

A vállalkozás adatai			
Név			
Székhely			
Levelezési cím			
Adószám			
Cégjegyzékszám / Nyilvántartási szám			
Kapcsolattartó neve		E-mail címe	
Telefonszáma			

Tulajdonos(ok) adatai akik legalább 25%-os tulajdonrészrel rendelkeznek	
Név	Tulajdonrész (%)
Változott-e a társaság többségi tulajdonosa az elmúlt 1 évben?	
Ha volt tulajdonos váltás, kérjük fejtsse ki bővebben, hogy miért...	

Cégvezetés adatai		
	Név	Vállalatnál eltöltött idő
Vezérigazgató / Ügyvezető igazgató		
Gazdasági / Pénzügyi igazgató		
Könyvvizsgáló neve	Könyvvizsgáló kamarai tagszáma	Mióta vizsgálója a cégnek?

Társaság részesedése más cégekben		
Név	Székhely	Tulajdonrész (%)

Az árbevételt meghatározó főbb tevékenységek			
Foglalkoztatottak száma	Előző évben	Tárgyévben	
Tevékenység megnevezése TEAOR kóddal		Árbevétel (eFT)	

Az árbevételt meghatározó főbb tevékenységek	

Faktoring ügylet(ek)	
Faktoráltatni kívánt vevők száma (Az 1. számú Mellékletben szereplő vevők száma)	
Faktoráltatni tervezett nettó árbevétel (eFt / következő 12 hónap)	

A kérelem időpontjában fennálló banki hitelek, tagi kölcsönök					
Hitelező	Cél	Összeg / Deviza (eFT)	Kamat (%)	Lejárat	Fedezet

A kérelem időpontjában fennálló banki hitelek, tagi kölcsönök					
Hitelező	Cél	Összeg / Deviza (eFT)	Kamat (%)	Lejárat	Fedezet

A cég legnagyobb forgalmú beszállító , akik elérik a költségek 20%-át			
Szállító neve	Kapcsolat kezdete	Beszerezés volumene (eFT/év)	Finanszírozást igényel?

A cég legnagyobb forgalmú vevői és faktorálandó vevői , akik elérik a bevétel 20%-át			
Vevő neve	Kapcsolat kezdete	Értékesítés volumene (eFT/év)	Fizetési határidő (nap)

\*A megjelölt vevőkre kérjük sziveskedjenek külön "Vevői adatlap"-ot kitölteni (1 számú melléklet)

Kötelezettségek korosítása				
	0 - 30 nap	31 - 60 nap	61 nap felett	Átütemezett*
Köztartozások				
Hitelek, kölcsönök				
Lízing, garancia, egyéb kötelezettség				
Szállítói tartozások				

\*Átütemezett kötelezettségek részletezése:

.....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....

Fedezetként lekötött eszközök		
Eszköz megnevezése	Könyv szerinti érték	Zálogosítás lejárata

Számviteli rendszer működése	
Főkönyv	Áfa bevallás rendszeressége és formája

A vállalkozás beszámolójának adatai			
Beruházásra adott előlegek			
Készletre adott előlegek			
Vevőkövetelések			
Egyéb követelések			
Vevőktől kapott előlegek			
Szállítók			

A faktorált összeg kiutalását az alábbi számlaszámra kérjük: .....

Ebben a devizanemben:.....

Nyilatkozat	
<p>Alulírottak kijelentjük, hogy az adatlapon közölt adatok a valóságnak megfelelnek. Kijelentjük továbbá, hogy sem a Társaság, sem annak egyetlen tulajdonosa, sem a tulajdonosok családtagjai ellen csőd eljárás, felszámolási eljárás, vagy végelszámolás nem indult, nincs folyamatban és ilyen eljárás iránti kérelem sincs előterjesztve.</p> <p>Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem és aláírással igazolom, hogy</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>jelen Finanszírozási kérelemben szereplő nyilatkozatok tartalmát megismertem és azok szolgáltatása részemről önkéntes volt;</li> <li>jelen Finanszírozási kérelemben szereplő valamennyi adat és információ a valóságnak megfelel, a hitelbírálat szempontjából lényeges körülmény, adat nem került elhallgatásra;</li> <li>az általam képviselt társaság, illetve a magánvagyonommal szemben sem hatósági végrehajtási eljárás, sem egyéb igény érvényesítése nincs folyamatban, és a közeljövőben sem várható;</li> <li>a Társaság képviselőjét ellátó személyként cselekvőképességem nem áll teljes vagy részleges kizárás hatálya alatt, illetve a Társaság teljes körű képviselőjére korlátozás mentesen jogosult vagyok;</li> <li>a Társaság képviselőjét ellátó személyként a Ptk.-ban meghatározott összeférhetlenségi és vezető tisztségviselői jogviszonyt kizáró korlátozás alatt nem állok;</li> <li>tudomásul veszem, hogy a finanszírozási kérelem benyújtása, illetve az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. bármely munkavállalójával, tisztségviselőjével, képviselőjével folytatott bármely kommunikáció a finanszírozási szerződés aláírásáig nem keletkeztet semmilyen kötelezettséget az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. részéről a szolgáltatás nyújtására vonatkozóan.</li> </ul>	
Kelt	
Aláírás	
Aláírássra jogosult neve (nyomtatott betűkkel)	

Bevizsgáláshoz szükséges dokumentumok (hitelező tölti ki)!	
	Utolsó 2 lezárt év, auditált beszámolója (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés) és könyvvizsgálói jelentés;
	60 napnál nem régebbi részletes főkönyvi kivonat
	Részletes vevőanalitika lejáratú korosítással (a vevők fizetési szokásaira, visszáruzásra vagy egyéb beszámításra vonatkozó, illetve szezonálásra vonatkozó tájékoztatás)
	30 napnál nem régebbi NAV igazolás VAGY NAV folyószámla
	Eredeti, aláírással hitelesített Faktoring adatlap és Melléklet – Vevői adatlapok
	Társasági Szerződés vagy Alapító Okirat
	Eredeti aláírási címpéldány
	Jogi személy ügyfél nyilatkozat (továbbiakban megtalálható)
	KHR Girinfo lekérdezési adatlap (továbbiakban megtalálható)
	“Nehéz helyzetben” nyilatkozat (továbbiakban megtalálható)
	Hitelkérelmi nyomtatvány I. számú Nyilatkozat kiegészítés (továbbiakban megtalálható)
	Általános nyilatkozat (továbbiakban megtalálható)
	Taggyűlési jegyzőkönyv (továbbiakban megtalálható)
	Minden szükséges dokumentum elérhető?

1. számú Melléklet – Vevő adatlap

Ssz.	Vevő neve	Címe	Adószám	Van-e tulajdonosi vagy személyi kapcsolat a Szállító vagy a Vevő között?	A Vevő közvetlenül megkereshető?	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési határidő (nap)		Bruttó forgalom (eFT/Év)		Számlák várható száma (db/év)	Számla deviza neve
							Szerződéses	Tényleges	Előző év	Tárgyév		
1.												
2.												
3.												
4.												
5.												
6.												
7.												
8.												
9.												
10.												
11.												
12.												

Alulírottak kijelentjük, hogy az adatlapon közölt adatok a valóságnak megfelelnek. Kijelentjük továbbá, hogy sem a Társaság, sem annak egyetlen tulajdonosa, sem a tulajdonosok családtagjai ellen csődeljárás, felszámolási eljárás, vagy végelszámolás nem indult, nincs folyamatban és ilyen eljárás iránti kérelem sincs előterjesztve.

**Kelt:** .....

**Aláírás:** .....

**Aláírásra jogosult neve (nyomtatott betűkkel):** .....



**ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA**  
**JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ESETÉN**  
 ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Alulírott, ..... (mint az ..... (cégnév), adószám .....)  
 képviselője büntetőjogi felelősségem tudatában arról nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet **tényleges tulajdonosa(i)** az alábbi személyek:

**A tényleges tulajdonos(ok) adatai:**

1)		1)	
2)		2)	
3)		3)	
4)	Magyar állampolgár: <input type="radio"/> Igen <input checked="" type="radio"/> Nem Nemleges válasz esetén nemzetisége: .....	4)	Magyar állampolgár: <input type="radio"/> Igen <input checked="" type="radio"/> Nem Nemleges válasz esetén nemzetisége: .....
5)		5)	
6)	A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül**? <input checked="" type="radio"/> Igen (D.9/d. számú Nyilatkozat szükséges) <input type="radio"/> Nem	6)	A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül**? <input checked="" type="radio"/> Igen (D.9/d. számú Nyilatkozat szükséges) <input type="radio"/> Nem
7)	A tulajdonosi érdekeltség jellege: *      8) Mértéke (%)	7)	A tulajdonosi érdekeltség jellege: *      8) Mértéke (%)
1)		1)	
2)		2)	
3)		3)	
4)	Magyar állampolgár: <input type="radio"/> Igen <input checked="" type="radio"/> Nem Nemleges válasz esetén nemzetisége: .....	4)	Magyar állampolgár: <input type="radio"/> Igen <input checked="" type="radio"/> Nem Nemleges válasz esetén nemzetisége: .....
5)		5)	
6)	A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül**? <input checked="" type="radio"/> Igen (D.9/d. számú Nyilatkozat szükséges) <input type="radio"/> Nem	6)	A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül**? <input checked="" type="radio"/> Igen (D.9/d. számú Nyilatkozat szükséges) <input type="radio"/> Nem
7)	A tulajdonosi érdekeltség jellege: *      8) Mértéke (%)	7)	A tulajdonosi érdekeltség jellege*:      8) Mértéke (%)

\* **A tulajdonosi érdekeltség jellege** – a Pmt. 3. § 38. pontja szerint meghatározott fogalom-meghatározások alapján – az alábbi kategóriák közül választandó ki a releváns kód feltüntetésével:

aa)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben <b>közvetlenül a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik</b>
ab)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - <b>közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik</b>
ac)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben egyéb módon <b>tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol</b>



b)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - <b>meghatározó befolyással rendelkezik</b>
ca)	alapítványok esetében az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták
cb)	alapítványok esetében az a természetes személy, akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg
cc)	alapítványok esetében az a természetes személy, aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett,
cd)	a ca)-cc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár
da)	bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak aa)-ac) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
db)	bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak aa)-ac)vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
dc)	bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak aa) –ac) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
dd)	bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
de)	adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak aa)-ac) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
e)	<b>az aa) –ac) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője</b>

**Az ügyfél képviselője köteles minden, a fenti pontoknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként (valamennyi releváns pont, illetve az a) és a b) pont hiányában valamennyi vezető tisztségviselő.**

**\*\*Kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát, vagy az ügyfél-átvilágítás elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

**Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

**Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**

- bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

**Fontos közfeladatot ellátó személy:**

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- 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,
- a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,



- f) 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,
- g) 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,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-nek a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt.: .....

.....  
Cégszerű aláírás

### TÁJÉKOZTATÓ

Tájékoztatjuk a Tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen adatlap kitöltésével az eljáró pénzügyi szolgáltató a pénzmosás és terrorizmus finanszírozási megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) 1.§ (1) bekezdés I) pontjában, 6.§ (1) bekezdésében és 7-9. §-ában meghatározott törvényi ügyfél-átvilágítási kötelezettségének tesz eleget.

**1. § (1)** E törvény hatálya - a (3) és (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel - kiterjed a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező

b) pénzügyi szolgáltatóra;

6. § (1) A szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni

a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;

b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;

c) árukereskedő esetében a hárommillió forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás készpénzben történő teljesítésekor;

d) háromszázezer forintot meghaladó összegű, a Rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttalalásnak minősülő üzleti megbízás teljesítésekor;

e) a távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást szervező tekintetében a távszerencsejátéknak nem minősülő, nem hírközlő eszköz és rendszer útján szervezett fogadás esetében a hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű nyeremény kifizetés, a távszerencsejátéknak nem minősülő, hírközlő eszköz és rendszer útján szervezett fogadás esetében a hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű játékos egyenlegről történő kifizetés teljesítésekor;

f) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-e) vagy i) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;

g) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,

h) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése;

i) háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén.

**Tényleges tulajdonosnak** minősül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („Pmt.”) 3. § 38. pontja alapján:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,

dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy

dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:





- ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
- ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

**Kiemelt közszereplő** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A Pmt. 4. § (3) bekezdése alapján a **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

A Pmt. 4. § (4) bekezdése meghatározása alapján a **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy**:

- a) bármely természetes személy, aki 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 kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Pmt. 9. § (1) A 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles személyes megjelenéssel írásban, vagy a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján **nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról**, és a szolgáltató a nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatok megadását köteles kérni: a) családi és utónevét, b) születési családi és utónevét, c) állampolgárságát, d) születési helyét, idejét, e) lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét, f) a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

(1a) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője az (1) bekezdés szerinti nyilatkozatában köteles minden, a 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

(2) A szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott adatokon kívül az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonosa **kiemelt közszereplőnek** minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a 4. § (2) bekezdés mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.



## KHR és GIRINFO Lekérdezési Adatlap

Alulírott,

Név:

Születési név:

Anyja neve:

Születési hely, idő:

Személyi igazolvány szám:

ezúton hozzájárulok, hogy a csatolt hitelkérelemhez kapcsolódóan a Központi Hitelinformációs Rendszerben és a GIRINFO rendszerben lévő adataimat ellenőrzés céljából az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. lekérje, és a lekérdezés eredményét a hitelkérelem elbírálása során felhasználja és a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása érdekében a központi hitelinformációs rendszerrel szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR tv.) alapján a Központi Hitelinformációs Rendszert (a továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozástól az alábbi adatokat átvegye.

Kijelentem, hogy a Magyar Nemzeti Bank honlapján megjelent tájékoztatót megismertem, megértettem, az abban foglaltakat tudomásul veszem.

Kelt.: .....

.....

Nyilatkozattevő aláírása

Előttünk mint tanúk előtt:

1.  
Név: .....  
aláírás

2.  
Név: .....  
aláírás

.....  
nyomatott betűvel

.....  
nyomatott betűvel

Lakóhely: .....

Lakóhely: .....



## Hitelkérelmi nyomtatvány I. számú Nyilatkozat kiegészítés

Alulírott ....., a(z) ..... (a továbbiakban: Hiteligénylő) nevében eljárva (Hiteligénylő adószáma: ..... ) kijelentem, hogy a **Hiteligénylő**

- i. nem minősül nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak;<sup>1</sup>
- ii. nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül.<sup>2</sup>

Azt, hogy egy vállalkozás nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül-e, az alábbi szempontok alapján kell meghatározni:<sup>3</sup>

### 1) Amennyiben a vállalkozás kevesebb mint 3 éve létezik<sup>4</sup>

#### 1.1. Kollektív fizetéseképtelenségi eljárás

A vállalkozás nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül, amennyiben a vállalkozás a hitelkérelem benyújtásának időpontjában csődeljárás, felszámolási eljárás, vagy az Európai Unió bármely tagállamában a *fizetéseképtelenségi eljárásról szóló, 2000. május 29-i 1346/2000/EK tanácsi rendelet* (HL L 160., 2000.6.30., 1. o.), vagy a *fizetéseképtelenségi eljárásról szóló, 2015. május 20-i 2015/848/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet* (HL L 141, 2015.6.5., 19. o.) szerinti (kollektív) fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy amennyiben megfelel azon feltételeknek, amelyek alapján vele szemben a bíróság vagy az illetékes hatóság ilyen eljárást rendelhet el.

#### 1.2. Megmentési és szerkezetátalakítási támogatás<sup>5</sup>

A vállalkozás nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül, amennyiben

- i. megmentési támogatásban részesült és még nem fizette vissza a kölcsönt vagy a kezességvállalás még nem szűnt meg; vagy
- ii. szerkezetátalakítási támogatásban részesült és még mindig a szerkezetátalakítási terv hatálya alá tartozik.

<sup>1</sup> Az i. és az ii. pontok közül a megfelelő aláhúzendó.

<sup>2</sup> Az i. és az ii. pontok közül a megfelelő aláhúzendó.

<sup>3</sup> Ahhoz, hogy egy vállalkozás nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősüljön, bármelyik feltétel teljesülése elegendő.

<sup>4</sup> A cégnyilvántartásba bejegyzett vállalkozás létesítő okirata a hitelkérelem benyújtásának időpontjánál kevesebb mint 3 évvel korábban kelt.

<sup>5</sup> A *nehéz helyzetben lévő vállalkozások megmentéséhez és szerkezetátalakításához nyújtott állami támogatásokról szóló közösségi iránymutatás* (HL C 244., 2004.10.1., 2. o.) vagy a *nehéz helyzetben lévő, nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott megmentési és szerkezetátalakítási állami támogatásról szóló iránymutatás* (HL C 249., 2014.7.31., 1. o.) alapján.



**2) Amennyiben a vállalkozás legalább 3 éve létezik<sup>6</sup>, a fenti két feltételen (1.1. és 1.2.) túl az alábbi feltételek vizsgálata is szükséges:**

**2.1. A vállalkozás olyan vállalkozásnak minősül, ahol a tagok korlátozott felelősséggel rendelkeznek a vállalkozás tartozásaiért<sup>7</sup>**

Nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül az olyan, a tagok korlátozott felelősségével működő vállalkozás, amely esetében a jegyzett tőke több mint fele elveszett a felhalmozott veszteségek miatt. Ez abban az esetben fordul elő, ha a felhalmozott veszteségeknek a tartalékokból (és minden olyan elemből, amelyet általában a társaság saját tőkéje részének tekintenek) történő levonásával a jegyzett tőke felét meghaladó negatív eredmény keletkezik.

**2.2. A vállalkozás olyan vállalkozásnak minősül, amelyben legalább egyes tagok korlátlan felelősséggel rendelkeznek a vállalkozás tartozásaiért<sup>8</sup>**

Nehéz helyzetben lévő vállalkozásnak minősül az olyan vállalkozás, amelyben legalább egyes tagok korlátlan felelősséggel rendelkeznek a vállalkozás tartozásaiért, amennyiben a vállalkozás könyveiben kimutatott tőkének több mint fele nincs meg a felhalmozott veszteségek miatt.

Kelt.: .....

.....  
A Hiteligénylő cégszerű aláírása

<sup>6</sup> A cégnyilvántartásba bejegyzett vállalkozás létesítő okirata a hitelkérelem benyújtásának időpontjánál legalább 3 évvel korábban kelt.

<sup>7</sup> A tagok korlátozott felelősségével működő vállalkozásnak különösen a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.) I. mellékletében említett vállalkozástípusok minősülnek (pl. részvénytársaság, korlátolt felelősségű társaság).

<sup>8</sup> A legalább az egyes tagoknak a társaság tartozásaiért való korlátlan felelősségével működő vállalkozásnak különösen a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv II. mellékletében említett vállalkozástípusok minősülnek (pl. betéti társaság, közkereseti társaság, egyéni cég).

## NYILATKOZAT

Alulírott, ..... (képviselő), mint az..... (székhely: ....., adószám: .....) a továbbiakban: „**Társaság**” kölcsönigénylő képviselőjében nyilatkozom, hogy a 651/2014/EU rendelet 1. sz. mellékletében foglaltak figyelembevételével a Társaság **mikro/kis/középvállalkozásnak** (megfelelő aláhúzó) minősül.

A Vállalkozás tulajdonosainak más vállalkozásokban fennálló tulajdonosi érdekeltségei az alábbiak:

1.sz.	Vállalkozás neve	Adószáma	Mely tulajdonoson keresztül kapcsolódik	Tulajdoni részesedésmásik vállalkozásban (%)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

A Vállalkozás (Végső Kedvezményezett) a 651/2014/EU Bizottsági rendelet 1.sz. melléklete szerint az alábbi vállalkozásokat tartja számon partner- és kapcsolt vállalkozásként:

2.sz.	Vállalkozás neve	Adószáma	Mely tulajdonoson keresztül kapcsolódik	Tulajdoni részesedés (%)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

A Vállalkozás a 2000. évi C. Számviteli törvény szerint az alábbi vállalkozásokat tartja számon kapcsolt vállalkozásként:

3.sz.	Vállalkozás neve	Adószáma	Mely tulajdonoson keresztül kapcsolódik	Tulajdoni részesedés (%)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

A Társaság képviselőjében egyúttal kijelentem és szavatolom, hogy a jelen nyilatkozat tartalma a valóságnak mindenben megfelel és azt teljes büntetőjogi felelősségem tudatában töltöttem ki.

A Társaság képviselőjében kijelentem és szavatolom továbbá, hogy a Társaságnak sem az MFB-vel, sem az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-vel nem áll fenn az Sztv. szerinti kapcsolt vállalkozási jellege



A jelen nyilatkozat aláírásával kifejezetten tudomásul veszem, hogy amennyiben a jelen nyilatkozat bármely elemében valótlanak minősül, úgy az az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. jogosult a kölcsönszerződés megtagadására, továbbá a jelen nyilatkozat valótlanágából eredő büntetőjogi, polgári jogi és közigazgatási következmények érvényesítésére a Társasággal, valamint személyemmel szemben.

Kelt:.....

.....  
Kölcsönigénylő cégszerű aláírása



## KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

### **Partnervállalkozási és kapcsolódó vállalkozási kapcsolat tekintetében:**

**Önálló vállalkozás**, amely nem minősül sem partnervállalkozásnak, sem kapcsolódó vállalkozásnak.

**Kapcsolt vállalkozások** azok, amelyek egymással az alábbiakban felsorolt valamely kapcsolatban állnak:

- a) egy vállalkozás egy másik vállalkozásban a szavazatok többségével rendelkezik, vagy
- b) egy vállalkozás egy másik vállalkozásban jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja, vagy
- c) egy vállalkozás egy másik vállalkozás felett a tulajdonosokkal (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, vagy
- d) egy vállalkozás egy másik vállalkozásban - más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján - a szavazatok többségét egyedül birtokolja.

**Kapcsolt vállalkozásnak** minősülnek azok a vállalkozások és a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 19. § 1. pontjában meghatározott befektetők is, amelyek egy vagy több másik vállalkozáson keresztül állnak egymással a fentiekben meghatározott kapcsolatban.

**Kapcsolt vállalkozásnak** minősülnek továbbá azok a vállalkozások, amelyek egy természetes személy vagy közösen fellépő természetes személyek egy csoportja révén a fentiekben meghatározott jellegű kapcsolódó vállalkozási kapcsolatban állnak egymással, amennyiben tevékenységüket vagy tevékenységük egy részét az érintett piacon vagy egymással szomszédos piacokon folytatják.

**Partnervállalkozás**, azon vállalkozások

- a) amelyek a nem minősülnek kapcsolódó vállalkozásoknak, és
- b) amelyek között olyan kapcsolat áll fenn, hogy egy vállalkozás kizárólagosan vagy a (3)-(6) bekezdésben foglaltak szerinti egy vagy több kapcsolódó vállalkozással közösen valamely másik vállalkozás jegyzett tőkéjének vagy a szavazati jogának legalább 25%-ával rendelkezik.

### **Kapcsolt vállalkozási kapcsolat tekintetében:**

Kapcsolt vállalkozásnak minősül az olyan vállalkozás, amely a nyilatkozattevő leányvállalata vagy amelynek a nyilatkozattevő anyavállalata vagy közös vezetésű vállalkozásnak minősül.

**Anyavállalat:** az a vállalkozó, amely egy másik vállalkozónál (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:** az a gazdasági társaság, amelyre az 1. pont szerinti anyavállalat meghatározó befolyást képes gyakorolni;

**Közös vezetésű vállalkozás:** az a gazdasági társaság, ahol egyrészt az anyavállalat (az anyavállalat konszolidálásba bevont leányvállalata), másrészt egy (vagy több) másik vállalkozás az 1. pont szerinti jogosultságokkal paritásos alapon - legalább 33 százalékos szavazati aránnyal – rendelkezik.

## Nyilatkozat

Alulírott ..... , az Igénylő (cégnév:.....adószám:  
.....) képviseletében kijelentem és aláírással igazolom, hogy:

- a kölcsönkérelemben megjelölt adatok a valóságnak megfelelnek és a kölcsönkérelem benyújtásának időpontjában fennállnak.
- az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. munkatársa a kitöltéshez szükséges és a Központi Hitelinformációs Rendszerről (KHR) szóló tájékoztatást megadta.
- polgári- és büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az igénylőnek a NAV, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár felé lejárt kötelezettsége nincs.

Az Igénylő képviseletében felhatalmazom az e-F@ktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-t arra, hogy:

- a kölcsönkérelemben közölt adatok, továbbá az általam benyújtott dokumentumok valóságát bármely hatóságnál, közigazgatási szervnél és egyéb természetes vagy jogi személynél is ellenőrizze.
- az Igénylő vagy annak képviseleti jogosultsággal felruházott cégjegyzőinek személyazonosságát ellenőrizze, az Igénylő vagy annak képviseleti jogosultsággal felruházott cégjegyzője személyazonosságának igazolásául bemutatott bármely személyi okmányáról és a benyújtott bizonylatokról fénymásolatot készítsen, azt megőrizze.

Az Igénylő képviseletében továbbá kijelentem és aláírással igazolom, hogy az Igénylővel szemben nem állnak fenn - az alábbi - kizáró okok, azaz nem minősül olyan Vállalkozásnak:

- amely az Európai Unió bármely tagállamában a 1346/2000/EK tanácsi rendelet, illetve az azt hatályon kívül helyező 2015/848 rendelet szerinti kollektív fizetésképtelenségi eljárás hatálya alatt áll, vagy akivel szemben a bíróság, vagy az illetékes hatóság ilyen eljárást rendelhet el;
- amely saját maga vagy bármelyik tagja vagy tulajdonosa olyan természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely ügyfél-szankciós, korlátozó listán szerepel;
- amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás nem tudja végrehajtani;
- amely esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján a finanszírozó Pénzügyi Vállalkozás – reputációjának védelme érdekében – az Adóssal való kapcsolat létrehozását elfogadhatatlan kockázatúnak ítéli meg;
- amely, jogszabályban vagy a kölcsönszerződés megkötésének feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg, dokumentumokat nem nyújtja be, vagy a megtett nyilatkozatát visszavonja.

Az Igénylő képviseletében nyilatkozom, hogy jelen hozzájárulás és felhatalmazás bármely, a banktitok védelmi vagy adatvédelmi szabályok által felállított jogi korlátozásról történő lemondást jelent. A kölcsönkérelemmel kapcsolatos feltételekről tájékoztatást kaptam, és tudomásul veszem, hogy a kérelem érdekében beszerzendő dokumentumok, a kapcsolódó eljárások, és a szükséges fedezetek értékelésének költségeit a befogadás elutasítása vagy negatív hiteldöntés esetén is viselnem kell.

Kölcsönkérelmem jóváhagyásáról, illetve esetleges elutasításáról kérem, az alábbi címen / E-mail címen értesítsenek:

.....





Alulírott az Igénylő képviselőjében és magam nevében egyaránt kijelentem, hogy a fenti nyilatkozatokat büntetőjogi felelősségem tudatában tettem és egyben nyilatkozom, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek.

Kelt.: .....

.....

Kölcsönigénylő cégszerű aláírása

---



## Taggyűlési jegyzőkönyv hitelfelvételről

Cégnév:

cégjegyzékszám:

székhely:

adószám:

Alulírott ....., mint az .....  
tulajdonosa(i) ezúton a következő határozatot meghozom/meghozzuk:

A vállalkozásunk hozzájárul az e-faktor Zrt.-hez benyújtott kérelmi adatlappal és a szükséges nyilatkozatokkal, a ..... HUF összegű hitel felvételéhez.

A hitel célja:

Taggyűlési határozat száma:

Kelt: .....

.....

Tag(ok)