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 igényléselutasítását vonhatja maga után!

A kötelező mellékleteket egy példányban kérjük csatolni.

ÜGYFÉL[1] INFORMÁCIÓK	
teljes név	
székhely	
adószám	
cégjegyzékszám	
cégkivonat szerinti főtevékenység és TEÁOR kódja	
valós főtevékenység és TEÁOR kódja	
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	
indult-e ellene az uniós fizetésképtelenségi rendelet szerinti eljárás, vagy a saját joga alapján hitelezői kérelemre ilyen eljárás megindítható-e?	
részesült-e megmentési célú támogatásban, amelyet még nem fizetett vissza, illetve amelyhez kapcsolódó kezességvállalás még hatályban van? (hitel, kezességvállalás)	
részesült-e szerkezetátalakítási támogatásban és továbbra is a szerkezetátalakítási terv hatálya alá tartozik?	

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 megküzdenie

ADÓSRA VONATKOZÓ[4] INFORMÁCIÓK	
teljes név	
székhely	
adószám	
cégjegyzékszám	
cégkivonat szerinti főtevékenység és TEÁOR kódja	
valós főtevékenység és TEÁOR kódja	
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	
indult-e ellene az uniós fizetésképtelenségi rendelet szerinti eljárás, vagy a saját joga alapján hitelezői kérelemre ilyen eljárás megindítható-e?	
részesült-e megmentési célú támogatásban, amelyet még nem fizetett vissza, illetve amelyhez kapcsolódó kezességvállalás még hatályban van? (hitel, kezességvállalás)	
részesült-e szerkezetátalakítási támogatásban és továbbra is a szerkezetátalakítási terv hatálya alá tartozik?	

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	

Kelt:

.....

cégszerű aláírás

[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

Előminősítéshez kötelezően csatolandó dokumentumok:

a) Kötvénykibocsátó/Adós[8] legfrissebb éves beszámolója (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) és a beszámoló időszakát lefedő főkönyvi kivonata;
b) Független könyvvizsgálói jelentés, amennyiben Kötvénykibocsátó/Adós könyvvizsgálatra kötelezett;
c) Amennyiben Kötvénykibocsátó/Adós konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, a legfrissebb éves konszolidált beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet és könyvvizsgálói jelentés);
d) A konszolidációs körbe tartozó vállalkozások egyedi, legfrissebb éves beszámolója (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet és könyvvizsgálói jelentés) és a beszámoló időszakát lefedő főkönyvi kivonata;
e) Kötvénykibocsátó/Adós 90 napnál nem régebbi főkönyvi kivonata, a főkönyvi kivonathoz tartozó korosított vevő- és szállító analitikája, valamint a főkönyvi kivonatból készített beszámoló;
f) A konszolidációs körbe tartozó vállalkozások legfrissebb (90 napnál nem régebbi) főkönyvi kivonata és a főkönyvi kivonatból készített mérleg, eredménykimutatás;
g) 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;
h) Kötvénykibocsátó/Adós által megvalósítani kívánt kötelezettségvállalás részletes, szöveges bemutatása (felhasználás módja);

Kérelembeadáshoz kötelezően csatolandó dokumentumok:

i) Jogi irodával kötendő háromoldalú megállapodás aláírt formában;
j) Kötvénykibocsátó/Adós által az előminősítéshez beadott pénzügyi adatok, a kérelembeadásakor sem lehetnek régebbiek 90 napnál;
k) Minden esetben a kezességvállalási kérelem kötelező mellékletét képezi minimum kettő piaci szereplő pénzügyi intézménytől származó nyilatkozat, mely szerint a tervezett ügylethez kezességvállalást nem biztosítanak;
l) A finanszírozó pénzintézetek végleges, kockázati mellékletet is tartalmazó döntéselőkészítő anyagai;
m) Kötvénykibocsátó/Adós külső hitelminősítésének eredménye és háttérdokumentációja, amennyiben készült ilyen;
q) Adós/Kötvénykibocsátó által elkésztett 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
    - meglevő finanszírozási kapcsolatok bemutatását
    - kötelezettségek teljesítésének tervezett pénzügyi fedezetét (a teljes futamidőt lefedő Cash-flow terv);
r) Projekt ügyletek esetén megvalósíthatósági tanulmány;

s) Amennyiben a Kötvénykibocsátó Alternatív Befektetési Alap, úgy minden esetben szükséges
   - az alapkezelő bemutatása
   - a befektetési politika csatolása;

t) Kötvényügylet esetén a teljes a kibocsátáshoz kapcsolódó dokumentáció, amelynek tartalmaznia kell a Társaság vonatkozó Üzletszabályzatában előírtakat is.

Szerződéskötéshez kötelezően csatolandó dokumentumok:

n) Ügyfél és Kötvénykibocsátó/Adós hatályos létesítő okiratának (alapszabály vagy társasági szerződés) másolata;

o) Ügyfél és Kötvénykibocsátó/Adós 30 napnál nem régebbi cégbírósági bejegyző végzése, cégkivonata vagy bírósági nyilvántartásba vételi végzése e-hiteles formátumban (amennyiben ilyen elérhető) vagy másolatban;

p) A folyamatban levő ügyek esetében a cégbíróság vagy a bíróság által érkeztetett bejegyzési, illetve változásbejegyzési kérelem, illetve az Ügyfél és Kötvénykibocsátó/Adós 30 napnál nem régebbi cégkivonata, vagy bírósági nyilvántartási kivonata e-hiteles formátumban (amennyiben ilyen elérhető) vagy másolatban;

q) Kötvénykibocsátó/Adós által végzett engedélyköteles tevékenység esetén a tevékenység végzéséhez szükséges hatósági engedély;

r) 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;

s) Kötvénykibocsátó/Adós átütemezett köztartozása esetén az átütemezésről szóló megállapodás;

u) Az illetékes önkormányzat által 30 napnál nem régebben kiállított igazolás arról, hogy Kötvénykibocsátónak/Adósnak nem áll fenn helyi adó tartozása;

v) Adós/Kötvénykibocsátó valamennyi egyéb finanszírozójától származó nyilatkozat, melynek értelmében a kezességvállalás alapjául szolgáló ügylet nem sérti a meglevő finanszírozásokat, illetve az ügyletről tudomással bír és ahhoz hozzájárul;

w) Ügyfél és Kötvénykibocsátó/Adós vonatkozásában átláthatósági nyilatkozat (honlapról letölthető formanyomtatványon);

x) Kötvénykibocsátó/Adós vonatkozásában az Üzletszabályzat 4.3.1 pontjában meghatározott kizárási okokra vonatkozó nyilatkozat;

y) Kötvénykibocsátó/Adós vonatkozásában KHR tájékoztató (honlapról letölthető formanyomtatványon).

A Társaság jogosult a fentieken 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.

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

Start Garancia Zrt.