

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 az Euroleasing Zrt. (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 válllok arra, hogy amennyiben jelen nyilatkozatomban foglaltakhoz képest bármely változás következne be az Euroleasing 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 válllok, beleértve az Euroleasing 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 Euroleasing Zrt. érdekkörében felmerült kár maradéktalan megtérítését is.

3.3. Jelen nyilatkozat aláírásával egyben hozzájárulásumat adom ahhoz, hogy az Euroleasing 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 Euroleasing 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 ítéltábla 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 vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
- (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 ügyleti megbízás tekintetében a pénzeszközök forrása: (Kiemelt közszereplő ügyfél (kivéve 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), vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó személy esetén töltendő!):

rendszeres bevétel, jövedelem

munkabér

gazdasági tevékenység

örökség

ingatlan értékesítés

ingó értékesítés

egyéb :

Nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat, illetve ügyleti megbízás tekintetében a vagyon forrása (Kiemelt közszereplő ügyfél (kivéve 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), vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó személy esetén töltendő!):

Vagyontípus millió/milliárd Ft (ügyfél által becsült összeérték „X”-szel jelölve a kategória szerint)	3-30 millió forint	30-100 millió forint	100-300 millió forint	300-1000 millió forint	1 - 5 milliárd forint	5 milliárd felett
Ingatlanulajdon (résztulajdon is)						
Gépjármű						
Egyéb nagy értékű ingóság						
Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog						
Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz						
Készpénz						
Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke						
Tartozások³ (pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben fennálló tartozások összesen)						
Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege:						
- rendszeres (pl. jövedelem):						
- rendkívüli (pl. örökség, nyereség):						

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, örökbefogadó-, 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.

³ A nyilatkozattételt megelőző naptári év végén (pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben) fennálló tartozások összértéke (legalább 3 millió HUF).