

Bankspecifikus kérdések: MKB Bank Zrt

Ezt az oldalt akkor töltse ki, ha a Széchenyi Kártyát a MKB Bank Zrt.-től szeretné igénybe venni!

Kérjük, a mellékelt lista alapján válassza ki, hogy melyik bankfióknál kíván eljárni a szerződések aláírása és a kártya átvétele érdekében!

A választott fiók megnevezése (címe)	
--------------------------------------	--

A kártyán szereplő pontos név	A kártya típusa: MasterCard																			
Kártyabirtokos neve (max. 20 karakter!)																				
Vállalkozás neve (max. 20 karakter!)																				
A kártyához kapcsolódó limitek	Összeg												Darabszám							
Napi készpénzfelvételi limit ¹	Ft/naptári nap (max. 200.000 Ft)												db							
Heti készpénzfelvételi limit ²	Ft/hét (max. 1.400.000 Ft)												db							
Napi vásárlási limit ³	Ft/naptári nap (max. 400.000 Ft)												db							
Heti vásárlási limit ⁴	Ft/hét (max. 1.000.000 Ft)												db							

A 2. (társ-) kártyán szereplő pontos név	A kártya típusa: MasterCard																			
Kártyabirtokos neve (max. 20 karakter!)																				
Vállalkozás neve (max. 20 karakter!)																				
A 2. (társ-) kártyához kapcsolódó limitek	Összeg												Darabszám							
Napi készpénzfelvételi limit ⁵	Ft/naptári nap (max. 200.000 Ft)												db							
Heti készpénzfelvételi limit ⁶	Ft/hét (max. 1.400.000 Ft)												db							
Napi vásárlási limit ⁷	Ft/naptári nap (max. 400.000 Ft)												db							
Heti vásárlási limit ⁸	Ft/hét (max. 1.000.000 Ft)												db							

Kíván TeleBANKár szerződést kötni?	<input type="checkbox"/> Igen	<input type="checkbox"/> Nem
Kíván SMS szerződést kötni?	<input type="checkbox"/> Igen	<input type="checkbox"/> Nem

Alulírott tudomásul veszem, hogy az MKB Bank Zrt. a Széchenyi kártya igénylés pozitív elbírálása esetén a kártyaigénylés technikai lebonyolítása érdekében nyilvántartási számot ad részemre és hozzájárulok ahhoz, hogy az általam közölt adatok felhasználásra kerüljenek a kártyaigénylés kapcsán.

Kelt:(hely),(év, hónap, nap)

.....
cégszerű/szabályszerű aláírás

Egyéni vállalkozó esetén tanúk:

1. Tanú neve:

2. Tanú neve:

Lakcím:

Lakcím:

Aláírás:

Aláírás:

¹ meghatározásával bankjegykiadó automatából, bankfiókban vagy beváltó helyen egy naptári nap alatt összesen felvehető készpénz mennyisége és a készpénzfelvételre történő kártyahasználat darabszáma limitálható. Kötelező kitölteni.

² meghatározásával bankjegykiadó automatából, bankfiókban vagy beváltó helyen egy hét alatt összesen felvehető készpénz mennyisége és a készpénzfelvételre történő kártyahasználat darabszáma limitálható. A heti limit vizsgálatánál a bank az utolsó kártyahasználatot megelőző 1 teljes (nem naptári) hetet veszi figyelembe. Kötelező kitölteni.

³ meghatározásával vásárlásra egy naptári nap alatt összesen felhasználható összeg és a vásárlásra történő kártyahasználat darabszáma limitálható. Kötelező kitölteni.

⁴ meghatározásával vásárlásra egy hét alatt összesen felhasználható összeg és a vásárlásra történő kártyahasználat darabszáma limitálható. A heti limit vizsgálatánál a bank az utolsó kártyahasználatot megelőző 1 teljes (nem naptári) hetet veszi figyelembe. Kötelező kitölteni.

MKB Bank ügyfelei részére

Nyilatkozat - társas vállalkozások és egyéni vállalkozók részére

nagykockázat, illetve ügyfélcsoport megállapításához

Alulírott(cégnév),
székhely/cím:.....

A cégjegyzék helye és száma:.....

KSH száma:.....), mint az MKB Bank Zrt.-vel (1056 Budapest, Váci utca 38., a cégjegyzék helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg. 01-10-040952, KSH száma: 10011922-6419-114-01, a továbbiakban Bank) 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.

Kapcsolattartó ügyintéző:.....(név).....(telefonszám)

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**, az alábbi vállalkozónál (leányvállalat) közvetlenül, vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert

1.1. cégünk - tulajdoni hányada alapján - többségi (50%-ot meghaladó) szavazattal egyedül rendelkezik, illetve más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja:

(Közvetett tulajdonlás esetén feltüntetendő a tulajdonosi lánc is.)

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszáma:		
Adószáma:	Tulajdoni arány mértéke:		%

1.2. cégünk - az alábbi társaság tulajdonosaként - jogosult a társaság vezető tisztségviselői vagy felügyelő bizottsági tagjai többségének **megválasztására vagy visszahívására**

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszáma:		
Adószáma:	Tulajdoni arány mértéke:		%

1.3. cégünk az alábbi vállalkozó felett gyakorol - a tulajdonosokkal kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezései) alapján - **döntő irányítást**, illetve **ellenőrzést** a tulajdoni hányadtól, szavazati aránytól és megválasztási és visszahívási jogosultságtól függetlenül.

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszáma:		
Adószáma:	Törzsszáma:		%

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 az alábbi vállalkozó (anyavállalat) közvetlenül, vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert

2.1. cégünknel - tulajdoni hányada alapján - többségi (50%-ot meghaladó) szavazattal egyedül rendelkezik, illetve más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja:

Természetes személy tulajdonos, illetve egyéni vállalkozó esetén:

Név:	Leánykori név:		
Születési hely, idő:	Anyja neve:		
Adóazonosító jel:	Tulajdoni arány mértéke:		%
Közvetlen tulajdonos?	Igen:	Nem:	

Jogi személy, illetve jogi személy nélküli gazdasági társaság tulajdonos esetén:

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszáma:		
Adószáma:	Tulajdoni arány mértéke:		%
Közvetlen tulajdonos?	Igen:	Nem:	

Külföldi jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén:

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Regisztrációs száma:			
Közvetlen tulajdonos?	Igen:	Nem:	

2.2. tulajdonosként jogosult cégünk vezető tisztségviselői vagy felügyelő bizottsági tagjai többségének **megválasztására vagy visszahívására**:

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszáma:		
Adószáma:	Törzsszáma:		%

2.3. cégünk felett - a tulajdonosokkal kötött szerződés (vagy a létesítő okirat) rendelkezései alapján - **döntő irányítást**, illetve **ellenőrzést** gyakorol, a tulajdoni hányadtól, szavazati aránytól és a megválasztási és visszahívási jogosultságtól függetlenül:

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszáma:		
Adószáma:	Törzsszáma:		%

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

3.1. Az alábbi társaságnál, illetve magánszemélynél felmerülő pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési - problémák esetén valószínűsíthető, hogy cégünk is finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni.

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Céggjegyzékszám:		Törzsszáma:	
Adószáma:		Ügyfélkapcsolat típusa:	

3.2. Kérjük adja meg a hiteligénylő cég legfontosabb vevői és szállítói kapcsolatait:

Főbb vevők		Kapcsolat kezdete (év)	Részesevése az eladásból (%)
Teljes neve	Adószáma		

Főbb szállítók		Kapcsolat kezdete (év)	Részesevése a beszerzésből (%)
Teljes neve	Adószáma		

4. Az Ügyfél és a Bank kapcsolata

4.1. Cégünk a Bank anyavállalatának, leányvállalatának, az adott anyavállalat leányvállalatának, minősített befolyással rendelkező tulajdonosának minősül.

4.2. (a) Cégünk minősített befolyással rendelkező tulajdonosa: (törzsszám, vagy magánszemély esetén adószám)
..... (név)
..... (cím)

(b) Kijelentjük, hogy legjobb tudásunk szerint az (a) pontban megjelöltnevű tulajdonos, illetőleg az (a) pontban megjelölt tulajdonosnaknevű közeli hozzátartozója a Bank által kibocsátott(sorozatú)(névértékű) részvénnyel rendelkezik, illetőleg

(c) az (a) pontban megjelölt nevű tulajdonos, vagy az (a) pontban megjelölt tulajdonosnak nevű közeli hozzátartozója a Bank igazgatóságának tagja, felügyelő bizottságának tagja, ügyvezetője.

5. Egyéb adatszolgáltatás

5.1. Az 5/2009. (I.16.) Korm. rendeletben megállapított adatszolgáltatási kötelezettség megkönnyítésének érdekében nyilatkozunk, hogy Cégünk a Kkv tv. alapján

- mikrovállalkozásnak
 - kisvállalkozásnak
 - középvállalkozásnak
- minősül.

5.2. Van-e a hiteligénylő cégnek a Bankkal szemben, más cégért vagy magánszemélyért vállalt egyéb kötelezettségvállalása. (pl. készfizetői kezesség, garancia stb.) Igen Nem

6. Jognyilatkozatok

- 6.1. 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 Bankkal 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 rendszerben teljesíti;
 - g) cégünk által a Banknak nyújtott tájékoztatások teljes körűek, a valóságnak mindenben megfelelnek, és a Banknak megadunk minden tájékoztatást, illetve hozzáférhetővé teszünk minden olyan fontos hatályos szerződést, okmányt, egyéb dokumentumot, amelyek a Banknak a Szerződés megkötésére vonatkozó döntését befolyásolhatják;
 - h) cégünk minden olyan feltételt teljesít, amely biztosítja a Szerződésben foglalt kötelezettségei szerződésszerű teljesítését.
- 6.2. Cégünk a Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítése során a 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.
- 6.3. Kötelezettséget vállalunk arra, hogy amennyiben jelen nyilatkozatunkban foglaltakhoz képest bármely változás következne be a Bankkal fennálló valamennyi hiteljogviszonyunk lejártáig, azt a változás bekövetkezésétől számított 3 munkanapon belül a Banknak írásban bejelentjük.
- 6.4. Jelen nyilatkozatunkban foglaltakért teljes kártérítési felelősséget vállalunk, beleértve a Bankkal 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 Bank érdekkörében felmerült kár maradéktalan megtérítését is.
- 6.5. Tudomásul vesszük, hogy e nyilatkozatunk megtétele a Bankkal kötött Szerződésünkben vállalt tájékoztatási kötelezettségünk részét képezi. Tudomásul vesszük, hogy az MKB Bank Zrt. jogosult a Szerződést felmondani az alábbi esetekben:

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

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 (ügycsoport)** (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 egygel 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 üzletrész alapján vagy jogszabály előírása szerint nem gyakorolható szavazati jogokat, továbbá azokat a szavazati jogokat, amelyekkel az adott vállalat - mint anyavállalat - szavazati jogából 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 egészsként 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 víztársulat, 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.

- **Közele 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;

- **Kis-, közép- és mikrovállalkozások (Kkv) meghatározása (Kkv tv. 3.§, 5. §)**

3. § (1) KKV-nak minősül az a vállalkozás, amelynek

a) összes foglalkoztatotti létszáma 250 főnél kevesebb, és

b) éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

(2) A KKV kategórián belül kisvállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amelynek

a) összes foglalkoztatotti létszáma 50 főnél kevesebb, és

b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

(3) A KKV kategórián belül mikrovállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amelynek

a) összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és

b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

(4) Nem minősül KKV-nak az a vállalkozás, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen meghaladja a 25%-ot.

(5) A (4) bekezdésben foglalt korlátozó rendelkezést nem kell alkalmazni a 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők részesedése esetében.

(6) Ahol jogszabály KKV-t, mikro-, kis- és középvállalkozást, illetve kis- és középvállalkozást említ, azon - ha törvény másként nem rendelkezik az e törvény szerinti KKV-t kell érteni.

5. § (1) A 3. §-ban megjelölt mutatókat az utolsó összevont (konszolidált) beszámoló, ennek hiányában éves beszámoló vagy egyszerűsített éves beszámoló szerinti foglalkoztatotti létszám és nettó árbevétel vagy mérlegfőösszeg alapján kell meghatározni. Az egyéni vállalkozás minősítése az adóbevallása szerint, a foglalkoztatotti létszám alapján történik. Az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Eva tv.) hatálya alá tartozó vállalkozás minősítése a saját nyilvántartása szerint, a foglalkoztatotti létszám alapján történik. Az Eva tv. hatálya alá tartozó vállalkozás KKV-nak történő minősítéséhez a vállalkozásnak foglalkoztatotti létszámra vonatkozó nyilvántartással kell rendelkeznie. Amennyiben az egyéni, illetve a társas vállalkozás működési ideje 1 évnél rövidebb, az adatokat éves szintre kell vetíteni.

- **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 büncselekmény 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

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

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

Kkv tv.: A kis és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény

MKB Bank ügyfelei részére

Nyilatkozat - egyéni vállalkozók (mint magánszemélyek) részére

Alulírott, mint a MKB Bank Zrt.-vel (1056 Budapest, Váci utca 38., a cégjegyzék helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg. 01-10-040952, KSH száma: 10011922-6419-114-01, a továbbiakban Bank) hitelfelvői 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.

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

1. Kijelentem, hogy az alábbi vállalkozóval (tényleges) tulajdonosi kapcsolatban állok:

.....(törzsszám)(törzsszám)
.....(név)(név)
.....(cím)(cím)
.....(a tulajdoni arány mértéke, amennyiben meghaladja az 50%-ot)(a tulajdoni arány mértéke, amennyiben meghaladja az 50%-ot)

2. Kijelentem, hogy az alábbi vállalkozóval közvetlenül és közvetetten többségi (végső) tulajdonosi kapcsolatban állok:

.....(törzsszám)(törzsszám)(törzsszám)
.....(név)(név)(név)
.....(cím)(cím)(cím)

3. Kijelentem, hogy az alábbi vállalkozó felett meghatározó befolyással bírok (első szintű tulajdonos):

.....(törzsszám)(törzsszám)(törzsszám)
.....(név)(név)(név)
.....(cím)(cím)(cím)

II. Ellenőrzési kapcsolatot nem eredményező ügyfélkapcsolatok (CRR.4.cikk 1.39.(a) alpont értelmében)

Az alábbi társaságnál, illetve magánszemélynél felmerülő pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési - problémák esetén valószínűsíthető, hogy magam is finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel számolhatok.

..... (törzsszám, vagy magán- személy esetén adószám) (törzsszám, vagy magán- Személy esetén adószám) (törzsszám, vagy magán- személy esetén adószám)
.....(név)(név)(név)
.....(cím)(cím)(cím)
..... (az ügyfélkapcsolat típusa) (az ügyfélkapcsolat típusa) (az ügyfélkapcsolat típusa)

- Kötelezettséget vállalok arra, hogy amennyiben jelen nyilatkozatomban foglaltakhoz képest bármely változás következne be a Bankkal fennálló valamennyi hitelviszonyom lejártáig, azt a változás bekövetkezésétől számított 3 munkanapon belül a Banknak írásban bejelentem.
- Fenti nyilatkozatomban foglaltakért teljes kártérítési felelősséget vállalok, beleértve a Bankkal 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 Bank érdekkörében felmerült kár maradéktalan megtérítését is.
- Jelen nyilatkozat aláírásával egyben hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy a Bank 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.

E nyilatkozatom megtétele a Bankkal kötött kölcsönszerződésemben vállalt tájékoztatási kötelezettség részét képezi.

Kelt.....

Tanúk

.....
(aláírás)

1,
.....(név)
.....(cím)

2,(név)
.....(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 megküzdenie;

- **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