) |  |

**1.9. Számlaszám**

|  |  |
| --- | --- |
| **Számlavezető hitelintézet** | **Számlaszám** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**1.10. A vállalkozás székhelye**

|  |  |
| --- | --- |
| **Irányítószám, település:** |  |
| **Utca:** |  |
| **Házszám, emelet, ajtó:** |  |
| **Telefonszám/fax:** |  |
| **e-mail:** |  |

**1.11. A vállalkozás telephelyének címe**

|  |  |
| --- | --- |
| **Irányítószám, település:** |  |
| **Utca:** |  |
| **Házszám, emelet, ajtó:** |  |
| **Telefonszám/fax:** |  |
| **e-mail:** |  |

**1.11. A vállalkozás levelezési címe**

|  |  |
| --- | --- |
| **Irányítószám, település:** |  |
| **Utca:** |  |
| **Házszám, emelet, ajtó:** |  |
| **Telefonszám/fax:** |  |
| **e-mail:** |  |

**1.12. A projekt megvalósításának helye**

|  |  |
| --- | --- |
| **Irányítószám, település:** |  |
| **Utca:** |  |
| **Házszám, emelet, ajtó:** |  |
| **Telefonszám/fax:** |  |
| **e-mail:** |  |

**1.13. A vállalkozás jogállása**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Egyéni vállalkozó |  | Korlátolt felelősségű társaság |  |  |  |
| Betéti társaság |  | Közkereseti társaság |  | Egyéb |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.14.** | **Vállalkozói tapasztalat** | **Kezdő** |  | **Működő** |  |

**1.15. A település típusa (telephely)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Főváros |  | Város |  |
| Megyeszékhely |  | Falu |  |

**1.16. Legmagasabb iskolai végzettség:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nincs |  | Szakmunkás képesítés |  | Felsőfokú |  |
| Általános |  | Középfokú |  | Egyéb |  |

**1.17 Foglalkoztatottak száma (fő)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hitelfelvételkori tény** | **Hitelfelvételkori terv** | **Terv 1. év** | **Terv 2. év** | **Terv 3. év** |
|  |  |  |  |  |

**II. A hiteligénylés adatai**

**1. Röviden vázolja hitelfelvételének (beruházás, forgóeszköz finanszírozás) célját.**

|  |
| --- |
|  |

**2. A hitel felhasználásának bemutatása**

****

|  |  |
| --- | --- |
| A hitel kért futamideje |  |
| Türelmi idő |  |
| A beruházás tervezett kezdési ideje |  |
| A beruházás tervezett befejezési ideje |  |
| A beruházás helye |  |

**Beruházási költségek és forgóeszközök részletezése**

****

**III. A hitel biztosítékaként felajánlott eszközök bemutatása**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Megnevezés/Azonosító** | **Becsült piaci érték (Ft)\*** | **Zálogjogosultak megnevezése** | **Terhek (Ft)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

\*értékbecslés, adásvételi szerződés, számla, stb. alapján

**IV. A vállalkozói menedzsment és a vállalkozói tevékenység bemutatása**

**1. Humán erőforrás**

Röviden vázolja vállalkozása tulajdonosainak, vezetőinek, kulcsembereinek szakmai pályafutását, sikereit, kudarcait. Mutassa be röviden vállalkozásának munkaerő-gazdálkodását, szervezeti felépítését, információs rendszerét.

|  |
| --- |
|  |

**2. Az ágazat és a termék/szolgáltatás rövid ismertetése**

Mutassa be vállalkozása „húzó tevékenységét”. Amennyiben van, a bevezetendő új termékét, szolgáltatását, a megszűnő, visszafejlesztendő termékét.

|  |
| --- |
|  |

**3. A piaci helyzet és várható alakulása, főbb partnerek és versenytársak**

Mutassa be vállalkozása piaci részesedését, főbb értékesítési irányait és módjait, a főbb versenytársait és partnereit.

|  |
| --- |
|  |

**4. Eszközgazdálkodás**

Mutassa be röviden vállalkozása eszközgazdálkodását, ezen belül immateriális javait, tárgyi eszközeit (korszerűségi szint, kapacitás kihasználtság, tulajdonlás), befektetett pénzügyi eszközök (jelentősebb tételek hatása a vállalkozás pénzügyi helyzetére). Amennyiben jellemző, mutassa be vállalkozása készletgazdálkodását, készletei összetételének alakulását, készletek forgási sebességét.

|  |
| --- |
|  |

**5. Pénzügyi helyzet**

Mutassa be röviden vállalkozása költséggazdálkodását, jelentősebb költségtételei alakulását, banki, költségvetési kapcsolatait.

|  |
| --- |
|  |

**6. Jövőbeni kilátások, tervek**

Röviden mutassa be vállalkozása jövőben kilátásait, terveit.

|  |
| --- |
|  |

**V. Pénzforgalmi terv a futamidő első 3 évére**

Kitöltése csak egyéni vállalkozók esetén szükséges



**VI. Eredményterv a gazdálkodás első 3 évére**

Kitöltése csak társas vállalkozók esetén szükséges



**VII. Mérlegterv a gazdálkodás első 3 évére**

Kitöltése csak társas vállalkozók esetén szükséges



**NYILATKOZAT**

Alulírott (vállalkozás):............................................................................................................... felelős vezetőjeként: ....................................................................................... kijelentem, hogy

hozzájárulok ahhoz, hogy a PRIMOM Alapítvány nevemet és vállalkozásom nevét, az azonosítást lehetővé tevő adatokkal együtt a Credinfo Kft. hitelnyilvántartó szoftverében nyilvántartsa.

Jelen nyilatkozat aláírásával egyidejűleg lemondok jelen hozzájárulásom visszavonási jogáról, valamint a jelen nyilatkozatomra alapozható bárminemű kártérítési igény benyújtási jogáról.

Kelt:........................................

 P.H.

 ........................................................

 hiteligénylő cégszerű aláírása

**NYILATKOZAT**

Alulírott (vállalkozás):............................................................................................................... felelős vezetőjeként: ....................................................................................... kijelentem, hogy

1. Csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás a vállalkozásom ellen nem indult és az eljárás megindítása iránti kérelem nincs előterjesztve.
2. A vállalkozásnak nincs 60 napon túli adó-, társadalombiztosítási, illetve vámtartozása.
3. Az utolsó NAV- ellenőrzés időpontja: ................................................................................
A megállapított adóhiány: ....................................................................................................
A megállapított adótöbblet: ..................................................................................................
4. A biztosítékként felajánlott, illetve lekötött fedezetek a vállalkozás rendelkezésére állnak, a PRIMOM Alapítvány által ismert terhelésen kívül harmadik személynek nincs olyan jogosultsága, amely a PRIMOM Alapítvány követelésének a fedezetekből történő kielégítését akadályozná. A biztosítékokkal kapcsolatos polgári jogi és büntetőjogi előírásokat ismerem. Tartózkodom minden olyan magatartástól, amely - szerződéskötés esetén - fedezetelvonásnak minősül vagy a fedezet értékét csökkenti.
5. A hitelkérelem a vállalkozás valamennyi fennálló kötelezettségét bemutatja.

Büntetőjogi felelősségem teljes tudatában kijelentem és igazolom, hogy az előbbiekben, valamint a hitelkérelemben (és annak mellékleteiben) közölt adatok tényadatokon alapulnak, a valóságnak, a számvitelre vonatkozó, valamint egyéb jogszabályi előírásoknak megfelelnek, és ezek szerint kerültek összeállításra.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a benyújtott anyagok valótlan adatokat tartalmaznak, a PRIMOM a hitelkérelmet elutasítja.

Kelt:........................................

 P.H

 .......................................................

 hiteligénylő cégszerű aláírása

**IGAZOLÁS**

**Bank neve:………………………………………………………………………………………**

**Bank címe:………………………………………………………………………………………**

Ügyfél bankszámlaszáma:……………………………………………………………………..

Információ *(Név, Anyja neve, Szig.sz., Lakcím vagy Vállalkozás neve, címe)*……………………………………..……………………………………………………………………..…………………………………………………………alatti lakos/vállalkozás hiteleiről, kölcsöneiről.

Ezúton igazoljuk, hogy Bankunk fent nevezett ügyfelünknek………………………………………….....................Kölcsönt/Hitelt folyósított.

A Kölcsön/Hitel célja:…………………………………………………………………………………...

A folyósítás dátuma: 20……..év ……………hó ……………..nap.

A folyósított összeg: ……………………………….azaz………………………………………………

 A Hitel/Kölcsön számla egyenlege: …………………………………………….

Lejárt egyenlege: ……………………………………………..

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Fennálló tőke tartozás: ………………………………………………………….

Kamat tartozás: ……………………………azaz………………………………………………………

Késedelmi kamattartozás: ………………………….azaz……………………………………………..

\* Ügyfelünk Bankunkkal fennálló kapcsolata során törlesztési kötelezettségeinek mindig időben eleget tett / törlesztési kötelezettségeinek nem tett mindig időben eleget.

\* Ügyfelünknek Bankunknál letiltott áruvásárlási / …………………………………………………… hitele Van / Nincs.

**Ezen igazolás kiállítása a Bank részéről semmiféle garanciavállalást nem jelent.**

Kelt:……………………………………….. ……………………………..

*aláírás*

**\* A megfelelő rész aláhúzandó !**

**MIKROHITEL PROGRAM**

**FELHATALMAZÁS INFORMÁCIÓK KIBOCSÁTÁSÁRA**

**INGATLANOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK**

Alulírott, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, az alábbiakban felhatalmazom a \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ a PRIMOM Alapítvány igazgatóját, vagy az általa írásban erre feljogosított személyt arra, hogy az alábbi információkat számára kiadják: tulajdoni lapokon a nevemre bejegyzett ingatlanokkal kapcsolatos információk, beleértve a tulajdonjogban bekövetkezett állandó vagy átmeneti (jelzálogjog vagy más átmeneti jog bejegyzése miatt) változásokkal kapcsolatos információkat is.

|  |  |
| --- | --- |
| Aláírás: | Dátum: |

###### BANKINFORMÁCIÓK

Alulírott, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, az alábbiakban felhatalmazom a \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ a PRIMOM Alapítvány igazgatóját, vagy az általa írásban erre feljogosított személyt arra, hogy az általa szükségesnek vélt bankoktól és hitelintézetektől igényelhesse és megkaphassa mindazon információkat, amelyek a számomra korábban folyósított, vagy még jelenleg is törlesztés alatt álló hitelekkel kapcsolatosak, valamint felhatalmazom a fent megjelölt a PRIMOM Alapítvány által megkeresett bankokat és hitelintézeteket arra, hogy mindezen információkat kiszolgáltassák.

|  |  |
| --- | --- |
| Aláírás: | Dátum: |

HMA ÁTHIDALÓ 1, HMA ÁTHIDALÓ 2 és

HMA KLASSZIKUS MIKROHITEL

KÖTELEZŐ MELLÉKLETEI

A dokumentumokat egy példányban kérjük benyújtani.

Az alábbi dokumentumok köréből értelemszerűen csak az Ön vállalkozására vonatkozókat kérjük!

**I. A vállalkozás létét igazoló dokumentumok**

1. Egyéni vállalkozóknál (másolatok - az eredeti bemutatása mellett):
* vállalkozói igazolvány vagy nyilvántartási lap
* ha a tevékenységhez szükséges működési és szakhatósági engedély
1. Társas vállalkozásoknál (másolatok - az eredeti bemutatása mellett):
* társasági szerződés és annak módosításai, illetve egységes szerkezetű változata
* cégbírósági bejegyző végzés
* cégjegyzési, aláírási címpéldány
* 30 napnál nem régebbi cégkivonat
* adóbejelentkezési lap és módosítások
* ha a tevékenységhez szükséges működési, és telephely engedély

**II. A vállalkozás eddigi működését bemutató pénzügyi dokumentumok**

1. A könyvvezetésnek megfelelő, utolsó két év pénzügyi beszámolja, adóbevallása (társas vállalkozás esetén: mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, pénzügyi jelentés, főkönyvi kivonat, társasági adóbevallás,) (egyéni vállalkozás esetén: személyi jövedelemadó és vállalkozói adóbevallás, lezárt pénztárkönyv, vagy naplófőkönyv, analitikus nyilvántartás az állóeszközökről, vevő- és szállítóállományról)
2. Igazolások, miszerint a vállalkozásnak nincsenek köztartozásai (NAV, helyi adó, iparűzési adó, külkereskedelmi, vagy nagykereskedelmi, illetve jövedéki és külkereskedelmi tevékenység esetén VPOP)
3. Referenciák.
4. Bankinformáció a jelenlegi számlavezető bank(ok)tól

**III. A vállalkozás működési feltételeinek meglétét igazoló dokumentumok**

1. Működési és szakhatósági engedélyek, amennyiben a tevékenységhez szükséges. (az eredeti bemutatása mellett).
2. Bérleti szerződés, ha a vállalkozás bérelt telephelyen folytatja tevékenységét. (egy példányban).
3. Bérbeadó nyilatkozata, hogy hozzájárul a tulajdonában lévő ingatlan felújításához, bővítéséhez.
4. Szállítási szerződések, megállapodások. (egy példányban).
5. Egyéb a tevékenység folytatáshoz szükséges dokumentumok (az eredeti bemutatása mellett).

**IV. Az igényelt hitelre vonatkozó dokumentumok**

1. Üzleti terv.
2. Mérleg és eredményterv a futamidőre vonatkozóan.
3. Költségvetés, árajánlat, kivitelezői szerződés.
4. Építés, felújítás esetén szakhatósági engedélyek.
5. Megrendelések, gyártmányismertető, technológia leírása.

**V. Az igényelt hitel fedezeteként felajánlott jogi biztosítékok dokumentumai**

1. Ingatlan esetében:
* 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap
* széljegyek tartalmának Földhivatal által hitelesített másolata
* tulajdonos/társtulajdonos hozzájárulása a jelzálogjog bejegyzéshez
* értékbecslés vagy hivatalos adó- és értékbizonyítvány
* biztosítási kötvény
* terhelt ingatlan esetén az előző jelzálogjogosultak hozzájáruló nyilatkozata az ingatlan további terheléséhez
1. Egyéb fedezet esetén a fedezeti tárgy tulajdonjogának és értékének igazolása.

**VI. Egyéb dokumentumok (ebből kötelezően benyújtandó a 2. sz.)**

1. Önéletrajz, a vállalkozás vezetője és kulcsemberei részéről.
2. Társas vállalkozás esetén taggyűlési határozat a támogatás igénybevételére.
3. Bizonyítvány másolatok (az eredeti bemutatása mellett).