

# Kockázatbíráló adatlap

kezési biztosításhoz



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

Az adatlap kitöltése lehetővé teszi a biztosítónak, hogy megállapítsa az ajánlattevő tevékenységének jellegét, a kért fedezet terjedelmét és meghatározza azokat az előírásokat, amelyeket a biztosítási szerződés létrejötté esetén a biztosítottnak kötelezően be kell tartania. Az adatlap kitöltése és aláírása nem kötelezi sem az ajánlattevőt, sem a biztosítót a biztosítási szerződés megkötésére. A biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy a kérdőívben adott válaszokat bizalmasan kezeli, azt harmadik fél részére nem szolgáltatja ki.

Szerződő neve: .....

Szerződő címe: .....

Telefon, faxeszáma: .....

Biztosításközvetítő: .....

Biztosított neve, társasági formája: .....

Biztosított címe: .....

Telefon, faxeszáma: .....

Cégbírósági bejegyzés száma: ..... Adószáma: .....

Bankszámlaszám: .....

Biztosított tevékenység: .....

Mióta végzi tevékenységét? .....

Vállalatcsoport tagja-e?  igen  nem

Vállalatcsoport tagjai: .....

Előző évi árbevétel: ..... Idei évre tervezett árbevétel: .....

## IGÉNYELT KEZESI BIZTOSÍTÁS

Keretszerződés Keret összege: .....

Projektszerződés

Ajánlattételi kezességvállalás a kivitelező ajánlati kötöttségének fenntartására

Teljesítési kezességvállalás a megrendelő és kivitelező közötti szerződés megfelelő teljesítésére

Előleg-visszafizetési kezességvállalás a megrendelő és kivitelező közötti szerződés kapcsán megrendelő által fizetendő előlegre

Jótállási kezességvállalás a megrendelő és kivitelező közötti szerződésben megfogalmazott munkák hiba nélküli kivitelezésért

Egyéb, kérjük részletezze: .....

Igényelt biztosítási összeg: .....

Szerződéses kötelezettségvállalás esetén a szerződés tárgya:  
(Szerződéses kötelezettségvállalás esetén kérjük a szerződés másolati példányát csatolni!)

Kedvezményezett: .....

Igényelt kötelezettségvállalási időszak: .....

**Folytatás a következő oldalon!**

Kelt: .....

.....  
Szerződő (biztosított) cégszerű aláírása

## A BIZTOSÍTOTT JOGI ÉS PÉNZÜGYI ÁLLAPOTÁNAK VIZSGÁLATA

<b>A biztosított vállalkozás tulajdonosi struktúrája</b>	<b>Tulajdonosok</b>	<b>Tulajdon %-ában</b>

<b>Nyeresség/veszteség</b> (utolsó 5 pénzügyileg lezárt év)	..... év	..... év	..... év	..... év	..... év

<b>Befektetések</b>	<b>Vállalkozás neve</b>	<b>Tulajdoni arány</b>	<b>Könyvszerinti érték</b>

Történt-e olyan gazdasági esemény az elmúlt időszakban, amely jelentősen befolyásolja a vállalkozás működését (pl. változás a tulajdonosi struktúrában, összeolvadás, szétválás, stb.)?

Utóbbi 3 évben volt-e folyamatban a vállalkozás ellen peres eljárás? Amennyiben igen:

<b>Időszak</b>	<b>Eljárást kezdeményező fél</b>	<b>Az eljárás oka</b>

<b>A vállalkozás hitelállománya</b>	<b>Hitel összege</b>	<b>A kibocsátó bank neve</b>	<b>Lejárat</b>	<b>Fedezet</b>

<b>Banknál vagy biztosítónál lévő garancia/ kezesség keret</b>	<b>Keret összege</b>	<b>Kibocsátó pénzügyi intézmény neve</b>	<b>Kihasználsága</b>

<b>Befektetett eszközök</b>		<b>Az eszköz rövid bemutatása</b>	<b>Eszköz értéke</b>
	Ingtatlanok		
	Gépek, berendezések		
	Befektetett pénzügyi eszközök		
	Egyéb		

<b>Terhelt vagyontárgyak</b>	<b>Eszköz</b>	<b>Eszköz értéke</b>	<b>Teher fajtája</b> (zálogjog, opciós jog, végrehajtási jog, stb.)	<b>Teher összege</b>

<b>Meglévő biztosítói vagy banki kezesség/garancia</b>	<b>Kibocsátó pénzügyi intézmény neve</b>	<b>Kezesség/garancia</b>				
		<b>fajtája</b>	<b>összege</b>	<b>lejárat</b>		
<b>Meglévő kapott biztosítói vagy banki kezesség/garancia</b>	<b>Kibocsátó pénzügyi intézmény neve</b>	<b>Kezesség/garancia</b>				
		<b>fajtája</b>	<b>összege</b>	<b>lejárat</b>		
<b>Jelenlegi kezességi igény alapját képező szerződéshez hasonló referencia munkák</b>	<b>Dátuma</b>	<b>A munka leírása</b>		<b>Árbevétel</b>		
A munkák leírását kérjük csatolni a kérdőívhez!)						
<b>A jelenleg is folyó munkák bemutatása</b>	<b>Várható befejezés</b>	<b>A munka leírása</b>		<b>Árbevétel</b>		
<b>Jelentős vevők</b>	<b>Vevő megnevezése</b>			<b>Az árbevétel mekkora %-át szolgáltatja</b>		
<b>Jelentős beszállítók</b>	<b>Szállító megnevezése</b>			<b>Beszerezések mekkora %-át szolgáltatja</b>		
<b>Árbevétel (eFt)</b>		<b>Tárgy év: .....</b>	<b>Előző év: .....</b>		<b>Tárgy év: .....</b>	<b>Előző év: .....</b>
	I. né.			III. né.		
	II. né.			IV. né.		
<b>Munkavállalók</b>	<b>Alkalmazottak létszáma</b>					
	<b>Vezető</b>		<b>Szellemi munkás</b>		<b>Fizikai munkás</b>	

Vállalkozás vagy tulajdonosok által vállalt, jelenleg is érvényben lévő kezességek	Kezes	Kezesség típusa	Kezesi összeg	Lejárat

  

<p><b>Kezesi kárelőzmény (db, összeg, dátum, leírás)</b></p> <p>Amennyiben előfordult biztosítói vagy banki kezességgel vagy garanciával kapcsolatos kár (lehívás), annak leírása!</p>	
--	--

## ÉLŐ BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEK

Meglévő biztosítások	Biztosítás fajtája	Biztosító neve
Amennyiben a Generalinál van, kérjük a kötvényszámot is csatolni.		

## JELEN KEZESI BIZTOSÍTÁS BIZTOSÍTÉKÁUL FELAJÁNLOTT TÉTELEK

Biztosíték	Biztosíték típusa	Igen/nem	Fedezet értéke
	Készpénz óvadék		HUF
	Pénzügyi letét . . . . . banknál		HUF
	Bankgarancia . . . . . banknál		HUF
	Egyéb:		

KOCKÁZATELBÍRÁLÁSHOZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK  
(díjtájékoztató kiadásához nélkülözhetetlen dokumentumok)

- a vállalkozás **mérleg és eredménykimutatás adatai, az előző 3 naptári évre** vonatkozóan;
- utolsó lezárt pénzügyi év főkönyvi kivonata;
- tárgyév legaktuálisabb főkönyvi kivonata;
- konzorcium esetén **konzorciumi egyezmény**;
- referenciák és vélemények a vállalkozás korábbi munkáiról;
- könyvvizsgálói jelentés (a biztosító külön kérésére);
- vállalkozás legaktuálisabb korosított vevő–szállító kimutatása;
- vállalkozás jelenleg is **érvényben lévő munkáinak** listája;
- biztosított jelenleg **meglévő** biztosítói vagy banki kezességről/garanciákról készített kimutatása;
- projekthez kapcsolódó vállalkozási szerződés.

SZERZŐDÉSKÖTÉSHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK  
(érvényes szerződés létrejöttéhez nélkülözhetetlen dokumentumok)

- 30 napnál nem régebbi **NAV összevont igazolás** adó és járulék tartozásról (kivéve, ha szerződő megtalálható a köztartozásmentes adózók nyilvántartásában);
- 30 napnál nem régebbi banki igazolás a **folyószámlákon észlelt sorban állásról az elmúlt 1 évre vonatkozóan**;
- **engedélyek** a cég tevékenységének folytatásához.

Kelt: .....

.....  
Szerződő cégszerű aláírása