

KÉRELEM KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELÉHEZ

Start Garancia Zrt. (Továbbiakban „Társaság”) tölti ki

Beérkezés dátuma:
Nyilvántartási szám:
Ügyintéző:

A kérelem elbírálása jelen adatok alapján történik. Valótlan adatok közlése az igénylés elutasítását vonhatja maga után!

A kötelező mellékleteket egy példányban kérjük csatolni.

ÜGYFÉL ¹ INFORMÁCIÓK	
teljes név	
székhely	
adószám	
cégjegyzékszám	
e-mail	
telefon	
levelezési cím	
cégjegyzésre jogosult személyek neve, beosztása	
kapcsolattartó személy neve, beosztása	
tulajdonosi struktúra ²	
kapcsolt vállalkozások: ³ név / adószám / befolyás mértéke / üzleti kapcsolat jellege	

Amennyiben a kérelmet pénzügyi intézmény nyújtja be	
pénzügyi intézmény neve	
szervezeti egység	
ügyintéző neve, beosztása	
ügyintéző e-mail címe	
ügyintéző telefonszáma	

¹ Kötvényhez kapcsolódó kezességvállalási kérelem esetén az Ügyfél (i) a Kötvénykibocsátó, ha ő a kérelmező és a kezességi szerződés leendő szerződője vagy (ii) a leendő Kötvénytulajdonos, ha ő a kérelmező és a kezességi szerződés leendő szerződője
Pénzügyi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó kezességvállalási kérelem esetén az Ügyfélnek az Adós által benyújtott kérelem esetén is a Pénzügyi Intézmény minősül, tehát az ő adatait szükséges megadni

² csak Kötvénykibocsátó Ügyfélre vonatkozóan szükséges információ; minden 10%-t meghaladó tulajdonost kérünk feltüntetni annak tulajdoni hányadával

³ csak Kötvénykibocsátó Ügyfélre vonatkozóan szükséges információ; azok a vállalkozások, ahol az adós meghatározó befolyással rendelkezik (50%-ot meghatározó részesedés), továbbá olyan keresztkapcsolatok állnak fenn közöttük, amelyek alapján, ha az egyikük pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségekbe ütközne, a másiknak vagy a többinek is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési gondokkal kellene megküzdnie.

ADÓSRA VONATKOZÓ⁴ INFORMÁCIÓK	
teljes név	
székhely	
adószám	
cégjegyzékszám	
e-mail	
telefon	
levelezési cím	
cégjegyzésre jogosult személyek neve, beosztása	
kapcsolattartó személy neve, beosztása	
tulajdonosi struktúra ⁵	
kapcsolt vállalkozások: ⁶ név / adószám / befolyás mértéke / üzleti kapcsolat jellege	

ÜGYLET INFORMÁCIÓK	
a kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés azonosítója ⁷	
a pénzügyi kötelezettségvállalás / kötvény összege	
a pénzügyi kötelezettségvállalás / kötvény devizaneme	
az igényelt kezességvállalás mértéke %	
a kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló szerződés futamideje	
a pénzügyi kötelezettségvállalás / kötvény célja	
saját erő mértéke	
egyéb források (pl.: támogatás)	
biztosítékok részletes felsorolása, azok piaci értéke	

⁴ Pénzügyi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó kezességvállalási kérelem esetén, amennyiben a kérelmet közvetlenül az Adós nyújtja be a Társaság részére

⁵ minden 10% -t meghaladó tulajdonost kérünk feltüntetni annak tulajdoni hányadával

⁶ azok a vállalkozások, ahol az adós meghatározó befolyással rendelkezik (50%-ot meghatározó részesedés), továbbá olyan keresztkapcsolatok állnak fenn közöttük, amelyek alapján, ha az egyikük pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségekbe ütközne, a másiknak vagy a többinek is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési gondokkal kellene megküzdenie.

⁷ amennyiben a benyújtáskor már ismert

Kötelezően csatolandó dokumentumok:

- a) Minden esetben a kezességvállalási kérelem kötelező mellékletét képezi minimum kettő piaci szereplő pénzügyi intézménytől származó nyilatkozat, mely szerint a tervezett ügylethez kezességvállalást nem biztosítanak;
- b) Ügyfél és Kötvénykibocsátó/Adós⁸ hatályos létesítő okiratának (alapszabály vagy társasági szerződés) másolata;
- c) Ügyfél és Kötvénykibocsátó/Adós⁹ 30 napnál nem régebbi cégbírósi bejegyző végzése, cégkivonata vagy bírósági nyilvántartásba vételi végzése e-hiteles formátumban (amennyiben ilyen elérhető) vagy másolatban;
- d) A folyamatban levő ügyek esetében a cégbírósi vagy a bíróság által érkeztetett bejegyzési, illetve változásbejegyzési kérelem, illetve az Ügyfél és Kötvénykibocsátó/Adós¹⁰ 30 napnál nem régebbi cégkivonata, vagy bírósági nyilvántartási kivonata e-hiteles formátumban (amennyiben ilyen elérhető) vagy másolatban;
- e) Kötvénykibocsátó/Adós¹¹ legfrissebb éves beszámolója (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) és a beszámoló időszakát lefedő főkönyvi kivonata;
- f) Független könyvvizsgálói jelentés, amennyiben Kötvénykibocsátó/Adós¹² könyvvizsgálatra kötelezett;
- g) Amennyiben Kötvénykibocsátó/Adós konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, a legfrissebb éves konszolidált beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet és könyvvizsgálói jelentés);
- h) A konszolidációs körbe tartozó vállalkozás legfrissebb éves beszámolója (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet és könyvvizsgálói jelentés) és a beszámoló időszakát lefedő főkönyvi kivonata;
- i) Kötvénykibocsátó/Adós 90 napnál nem régebbi főkönyvi kivonata, a főkönyvi kivonathoz tartozó korosított vevő- és szállító analitikája, valamint a főkönyvi kivonatból készített beszámoló;
- j) A konszolidációs körbe tartozó vállalkozások legfrissebb (90 napnál nem régebbi) főkönyvi kivonata és a főkönyvi kivonatból készített beszámolója;
- k) Amennyiben az ügylet mögé kezes kerül bevonásra, a kezes legfrissebb éves beszámolója, annak friss (90 napnál nem régebbi) főkönyvi kivonata, valamint legfrissebb beszámolójának időszakát lefedő főkönyvi kivonatok, ha könyvvizsgálatra kötelezett, független könyvvizsgálói jelentés;
- l) A finanszírozó pénzintézetek végleges, kockázati mellékletet is tartalmazó döntéselőkészítő anyagai;
- m) Kötvénykibocsátó/Adós külső hitelminősítésének eredménye és háttérdokumentációja, amennyiben készült ilyen;
- n) Kötvénykibocsátó/Adós által végzett engedélyköteles tevékenység esetén a tevékenység végzéséhez szükséges hatósági engedély;
- o) A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: NAV) által 30 napnál nem régebben kiállított köztartozást kizáró igazolás, vagy adófolyószámla-kivonat kivéve, ha Kötvénykibocsátó/Adós szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban;
- p) Kötvénykibocsátó/Adós átütemezett köztartozása esetén az átütemezésről szóló megállapodás;

⁸ amennyiben az Ügyfél Kötvénytulajdonos vagy pénzügyi kötelezettségvállalást biztosító kezesség esetén Pénzügyi Intézmény

⁹ amennyiben az Ügyfél Kötvénytulajdonos vagy pénzügyi kötelezettségvállalást biztosító kezesség esetén Pénzügyi Intézmény

¹⁰ amennyiben az Ügyfél Kötvénytulajdonos vagy pénzügyi kötelezettségvállalást biztosító kezesség esetén Pénzügyi Intézmény

¹¹ amennyiben az Ügyfél Kötvénytulajdonos vagy pénzügyi kötelezettségvállalást biztosító kezesség esetén Pénzügyi Intézmény

¹² amennyiben az Ügyfél Kötvénytulajdonos vagy pénzügyi kötelezettségvállalást biztosító kezesség esetén Pénzügyi Intézmény

- q) Az illetékes önkormányzat által 30 napnál nem régebben kiállított igazolása arról, hogy Kötvénykibocsátónak/Adósnak nem áll fenn helyi adó tartozása;
- r) Adós/ Kötvénykibocsátó valamennyi egyéb finanszírozójától származó nyilatkozat, melynek értelmében a kezességvállalás alapjául szolgáló ügylet nem sérti a meglévő finanszírozásokat, illetve az ügyletről tudomásul bír és ahhoz hozzájárul;
- s) Ügyfél és Kötvénykibocsátó/Adós¹³ vonatkozásában átláthatósági nyilatkozat (honlapról letölthető formanyomtatványon);
- t) Kötvénykibocsátó/ Adós vonatkozásában az Üzletszabályzat 4.3.1 pontjában meghatározott kizárási okokra vonatkozó nyilatkozat;
- u) Kötvénykibocsátó/Adós vonatkozásában KHR tájékoztató (honlapról letölthető formanyomtatványon);
- v) Kötvénykibocsátó/Adós által megvalósítani kívánt kötelezettségvállalás részletes, szöveges bemutatása (felhasználás módja);
- w) Adós/Kötvénykibocsátó által elkészített részletes üzleti terv, ideértve annak szöveges részét is. Az üzleti tervnek – a megvalósítani kívánt kötelezettségvállalással összhangban tartalmazni a kell:
 - tulajdonosi struktúra és a management bemutatását
 - az Kötvénykibocsátó/Adós közép- és hosszútávú stratégiáját
 - piaci szerepét
 - iparági és versenytársi jellegzetességek, kockázatok és lehetőségek feltárását
 - a feltárt kockázatok kezelésének módját
 - a feltárt lehetőségek kihasználásának módját
 - legfontosabb vevők / szállítók bemutatását
 - meglévő finanszírozási kapcsolatok bemutatását
 - kötelezettségek teljesítésének tervezett pénzügyi fedezetét (a teljes futamidőt lefedő Cash-flow terv);
- x) Projekt ügyletek esetén megvalósíthatósági tanulmány;
- y) Amennyiben a Kötvénykibocsátó Alternatív Befektetési Alap, úgy minden esetben szükséges
 - az alapkezelő bemutatása
 - a befektetési politika csatolása;
- z) Kötvényügylet esetén a teljes a kibocsátáshoz kapcsolódó dokumentáció, amelynek tartalmaznia kell a Társaság vonatkozó Üzletszabályzatában előírtakat is.

A Társaság jogosult a fentiekén túlmenően a megítélése szerint szükséges bármilyen egyéb okiratot, dokumentumot bekérni az Ügyféltől, illetve az Adóstól. A Társaság jogosult továbbá a jelen kérelem mellékleteként másolatban benyújtott bármely dokumentumot eredetiben vagy e-hiteles formátumban is bekérni.

A Társaság kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a Társaság a kezességvállalási kérelem elbírálásához szükséges, a Pmt. és a Társaság pénzmosási szabályzata szerint előírt további dokumentumokat kérhet be a kezességi szerződés megkötését megelőzően.

Start Garancia Zrt.

¹³ amennyiben az Ügyfél Kötvénytulajdonos vagy pénzügyi kötelezettségvállalást biztosító kezesség esetén Pénzügyi Intézmény