

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

Alulírott, _____

állandó lakcím: _____

születési hely/idő: _____

anyja neve: _____

adóazonosító jele: _____

mint a MKB-Euroleasing Autólízinggel (1134 Budapest, Lőportár u. 24., a cégjegyzék helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg. 01-10-043384, KSH száma: 12238972-6491-114-01, a továbbiakban Finanszírozó) hitelfelvevői jogviszonyban álló/jogviszonyba lépő magánszemély 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 teszem.

1. Befektetések, részesedések (melyek ellenőrző kapcsolatot eredményeznek (CRR.4.cikk 1.39.(a) pont értelmében)

Kijelentem, hogy:

1.1. Az általam birtokolt 50% alatti tulajdoni hányadomtól eltérően, más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján létezik olyan vállalkozás, ahol a szavazatok többségét (több, mint 50%-át) egyedül birtoklom:

NEM, nem birtoklom **IGEN** birtoklom, az 1. melléklet 1.1-es pontjában feltüntetett vállalkozás(ok) esetében

1.2. Más vállalkozás tulajdonosaként, annak vezető tisztségviselőinek és felügyelő bizottsági tagjai többségének megválasztására vagy visszahívására tulajdonosi hányadtól és a szavazati aránytól függetlenül jogosult vagyok:

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

1.3. Tulajdoni hányadtól, szavazati aránytól kinevezési és visszahívási jogosultságtól függetlenül, más vállalkozás többi tulajdonosával kötött szerződés vagy az alapszabály rendelkezései alapján **döntő irányítást**, illetve **ellenőrzést** jogosult vagyok gyakorolni:

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

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

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

NEM, nem létezik ilyen társaság **IGEN** létezik ilyen társaság, az 1. melléklet 1.4-es pontjában felsorolt társaság(ok)

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

NEM, nem létezik ilyen magánszemély **IGEN** van ilyen magánszemély, az 1. melléklet 1.5-ös pontjában felsorolt magánszemély(ek)

3. Nyilatkozatok

3.1. Kötelezettséget vállalok arra, hogy amennyiben jelen nyilatkozatomban foglaltakhoz képest bármely változás következne be az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-vel fennálló valamennyi lízing kötelezettségem lejártáig, azt a változás bekövetkezésétől számított 3 munkanapon belül írásban bejelentem.

3.2. Fenti nyilatkozatomban foglaltakért teljes kártérítési felelősséget vállalok, beleértve az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-vel 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 MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. érdekkörében felmerült kár maradéktalan megtérítését is.

3.3. Jelen nyilatkozat aláírásával egyben hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-vel a Hpt. 164.§ (h) pontja alapján külföldi pénzügyi intézmény számára egyes, rám vonatkozó adatokat továbbítson abban az esetben, ha a külföldi pénzügyi intézménynél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

Jelen nyilatkozatom megtétele az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-vel kötött szerződésemben vállalt tájékoztatási kötelezettség részét képezi.

Kelt,

(aláírás)

Tanúk:

Tanú 1 név

Tanú 2 név

(aláírás)

(aláírás)

Tanú 1 cím

Tanú 2 cím

1. MELLÉKLET

1.1 Magánszemélyként szavazati többséggel rendelkezem az alábbi vállalkozásokban a Nyilatkozat 1.1. pontja alapján:

| Vállalkozás teljes neve | Adószáma | Cégjegyzékszám | Székhelye/címe | Tulajdonosi részarány |
|-------------------------|----------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | |
| | | | | |

1.2 Magánszemélyként jogosult vagyok a vezető tisztségviselők vagy felügyelő bizottsági tagok többségének megválasztására vagy visszahívására az alábbi vállalkozásokban a Nyilatkozat 1.2. pontja alapján:

| Vállalkozás teljes neve | Adószáma | Cégjegyzékszám | Székhelye/címe | Tulajdonosi részarány |
|-------------------------|----------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | |
| | | | | |

1.3 Magánszemélyként döntő irányítást / ellenőrzést gyakorlok az alábbi vállalkozás(ok)ban a Nyilatkozat 1.3. pontja alapján:

| Vállalkozás teljes neve | Adószáma | Cégjegyzékszám | Székhelye/címe | Tulajdonosi részarány |
|-------------------------|----------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | |
| | | | | |

1.4 Magánszemélyként finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel kell számoljak, amennyiben az alábbi társaságoknál pénzügyi problémák alakulnak ki a Nyilatkozat 2.1. pontja alapján:

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

1.5 Magánszemélyként finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel kell számoljak, amennyiben az alábbi magánszemélyeknél pénzügyi problémák alakulnak ki a Nyilatkozat 2.2. pontja alapján:

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

Kelt,

(alíírás)

Tanúk:

Tanú 1 név

Tanú 2 név

(alíírás)

(alíírás)

Tanú 1 cím

Tanú 2 cím

MAGYARÁZÓ RENDELKEZÉSEK

- **Tulajdonosi kapcsolat:**

a) A szavazatok 50 % át meghaladó közvetlen vagy közvetett tulajdoni hányad alapján egyedül rendelkezik az ügyfél, illetőleg más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja az ügyfél (Közvetett tulajdonlás esetén feltüntetendő a tulajdonosi lánc is).

b) A társaság tulajdonosaként jogosult az ügyfél a társaság vezető tisztségviselői és felügyelő bizottsági tagjai többségének megválasztására vagy visszahívására.

- **Meghatározó befolyás:**

A tulajdonosokkal kötött szerződés vagy az alapszabály rendelkezései alapján döntő irányítást, illetve ellenőrzést gyakorol az ügyfél a tulajdoni hányadtól, szavazati aránytól és kinevezési és visszahívási jogosultságtól függetlenül.

- **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 egyvel 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;

- **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 Szmt. (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;

A fentiekben hivatkozott jogszabályok teljes megnevezése:

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

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

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

Természetes személy nyilatkozata kiemelt közszereplői (PEP) státuszról

A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 19. §-a szerint a természetes személy ügyfél köteles – személyes megjelenéssel írásban nyilatkozni arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatának tartalmaznia kell a törvény 19. § (2) bekezdése szerint a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat, valamint azt, hogy a törvény 4.§ (2) bekezdésének melyik pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Alulírott (adóazonosító jele:.....) kijelentem, hogy

- nem minősülök kiemelt közszereplőnek.
- igen, **kiemelt közszereplőként fontos közfeladatot látok el** jelenleg, illetve láttam el a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- igen, a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplő **közeli hozzátartozója**¹ vagyok az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- igen, a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőzően egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban állok**² az alábbiakban megjelöltek szerint:

Kiemelt közszereplő:

- (1) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- (2) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- (3) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- (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,
- (5) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- (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,
- (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,
- (8) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
- (9) az (1) - (8) pontban 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 neve:

.....

Nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat, illetve üzleti megbízás tekintetében a **pénzeszközök forrása**: rendszeres jövedelem, munkabér, örökség, üzleti tevékenység, tulajdon értékesítése, egyéb (kifejtve)

.....

Dátum:.....

.....

Ügyfél

Figyelem!

Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplő, a Nyilatkozat pénzeszközök forrására vonatkozó részének ügyfél általi kitöltése kötelező!

¹A 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, örökbefogadott-, mostoha- és a nevelőszülője.

²A 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.