

# Alapítvány ügyfél általános tényleges tulajdonosi nyilatkozata

Tisztelt Ügyfelünk!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9.§ (1) bekezdése szerint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles személyes megjelenéssel írásban, nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokról (családi és utónév, születési családi és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, állampolgárság, születési hely és idő, tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke).

A jogszabály 9. § (2) bekezdése szerint a Társaság az ügyféltől arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a fenti törvény 4.§ (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint a 10. § (2) bekezdés szerint kérjük a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását.

A jogszabályban előírt nyilatkozattételi kötelezettség teljesítése céljából kérjük az alábbi nyilatkozat kitöltését.

2019. június 26-át követően a Társaságnak a törvény 79.§ -a szerint meg kell tagadnia az ügylet teljesítését, ha az ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot, és az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. június 26-ig nem végezte el, és az ügyfél vonatkozásában a Pmt. 7-11.§-ban és a 19-20. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. június 26-án nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Együttműködését köszönjük.

## Alapítvány ügyfél, általános tényleges tulajdonosi nyilatkozata

Ügyfél neve: .....

Adószáma:.....

### I. KÉRJÜK NEVEZZE MEG A TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK)T ÉS ADJA MEG AZ AZONOSÍTÓ ADATOKAT, VALAMINT JELÖLJE MEG A TULAJDONOSI ÉRDEKELTSÉG JELLEGÉT AZ 1 – 3. PONTOK ALAPJÁN!

A 2017. évi LIII. törvény 3. § 38. da)-dc) pontja szerint tényleges tulajdonos az a természetes személy:

- 1.) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
- 2.) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
- 3.) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

Kijelentem, hogy az általam képviselt alapítvány **tényleges tulajdonosa(i)** az alábbi természetes személy(ek):

	1.Tényleges tulajdonos	2.Tényleges tulajdonos	3.Tényleges tulajdonos	4.Tényleges tulajdonos
Családi neve				
Utóneve				
Születési családi és utóneve:				
Állampolgársága				
Lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye				
Születési helye				
Születési ideje				
Érdekeltség jellege (1/2/3, – lásd fentebb)				
Érdekeltség mértéke				

### II. KÉRJÜK, AZ ALÁBBIKBAN SZÍVESKEDJEN NYILATKOZNI ARRÓL, HOGY AZ ALAPÍTVÁNY ÜGYFÉL FENTEBB MEGNEVEZETT TÉNYLEGES TULAJDONOSA(I) KIEMELT KÖZSZEREPLŐNEK MINŐSÜL(NEK)-E.

Az alapítvány ügyfél képviselőjében kijelentem, hogy:

- A fent megnevezett tényleges tulajdonos(ok) NEM minősül(nek) kiemelt közszereplő(k)nek.
- IGEN, a fent megnevezett .....(név) tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplőként fontos közfeladatot lát el jelenleg, illetve látott(ak) el a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- IGEN, a fent megnevezett ..... (név) tényleges tulajdonos a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplő **közeli hozzátartozója**<sup>1</sup> az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- IGEN, a fent megnevezett .....(név) tényleges tulajdonos a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőzően egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt **közszereplővel közeli kapcsolatban**<sup>2</sup> áll, az alábbiakban megjelöltek szerint

### III. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK) KIEMELT KÖZSZEREPLŐ(K), KÉRJÜK JELÖLJE MEG, HOGY AZ ALÁBBI (1) – (9) PONTOK KÖZÜL MELYIK ALAPJÁN MINŐSÜL(NEK) KIEMELT KÖZSZEREPLŐNEK, VALAMINT TÖLTSE KI A IV. PONTOT IS!

<sup>1</sup> A 2017. évi LIII. törvény 4. §-nak (3) bekezdésében meghatározott **közeli hozzátartozó** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa, vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó-, mostoha- és a nevelőszülője.

<sup>2</sup> A 2017. évi LIII. számú törvény 4. §. (4) bekezdés a) és b) pontja szerint a kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló személy**:

a) bármely természetes személy, aki a fenti 1.)-8.) pont szerinti kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fenti 1.)-8.) pontban meghatározott kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

## Alapítvány ügyfél, általános tényleges tulajdonosi nyilatkozata

### KIEMELT KÖZSZEREPLŐ(K):

- (1) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):.....)
- (2) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):.....)
- (3) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):.....)
- (4) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):.....)
- (5) a számvevőszék és a központi Társaság igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):.....)
- (6) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):.....)
- (7) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):.....)
- (8) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja. (érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i):.....)
- (9) az (1) - (8) pont szerinti meghatározott személy, - közeli hozzátartozója és/vagy vele közeli kapcsolatban álló személy (lásd az 1. és 2. számú lábjegyzetet). Az (1) - (8) pontban meghatározott kiemelt közszereplő(k) neve:  
.....

### IV. HA A TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK) KIEMELT KÖZSZEREPLŐ(K), KÉRJÜK JELÖLJE MEG AZ ÜZLETI KAPCSOLAT VAGY ÜGYLETI MEGBÍZÁS TEKINTETÉBEN A PÉNZESZKÖZÖK FORRÁSÁT!

	Érintett tényleges tulajdonos(ok) neve(i)	Pénzeszközök forrása
1.		
2.		
3.		
4.		

Kijelentem, hogy tudomással bírok arról, hogy amennyiben egy adott szerződés vagy ügylet, pénzügyi művelet esetében a fenti nyilatkozat tartalma nem a valós helyzetnek megfelelő, illetve ügyleti megbízást, ügyletet jelen nyilatkozatban tényleges tulajdonosként megnevezett személyen kívül más természetes személy megbízásából hajt végre az alapítvány, akkor az adott szerződés vagy pénzügyi műveletre történő megbízás aláírásával egyidejűleg eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kell tenni a Társaság részére.

Tudomással bírok arról, hogy amennyiben jelen nyilatkozat tartalmában vagy adataiban változás következik be, haladéktalanul be kell jelenteni a változást a Társaság részére, valamint új Általános Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot kell tenni. Jelen nyilatkozatot büntetőjogi felelősségem tudatában teszem.

Dátum:.....

.....  
Ügyfél aláírása

### Figyelem!

Amennyiben a tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplő(k), a Nyilatkozat pénzeszközök forrására vonatkozó részének ügyfél általi kitöltése kötelező!

**N y i l a t k o z a t**  
**nagykockázat, illetve ügyfélcsoport megállapításához**  
**társaságok részére**

Alulírott....., (székhely:....., a cégjegyzék száma:....., KSH száma:.....), mint az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-vel (1134 Budapest, Lőportár u. 24.), a cégjegyzék helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg. 01-10-043384, a továbbiakban Finanszírozó) hitelfelvevői jogviszonyban álló/jogviszonyba lépő gazdasági társaság AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 575/2013/EU RENDELETE (2013. június 26.) (továbbiakban: CRR) nagykockázat-vállalásra vonatkozó IV. részében foglaltak alapján az alábbi nyilatkozatot tesszük.

**1. Részesedések (melyek ellenőrző kapcsolatot eredményeznek a (CRR.4.cikk 1.39.(a) pont értelmében)**

Cégünk mint a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. (Sztv.) szerinti **anyavállalat** más vállalkozó(k)nál (leányvállalat) közvetlenül, vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert

1.1. Cégünk - **tulajdonosként** a **kisebbségi** tulajdonosi részaránytól függetlenül - más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja:

**NEM**, cégünk nem birtokol  **IGEN** cégünk birtokolja, az 1. melléklet 1.1-es pontjában feltüntetett társaság(ok) esetében

1.2. Cégünk jogosult a tulajdonosi részaránytól és a szavazati jog arányától függetlenül más társaság(ok) vezető tisztségviselői vagy felügyelő bizottsági tagjai többségének **megválasztására** vagy **visszahívására**:

**NEM**, cégünk nem jogosult  **IGEN** cégünk jogosult, az 1. melléklet 1.2-es pontjában feltüntetett társaság(ok) esetében

1.3. Cégünk – más tulajdonosokkal kötött szerződés (vagy létesítő okirat rendelkezési) alapján - **döntő irányítást**, illetve **ellenőrzést** gyakorol a tulajdoni hányadtól, szavazati aránytól és megválasztási és visszahívási jogosultságtól függetlenül:

**NEM**, cégünk nem gyakorol  **IGEN** cégünk gyakorol, az 1. melléklet 1.3-as pontjában feltüntetett vállalkozás(ok) esetében

**2. Tulajdonosok (melyek ellenőrző kapcsolatot eredményeznek a (CRR.4.cikk 1.39.(a) pont értelmében)**

Cégünk mint a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. (Sztv.) szerinti leányvállalat felett természetes személy, vállalkozó (anyavállalat) közvetlenül, vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert

2.1. Cégünk felett **gazdasági társaság** közvetlenül vagy közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni **kisebbségi** tulajdonosi részarányának ellenére, mert a szavazatok többségét egyedül birtokolja:

**NEM**, nem birtokolja más gazdasági társaság  **IGEN** birtokolja, az 2. melléklet 1.1-es pontjában feltüntetett vállalkozás

2.2. Cégünk felett **természetes személy** közvetlenül vagy közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni **kisebbségi** tulajdonosi részarányának ellenére, mert a szavazatok többségét egyedül birtokolja:

**NEM**, nem birtokolja más természetes személy  **IGEN** birtokolja, az 2. mellékletben 1.2-es pontjában feltüntetett természetes személy

2.3. Cégünk vezető tisztségviselőinek vagy felügyelő bizottsági tag(ok) többségének **megválasztására** vagy **visszahívására** más vállalkozás jogosult tulajdonosi részaránytól és a szavazati jog arányától függetlenül:

**NEM**, nem jogosult más vállalkozás  **IGEN** jogosult, az 2. melléklet 1.3-as pontjában feltüntetett vállalkozás

2.4. Cégünk felett **döntő irányítást**, illetve **ellenőrzést** jogosult más vállalkozás gyakorolni, a tulajdoni hányadtól, szavazati aránytól, megválasztási és visszahívási jogosultságtól függetlenül:

**NEM**, nem jogosult más vállalkozás  **IGEN** jogosult, az 2. melléklet 1.4-as pontjában feltüntetett vállalkozás(ok)

**3. Ellenőrzési kapcsolatot nem eredményező ügyfélkapcsolatok (CRR.4.cikk 1.39.(b) pont értelmében)**

3.1. Létezik olyan társaság, amelynél felmerülő pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési - problémák esetén valószínűsíthető, hogy cégünk is finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni.

**NEM**, nem létezik ilyen társaság  **IGEN** létezik ilyen társaság, a 3. melléklet 1.1-es pontjában felsorolt társaság(ok)

3.2. Létezik olyan magánszemély, akinél felmerülő pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési - problémák esetén valószínűsíthető, hogy cégünk is finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni.

**NEM**, nem létezik ilyen magánszemély  **IGEN** van ilyen magánszemély, a 3. melléklet 1.2-es pontjában felsorolt magánszemély(ek)

3.3. A finanszírozást igénylő cég legfontosabb **vevői kapcsolatai**:

Cégünknek van olyan folyamatos üzleti kapcsolatból származó árbevétele, amely meghaladja a társaságunk utolsó, lezárt pénzügyi beszámolójában kimutatott éves nettó árbevételének **egyharmadát**, ami rövidtávon nem pótolható más bevételekkel / beszerzési forrással, és aminek a kiesése a cég fizetésektelenségét eredményezi:

**NEM**, nincs ilyen vevői kapcsolat  **IGEN**, a 3. melléklet 1.3-as pontjában feltüntetett vevői kapcsolat(ok)

3.4. A finanszírozást igénylő cég legfontosabb **szállítói kapcsolatai**:

Cégünknek van ügyfelek közötti folyamatos üzleti kapcsolatból származó olyan beszerzése, amely meghaladja a társaság utolsó, lezárt pénzügyi beszámolójában kimutatott éves nettó beszerzésének **kétharmadát**:

**NEM**, nincs ilyen szállítói kapcsolat  **IGEN**, a 3. melléklet 1.4-es pontjában feltüntetett szállítói kapcsolat

#### **4. Jognyilatkozatok**

##### 4.1. Kijelentjük, hogy

- a) cégünk a magyar jog (külföldi cég esetén saját joga) szerint érvényesen létező gazdálkodó szervezet, amely rendelkezik mindazon jogosultságokkal és felhatalmazásokkal, amely alapján képessé válik a hiteljogviszonyt létrehozó, illetve az ahhoz kapcsolódó valamennyi szerződés (a továbbiakban: Szerződés) megkötésére, a Szerződéssel kapcsolatos valamennyi okirat aláírására, valamint az abban vállalt kötelezettségek teljesítésére;
- b) cégünk a Szerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges jogcselekményeket megtette;
- c) cégünk Szerződést aláíró képviselői felhatalmazással bírnak cégünk nevében a Szerződésben foglalt mértékű kötelezettségvállalásra, továbbá a Ptk.3:22.§ ban meghatározott kizárási ok velük szemben nem áll fenn;
- d) a Szerződés aláírása nem ütközik cégünk egyéb szerződésben vállalt kötelezettségébe, illetve nem sérti a cégünkre vonatkozó egyéb jogi követelményeknek való megfelelést;
- e) cégünknek - a Finanszírozóval közölt adatokon kívül - nincsen tudomása olyan, ellene, vagy az 1., 2., 3. pontban felsorolt vállalkozások ellen folyamatban lévő, vagy fenyegető perről, eljárásról, hatósági vizsgálatról, amelyről feltételezhető, hogy cégünk Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítését hátrányosan gátolná;
- f) cégünk megfelel valamennyi, a hatályos jogszabályokban előírt jogi követelménynek, és az azokban foglalt rá vonatkozó kötelezettségeket rendben teljesíti;
- g) cégünk által a Finanszírozónak nyújtott tájékoztatások teljes körűek, a valóságnak mindenben megfelelnek, és a Finanszírozónak megadunk minden tájékoztatást, illetve hozzáférhetővé teszünk minden olyan fontos hatályos szerződést, okmányt, egyéb dokumentumot, amelyek a Finanszírozónak a Szerződés megkötésére vonatkozó döntését befolyásolhatják;
- h) cégünk minden olyan feltételt teljesít, amely biztosítja a Szerződésben foglalt kötelezettségei szerződésszerű teljesítését.

4.2. Cégünk a Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítése során kötelezettséget vállal arra, hogy a hiteljogviszony fennállása alatt tartózkodni fog attól, hogy saját, illetve az 1. pontban felsorolt vállalkozók helyzetében olyan változtatásokat eszközöljön, amelyek a Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítését akadályozzák, illetve hátrányosan befolyásolják.

4.3. Kötelezettséget vállalunk arra, hogy amennyiben jelen nyilatkozatunkban foglaltakhoz képest bármely változás következne be a Finanszírozóval fennálló valamennyi hiteljogviszonyunk lejártáig, azt a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül a Finanszírozónak írásban bejelentjük.

4.4. Jelen nyilatkozatunkban foglaltakért teljes kártérítési felelősséget vállalunk, beleértve a Finanszírozóval szemben az adatok késedelmes, hiányos, vagy valóságnak nem megfelelő közlése következtében a Magyar Nemzeti Bank által kirótt bírságot, valamint az esetlegesen késedelmes, hiányos, vagy félrevezető adatközlés folytán a Finanszírozó érdekkörében felmerült kár maradéktalan megtérítését is.

4.5. Tudomásul vesszük, hogy e nyilatkozatunk megtétele a Finanszírozóval kötött Szerződésünkben vállalt tájékoztatási kötelezettségünk részét képezi. Tudomásul vesszük, hogy a Finanszírozó jogosult a Szerződést felmondani az alábbi esetekben:

- a) amennyiben jelen nyilatkozatunkban közölt tények a valósággal nem egyeznének meg,
- b) amennyiben a közölt adatokat a Finanszírozó részére csak hiányosan adnánk meg,
- c) amennyiben a folyamatos tájékoztatási kötelezettségünket késedelmesen teljesítjük, vagy azt elmulasztjuk.

Kelt,

---

(cégszerű aláírás)

1.1 Cégünk szavazati többséggel rendelkezik az alábbi vállalkozásokban a Nyilatkozat 1.1. pontja alapján:

Vállalkozás teljes neve	Adószáma	Cégjegyzékszám	Székhelye/címe	Tulajdonosi részarány

1.2 Cégünk jogosult vezető tisztségviselői vagy felügyelő bizottsági tagjai többségének megválasztására vagy visszahívására az alábbi vállalkozásokban a Nyilatkozat 1.2. pontja alapján:

Vállalkozás teljes neve	Adószáma	Cégjegyzékszám	Székhelye/címe	Tulajdonosi részarány

1.3 Cégünk döntő irányítást, illetve ellenőrzést gyakorol az alábbi vállalkozás(ok)ban a Nyilatkozat 1.3. pontja alapján:

Vállalkozás teljes neve	Adószáma	Cégjegyzékszám	Székhelye/címe	Tulajdonosi részarány

Kelt,

\_\_\_\_\_  
(cégszerű aláírás)

- 1.1 Cégünk felett szavazati többséggel rendelkezik az alábbi vállalkozás(ok) a Nyilatkozat 2.1. pontja alapján:  
(Több vállalkozást akkor kell feltüntetni, ha közvetetten több vállalkozáson keresztül érvényesül a szavazati többség)

Vállalkozás teljes neve	Adószáma	Cégjegyzékszám	Székhelye/címe	Tulajdonosi részarány

- 1.2 Cégünk felett szavazati többséggel rendelkezik az alábbi természetes személy a Nyilatkozat 2.2. pontja alapján:

Magánszemély neve	Születési neve	Születési hely és idő	Anyja neve
	<b>Adóazonosító jele:</b>		
	<b>Állandó lakcíme:</b>		
	<b>Tulajdonosi részarány:</b>		

- 1.3 Cégünk vezető tisztségviselőinek vagy felügyelő bizottsági tagjainak többségének megválasztására vagy visszahívására jogosult az alábbi vállalkozások a Nyilatkozat 2.3. pontja alapján:  
(Több vállalkozást akkor kell feltüntetni, ha közvetetten több vállalkozáson keresztül érvényesül a fenti jog)

Vállalkozás teljes neve	Adószáma	Cégjegyzékszám	Székhelye/címe	Tulajdonosi részarány

- 1.4 Cégünk felett döntő irányítást, illetve ellenőrzést gyakorol az alábbi vállalkozás a Nyilatkozat 2.4. pontja alapján:

Vállalkozás teljes neve	Adószáma	Cégjegyzékszám	Székhelye/címe	Tulajdonosi részarány

Kelt,

\_\_\_\_\_  
(cégszerű aláírás)

1.1 Cégünk finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni, amennyiben az alábbi társaságoknál pénzügyi problémák alakulnak ki a Nyilatkozat 3.1. pontja alapján:

Vállalkozás teljes neve	Adószáma	Cégjegyzékszám	Székhelye/címe
	Kapcsolat jellege:		
	Kapcsolat jellege:		
	Kapcsolat jellege:		

1.2 Cégünk finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni, amennyiben az alábbi magánszemélyeknél pénzügyi problémák alakulnak ki a Nyilatkozat 3.2. pontja alapján:

Magánszemély neve	Születési neve	Születési hely és idő	Anyja neve
	Adóazonosító jele:		
	Állandó lakcíme:		
	Kapcsolat jellege:		
	Adóazonosító jele:		
	Állandó lakcíme:		
	Kapcsolat jellege:		

1.3 Cégünk legfontosabb vevői kapcsolatai a Nyilatkozat 3.2. pontja alapján:

Vevői kapcsolat(ok):				
Teljes neve	Székhelye/címe	Adószáma	Kapcsolat kezdete (év)	részesedés az árbevétel %-ában

1.4 Cégünk legfontosabb szállítói kapcsolatai a Nyilatkozat 3.2. pontja alapján:

Szállítói kapcsolat:				
Teljes neve	Székhelye címe	Adószáma	Kapcsolat kezdete (év)	részesedés a beszerzés %-ában

Kelt,

\_\_\_\_\_  
(cégszerű aláírás)



## **MAGYARÁZÓ RENDELKEZÉSEK**

### - **Nagykockázat** (CRR 392.cikk)

Egy intézmény kitétsége egy ügyféllel vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szemben akkor tekinthető nagykockázat-vállalásnak, ha értéke eléri vagy meghaladja a szavatoló tőke 10 %-át.

### - **Kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügyfélcsoport)** (CRR 4.cikk. 1.39)

A következők bármelyike:

a) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek – az ellenkező bizonyításáig – egyetlen kockázati tényezőt képeznek, mivel egyikük közvetlen vagy közvetett ellenőrzése alatt áll a másik vagy a többi;

b) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek között nincs az a) pontban leírt ellenőrzést jelentő kapcsolat, mégis egyetlen kockázati tényezőnek tekintendők, mivel olyan keresztkapcsolatok állnak fenn közöttük, amelyek alapján ha egyikük pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségbe ütközne, a másiknak vagy a többinek is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési gondokkal kellene megküzdnie;

### - **Ellenőrzés** (CRR.4.cikk 1.37)

A 83/349/EGK tanácsi irányelv 1. cikkében meghatározott, adott esetben az 1606/2002/EK rendelet értelmében az intézményre vonatkozó számviteli standardokkal kiegészített, az anyavállalat és a leányvállalat közötti kapcsolat vagy egy természetes vagy jogi személy és egy vállalkozás közötti hasonló kapcsolat;

### - **Anyavállalat** (Szmt. 3.§ (2) bekezdés 1. pont)

Az a vállalkozó, amely egy másik vállalkozónál (a továbbiakban: leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert az alábbi feltételek közül legalább eggyel rendelkezik:

a) a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 százalékot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik; vagy

b) más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja; vagy

c) a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja; vagy

d) a tulajdonosokkal (a részvényesekkel) kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezése) alapján – függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól – döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol;

### - **Leányvállalat** (Szmt. 3.§ (2) bekezdés 2. pont)

Az a gazdasági társaság, amelyre az 1. pont szerinti anyavállalat meghatározó befolyást képes gyakorolni.

### - **A szavazati arány megállapítása** az alábbi módon történik: (Szmt. 115. § (4) bekezdés)

A 3. § (2) bekezdése 1. pontjának a) és b) alpontja szerinti szavazati arány megállapításához az anyavállalatot közvetlenül vagy közvetetten megillető és gyakorolható szavazati jogot kell viszonyítani az összes szavazati joghoz. A számítás során az összes szavazati jogból le kell vonni a visszavásárolt saját részvény, saját üzlet rész alapján vagy jogszabály előírása szerint nem gyakorolható szavazati jogokat, továbbá azokat a szavazati jogokat, amelyekkel az adott vállalat - mint anyavállalat - szavazati jogaiból saját leányvállalata rendelkezik.

### - **Közvetett tulajdon** (Hpt. 6.§ 66.)

Egy vállalkozás tulajdoni hányadának, vagy szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (a 3. melléklet alkalmazásában: köztes vállalkozás) tulajdoni hányadán vagy szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása;

A közvetett tulajdon arányának megállapításához a közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló szavazati jogát vagy tulajdoni hányadát meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányada közül azzal, amelyik a nagyobb. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni.

Természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadokat egybe kell számítani.

A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni.

### - **Vállalkozó** (Szmt. 3. § (1) bekezdés 2. pont)

Minden olyan gazdálkodó, amely a saját nevében és kockázatára nyereség- és vagyonszerzés céljából üzletszerűen, ellenérték fejében termelő vagy szolgáltató tevékenységet (a továbbiakban: vállalkozási tevékenység) végez, ideértve a hitelintézetet, a pénzügyi vállalkozást, a befektetési vállalkozást és a

biztosítót is, továbbá a nonprofit gazdasági társaság, az egyesülés, a szociális szövetkezet, az iskolaszövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, az európai részvénytársaság, az európai szövetkezet, a vízitársulat, az erdőbirtokossági társulat, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, a kezelt vagyon, amennyiben nem tartozik az Szm. (1) bekezdés 3. és 4. pontban felsoroltak közé;

- **Vezető tisztségviselő** (Ptk. 3:21§)

(1) A jogi személy irányításával kapcsolatos olyan döntések meghozatalára, amelyek nem tartoznak a tagok vagy az alapítók hatáskörébe, egy vagy több vezető tisztségviselő vagy a vezető tisztségviselőkből álló testület jogosult.

(2) A vezető tisztségviselő ügyvezetési tevékenységét a jogi személy érdekének megfelelően köteles ellátni.

(3) A jogi személy első vezető tisztségviselőit a jogi személy létesítő okiratában kell kijelölni. A jogi személy létrejöttét követően a vezető tisztségviselőket a jogi személy tagjai, tagság nélküli jogi személyek esetén a jogi személy alapítói választják meg, nevezik ki vagy hívják vissza. A vezető tisztségviselői megbízás a tisztségnek a kijelölt, megválasztott vagy kinevezett személy által történő elfogadásával jön létre.

- **Közeli hozzátartozó** (Ptk. 8:1§ (1)1.pont)

A házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér;

- **Kizárási okok (PTK 3:22.§)**

3:22. § [A vezető tisztségviselővel szembeni követelmények és kizáró okok]

(1) Vezető tisztségviselő az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták.

(2) Ha a vezető tisztségviselő jogi személy, a jogi személy köteles kijelölni azt a természetes személyt, aki a vezető tisztségviselői feladatokat nevében ellátja. A vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályokat a kijelölt személyre is alkalmazni kell.

(3) A vezető tisztségviselő ügyvezetési feladatait személyesen köteles ellátni.

(4) Nem lehet vezető tisztségviselő az, akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés büntetésre ítélték, amíg a büntetett előlélethez fűződő hátrányos következmények alól nem mentesült.

(5) Nem lehet vezető tisztségviselő az, akit e foglalkozástól jogerősen eltiltottak. Akit valamely foglalkozástól jogerős bírói ítélettel eltiltottak, az eltiltás hatálya alatt az ítéletben megjelölt tevékenységet folytató jogi személy vezető tisztségviselője nem lehet.

(6) Az eltiltást kimondó határozatban megszabott időtartamig nem lehet vezető tisztségviselő az, akit eltiltottak a vezető tisztségviselői tevékenységtől.

A fentiekben hivatkozott jogszabályok teljes megnevezése:

- **Hpt.:** A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

- **Szm.:** A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény

**Ptk.:** A Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 2013. évi V. törvény