Adatszolgáltatási lap egyéni vállalkozók, őstermelők részére

*ÜGYFÉL A CIB BANK ZRT. FELÉ, ILLETVE AMENNYIBEN A CIB LÍZING ZRT.-TŐL IS IGÉNYEL FINANSZÍROZÁST, ÚGY A CIB LÍZING ZRT FELÉ IS TELJESÍT ADATSZOLGÁLTATÁST JELEN ADATSZOLGÁLTATÁSI LAP ALAPJÁN*

|  |  |
| --- | --- |
| **ADATSZOLGÁLTATÁS JELLEGE** | **TELJESKÖRŰ  NEGYEDÉVES\*** |
| **ADATSZOLGÁLTATÁS VONATKOZÁSI IDEJE (év, hónap, nap):**  *Kérjük a vonatkozási időszakra vonatkozó és az adatlapban közölt adatokat alátámasztó főkönyvi kivonat mellékelését!* |  |

*\** *Ha a korábban beadott adatszolgáltatási lap adataiban nem történt változás, akkor a negyedéves adatszolgáltatáskeretében elegendő* *az 1.4 - 1.7 pontok, , valamint az 1. 2. és 3. számú mellélketek kitöltése, és az alátámasztó főkönyvi kivonat csatolása.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VÁLLALKOZÓ NEVE (TOVÁBBIAKBAN VÁLLALKOZÓ)*:*** | |  | | | | | | | | |
| **SZÜLETÉSI NEVE** | |  | | | | | | | | |
| **VÁLL / ŐSTERMELŐ.IG.SZÁM. / NYILVÁNTARTÁSI SZÁM:** | |  | | | **VÁLLALKOZÓ TÍPUSA** | | **EGYÉNI VÁLLALKOZÓ  ŐSTERMELŐ** | | | |
| **SZÜLETÉSI HELY, IDŐ:** | |  | | | | | | | | |
| **LAKÓHELYE:** | |  | | | | | | | | |
| **ADÓSZÁM*:*** | |  | | | | **STATISZTIKAI LÉTSZÁM:** | | |  | |
| **TELEFON:** |  | **FAX:** |  | | | **E-MAIL:** | | |  | |
| **A természetes személyek adósságrendezéséről szóló** 2015. CV. törvény alapján bíróságon kívüli vagy bírósági adósságrendezési vagy adósságtörlesztési eljárásban | | | | **Részt veszek** | | | | **Nem veszek részt** | |

***Az alábbi társaságnál, illetve magánszemélynél felmerülő pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségek esetén valószínűsíthetően MAGAM is finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel számolhatOK.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NÉV** | **Székhely / lakcím** | **Cégjegyzékszám**  **(gazdasági társaságnál)** | **Adószám / adóazonosító jel** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. *A VÁLLALKOZÓ tulajdonában lévő részesedések*

*Kérjük közvetlen és közvetett részesedésekre is kitölteni. Közvetlen részesedés esetén kérjük bármilyen mértékű tulajdonrészre tölteni. Közvetett részesedés esetén elegendő az 50%-ot meghaladó tulajdoni részesedésekre vagy szavazati jogokra.*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TULAJDONOLT VÁLLALKOZÁS NEVE** | **CÉGJEGYZÉK SZÁMA** | **TULAJDONI HÁNYAD (%)** | **SZAVAZATI**  **JOG (%)** | **A TULAJDONOLT VÁLLALKOZÁS TEVÉKENYSÉGE (TEÁOR IS)** | **KÖZVET-LEN?** |  |
|  |  |  |  |  | közvetlen  Közvetett |
|  |  |  |  |  | közvetlen  Közvetett |

***AZON GAZDASÁGI TÁRSASÁGOK, MELYEK FELETT A VÁLLALKOZÓ MÁS TAGOKKAL/RÉSZVÉNYESEKKEL KÖTÖTT SZERZŐDÉSES MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN, JOGSZABÁLYI RENDELKEZÉSEK MIATT***[[1]](#footnote-1) ***VAGY MÁSOKKAL KÖZÖSEN GYAKOROL ELLENŐRZÉST***[[2]](#footnote-2):

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TULAJDONOLT VÁLLALKOZÁS NEVE** | **CÉGJEGYZÉK SZÁMA** | **TULAJDONI HÁNYAD (%)** | **SZAVAZATI**  **JOG (%)** | **LÉT-SZÁM**  **(FŐ)** | **A TULAJDONOLT VÁLLALKOZÁS TEVÉKENYSÉGE (TEÁOR IS)** | **ELLENŐRZÉS TÍPUSA\*\*\*\*** |  |
|  |  |  |  |  |  | **SZ**  **J**  **K** |
|  |  |  |  |  |  | **SZ**  **J**  **K** |

*\* Szerződés alapján (SZ), Jogszabályi rendelkezés alapján (J), Közös ellenőrzés (K)*

* 1. *A VÁLLALKOZÓ TEVÉKENYSÉGEi*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tevékenység megnevezése** | **TEÁOR kód** | **tevékenység kezdete** | **Aránya a teljes forgalomban a legutolsó lezárt beszámoló alapján (%)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. *A VÁLLALKOZÓ számlavezető pénzintézetei (CIB Bank Zrt-n kívül)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PÉNZINTÉZET NEVE** | **SZÁMLASZÁM** | **ELMÚLT ÉVI SZÁMLAFORGALOM MEGOSZLÁSA %-BAN** | **INDÍTOTT FIZETÉSI ÉS KÉSZPÉNZFELVÉTELI FORGALMA\*** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

*\* Az indított számlaforgalomnál az átutalási megbízásai közül a saját számlák közötti mozgásokat és a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségeinek teljesítésével összefüggő számlamozgásokat kérjük, ne szerepeltesse.*

* 1. *Adatszolgáltatás időpontjában NEM A CIB CSOPORTTAL SZEMBEN fennálló hitelek, kölcsönök egyéb pénzügyi kötelezettségek (amennyiben a Vállalkozó beltag valamely betéti társaságban, a BT fennálló tartozásai)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PÉNZINTÉZET NEVE** | **FINANSZÍROZÁS TÍPUSA** | **FUTAMIDŐ** | **INDULÓ ÖSSZEG** | **FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG** | **ÉVES TŐKETÖRLESZTÉS ÖSSZEGE** | **FEDEZET TÍPUSA** | |
|  |  | -tól |  |  |  |  | |
| -ig |
|  |  | -tól |  |  |  |  | |
| -ig |
|  |  | -tól |  |  |  |  | |
| -ig |
| ***ÖSSZESEN:*** | | | |  |  | |

* 1. *Adott vagy kapott kölcsönök*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **UTOLSÓ LEZÁRT ÉVES BESZÁMOLÓ FORDULÓNAPJÁNAK IDŐPONTJÁBAN:** | | | | **ADATSZOLGÁLTATÁS VONATKOZÁSI IDŐPONTJÁBAN:** | | | |
| **KÖLCSÖNT NYÚJTÓ NEVE** | **KÖLCSÖNT IGÉNYBEVEVŐ NEVE** | **KÖLCSÖN ÖSSZEGE**  **(ezer huf)** | **LEJÁRATA, ÜTEMEZÉSE** | **KÖLCSÖNT NYÚJTÓ NEVE** | **KÖLCSÖNT IGÉNYBEVEVŐ NEVE** | **KÖLCSÖN ÖSSZEGE**  **(ezer huf)** | **LEJÁRATA**  **ÉS ÜTEMEZÉSE** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

* 1. *A vállalkozó által vállalt kezességEK / GARANCIÁK*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *ADATSZOLGÁLTATÁS VONATKOZÁSI IDŐPONTJÁBAN FENNÁLLÓ* *kezességEK / GARANCIÁK*: | | | |
| **CÉGNÉV** | **ÖSSZEGE**  **(ezer huf)** | **LEJÁRATA** | **KEDVEZMÉNYEZETT** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. ***KÉSZLETEK KOROSÍTOTT MEGBONTÁSA (adatok ezer Ft-ban)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **UTOLSÓ LEZÁRT ÉVES BESZÁMOLÓ FORDULÓNAPJÁNAK IDŐPONTJÁBAN** | **ADATSZOLGÁLTATÁS VONATKOZÁSI IDŐPONTJÁBAN** |
| **FOLYAMATOS MŰKÖDÉSBEN HASZNÁLT** |  |  |
| **ELFEKVŐ 180 NAPON BELÜLI** |  |  |
| **ELFEKVŐ 180 NAPON TÚLI** |  |  |
| **ÖSSZESEN** |  |  |

* 1. ***DEVIZA / EXPORT ÁRBEVÉTELI ADATOK***

***AZ ALÁBBI TÁBLÁZAT KITÖLTÉSE ABBAN AZ ESETBEN SZÜKSÉGES, AMENNYIBEN A VÁLLALKOZÓ EXPORT ÁRBEVÉTELLEL RENDELKEZIK AZ UTOLSÓ LEZÁRT BESZÁMOLÓ ALAPJÁN:***

|  |  |
| --- | --- |
| **A vállalkozó export árbevétele az értékesítés nettó árbevételének alábbi hányadát teszi ki:** | **50% felett**  **20% - 50%**  **20%-nál kevesebb** |

***A LENTI TÁBLÁZAT KITÖLTÉSE KIZÁRÓLAG ABBAN AZ ESETBEN SZÜKSÉGES, AMENNYIBEN A VÁLLALKOZÓ DEVIZÁBAN REALIZÁLT VAGY EXPORT ÁRBEVÉTELE ELÉRI A TELJES NETTÓ ÁRBEVÉTEL 50%-ÁT AZ UTOLSÓ LEZÁRT BESZÁMOLÓ ALAPJÁN***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **A vállalkozó export árbevétele meghaladja az értékesítés nettó árbevételének 50%-át ?** | | **IGAZ  HAMIS** | | |
| **Az export értékesítés árbevételének legnagyobb része az alábbi országból származik:** | **Az ezen országból származó árbevétel az éves árbevétel alábbi hányadát teszi ki (%):** | | **Az ezen országból származó árbevétel az alábbi devizában érkezik:** | |
|  |  | |  | |
| **A Vállalkozó rendelkezik az árbevétel 50%-át meghaladó mértékű, egyazon devizanemben realizált export vagy devizában realizált belföldi árbevétellel?** | | **IGAZ  HAMIS** | | **Igaz válasz esetén kérjük, adja meg a devizanemet:** |
|  |

**Adatszolgáltatási lap 1. számú melléklete**

***Nyilatkozatok***

* 1. ***Jelen Adatlap aláírásával hozzájárulunk, hogy***
* a CIB Bank Zrt. (illetve amennyiben a CIB Lízing Zrt.-től is igényelünk finanszírozást, úgy a CIB Lízing Zrt. is) a jelen Finanszírozási kérelemben közölt adatokat ellenőrizze.
* amennyiben a jelen finanszírozási igényhez ingatlanfedezet is kapcsolódik, akkor a CIB Bank Zrt. (illetve amennyiben a CIB Lízing Zrt.-től is igényelünk finanszírozást, úgy a CIB Lízing Zrt. ) saját döntése alapján válassza ki és bízza meg a CIB Bank Zrt. (illetve amennyiben a CIB Lízing Zrt.-től is igényelünk finanszírozást, úgy a CIB Lízing Zrt. ) értékbecslő listáján szereplő cégek közül azt az értékelőt, aki az ingatlan értékelését/értékaktualizálását el fogja végezni. Hozzájárulunk továbbá ahhoz is, hogy a CIB Bank Zrt. (illetve amennyiben a CIB Lízing Zrt.-től is igényelünk finanszírozást, úgy a CIB Lízing Zrt. ) az értékelő részére a Társaság és az ingatlan szükséges adatait megadja, a rendelkezésére álló okiratokat az értékelő részére átadja és az értékelő az ingatlan területén a helyszíni szemlét elvégezze, ennek során fényképet készítsen, az ingatlanba belépjen. Kötelezettséget vállalunk arra, hogy az ingatlan értékelés elkészítésében teljes mértékben együttműködünk, azt semmilyen módon nem akadályozzuk. Kifejezetten hozzájárulunk ahhoz is, hogy a CIB Bank Zrt. (illetve amennyiben a CIB Lízing Zrt.-től is igényelünk finanszírozást, úgy a CIB Lízing Zrt. ) az elkészült értékelést vagy annak bármely részét a Társaság részére esetlegesen nyújtandó finanszírozás elbírálásához/finanszírozási ügyletének biztosítékául szolgáló ingatlanok értékének ellenőrzéséhez korlátozás nélkül felhasználja, arról másolatot készítsen, papír- vagy elektronikus formában megtartson, abban az esetben is, ha a Társaság finanszírozási kérelme esetlegesen elutasításra kerül.
  1. ***JELEN ADATLAP ALÁÍRÁSÁVAL KIJELENTem, HOGY***
* A Központi Hitelinformációs Rendszerbe (röviden: KHR) történő adattovábbításra vonatkozó tájékoztatást – amely egyéni vállalkozónak minősülő üzletfél esetén az Adatszolgáltatási lap 1. a számú mellékletét, őstermelőnek minősülő üzletfél esetén pedig az Adatszolgáltatási lap 1. b számú mellékletét (Magyar Nemzeti Bank által kiadott tájékoztató magánszemélyek részére a központi hitelinformációs rendszerről) és a jelen Nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi - átvettem, elolvastam, megértettem az abban foglaltakat tudomásul vettem. Egyéni vállalkozó leendő ügyfélként jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulást adok ahhoz, hogy a referencia adataimat a Központi Hitelinformációs Rendszerből vállalkozásként és természetes személyként is lekérdezze a CIB Bank Zrt. (illetve amennyiben a CIB Lízing Zrt.-től is igényelünk finanszírozást, úgy a CIB Lízing Zrt. is)
  1. ***Jelen Adatlap aláírásával kijelentjük és szavatoljuk, hogy***

- a jelen adatlapban egy adott vonatkoztatási időszak tekintetében megadott adatok az ugyanazon vonatkoztatási időszak főkönyvi kivonatának adataival megegyeznek, és az adott vonatkoztatási időszakra készített beszámoló (mérleg és eredmény-kimutatás) az adott vonatkoztatási időszak főkönyvi kivonatának adatai alapján készült.

- amennyiben bármely jövőbeli megbízásomat (megbízásunkat) a jelen nyilatkozattól eltérő személy nevében, érdekében, javára kezdeményezem (kezdeményezzük), arról - a megbízás benyújtásával egyidejűleg - írásos nyilatkozatban tájékoztatom (tájékoztatjuk) a CIB Bank Zrt.-t (illetve amennyiben a CIB Lízing Zrt.-től is igényelünk finanszírozást, úgy a CIB Lízing Zrt.-t is ) t.

- a társaság nem áll csőd-, felszámolási, - vagy végelszámolási eljárás alatt, továbbá, hogy a legjobb tudomásunk szerint a Társaságot ilyen eljárás nem fenyegeti.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy*** | **Kijelentjük, hogy az állítás** | **Választól függő további adatok:** |
| - NAV, önkormányzati adóhatóság, Illetékhivatal, ill. más szervezetek felé lejárt köztartozása nincsen. | Igaz  Hamis | **Hamis válasz esetén kérjük a köztartozás részletezését, az azt alátámasztó dokumentumok csatolását.** |
| - vállalkozásként NAV-nál átütemezett köztartozásom nincsen | Igaz  Hamis | **Az átütemezett tartozás megfizetésére vonatkozó határozatot és a megállapodás alapján eddig megfizetett tartozások igazolását (bankszámla-kivonat) vagy olyan NAV igazolást, melyen a fizetési kedvezmény (átütemezett köztartozás) részletezésre került benyújtani szíveskedjenek!** |
| - **a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. CV. törvény alapján** bíróságon kívüli vagy bírósági adósságrendezési vagy adósságtörlesztési eljárásban: | Részt veszek  Nem veszek részt |  |
| **1.11. ponthoz kapcsolódó ügyfélnyilatkozat**  Természetes személyként saját nevemben és saját javamra járok el? |  Igen   Nem | Nem válasz jelölése esetén tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltése és aláírása kötelező |
| **1.11. ponthoz kapcsolódó ügyfélnyilatkozat**  Kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplőhöz közel álló személynek minősülök-e? |  Igen   Nem | Igen válasz jelölése esetén kiemelt közszereplői nyilatkozat kitöltése és aláírása kötelező |
| - a bank által jelenleg biztosítékként bevont fedezetek vonatkozásában nem történt a Bank számára hátrányos változás | Igaz  Hamis | Amennyiben változás történt, akkor kérjük csatolni a változáshoz kapcsolódó dokumentumokat  (pl. tulajdoni lap, HBNY bejegyzés stb) |

................................., 20.. ........................................

|  |
| --- |
| Aláírás |
| Név nyomtatott nagybetűkkel kiírva |
| Egyéni vállalkozó esetén Nyilvántartási szám |

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Tanú: 2. Tanú:

Név: Név:

Cím: Cím:

Aláírás: Aláírás:

**Adatszolgáltatási lap 1.a számú melléklete egyéni vállalkozók esetén**

Tájékoztatatás a Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adattovábbításról

1. Ezúton tájékoztatjuk, hogy a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR törvény) alapján a KHR törvény 2. § (1) bekezdés g) pontja szerinti vállalkozás (gazdasági társaság, fióktelep, európai részvénytársaság, szövetkezet, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, a továbbiakban: Vállalkozás vagy Társaság) alábbi referenciaadatait köteles Társaságunk a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadni, ha a Vállalkozással pénzügyi lízing vagy pénzkölcsön nyújtásra (mint pénzügyi szolgáltatásokra) vonatkozó szerződést kötött, a szerződés megkötését követő 5 munkanapon belül:

* azonosító adatok: a) cégnév, név, b) székhely, c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, d) adószám.
* a pénzügyi lízingszerződésre vagy pénzkölcsön nyújtására vonatkozó szerződési adatok: a) a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, c) a szerződés megszűnésének módja, d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

1. A KHR törvény alapján Társaságunk köteles a Vállalkozás alábbi referenciaadatait átadni KHR részére, amennyiben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének a Vállalkozás oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennáll.

Azonosító adatok

a) cégnév, név, b) székhely, c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, d) adószám.

A pénzkölcsön nyújtására vonatkozó szerződési adatok:

a) a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, c) a szerződés megszűnésének módja, d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, e) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, f)a feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme, k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme, l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

1. A KHR törvény alapján amennyiben a Vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, Társaságunk az előtörlesztést követő 5 munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak a Vállalkozás alábbi referenciaadatait:

előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme.

A KHR törvény alapján Társaságunk a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a szerződés alábbi referenciaadatait:

1. fennálló tőketartozás összege és pénzneme
2. szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Társaságunk adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben Társaságunk. az adatot az arról való tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére. A KHR törvény alapján a vállalkozásra vonatkozó szabályok az egyetemleges kötelezettre is irányadóak.

1. A KHR-be való adattovábbítás célja, hogy a hitelnyújtók rendelkezésére álljon egy zárt rendszerű adatbázis, és így lehetővé váljon a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referencia-szolgáltatók biztonsága érdekében. Amennyiben tehát a Vállalkozás adatai szerepelnek a KHR-ben, az nem jelenti feltétlenül, automatikusan azt, hogy Ön pénzügyi szervezettől nem kaphat hitelt, kölcsönt vagy nem veheti igénybe a pénzügyi intézmény egyéb szolgáltatásait. A hitelezési kockázat csökkentése révén a KHR működése hozzájárul a hitelnyújtók biztonságosabb működéséhez is. A KHR-ben kezelt adatokat csak a KHR törvényben meghatározott célra lehet felhasználni.

A referenciaadatok az 1. pontban foglalt eset miatt átadott referenciaadatok kivételével kizárólag előzetes írásbeli hozzájárulás esetén adhatóak át más pénzügyi szolgáltatók részére, ha a következő pénzügyi szolgáltatásokat veszi igénybe:

* hitel és pénzkölcsön nyújtása,
* pénzügyi lízing,
* pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
* elektronikus pénz kibocsátása,
* olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
* kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
* kereskedelmi kölcsön nyújtása,
* befektetési hitel nyújtása a befektetőnek,
* értékpapír-kölcsönzés.

A KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi intézménynél bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely pénzügyi intézmény adta át.

A pénzügyi intézmény a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a pénzügyi intézménynek, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a tájékoztatást kérőhöz. A tájékoztatásért költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel.

Lehetőség van kifogást tenni az adatok KHR-be történt átadása, azoknak a KHR-ben való kezelése ellen, és kérhető az adat helyesbítése, illetve törlése. A kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz vagy ahhoz a pénzügyi intézményhez nyújtható be, amelyik a kifogásolt adatot a KHR-be továbbította. A kifogást a kézhez vételtől számított öt munkanapon belül ki kell vizsgálni ás a vizsgálat eredményéről a kifogást megfogalmazó írásban kap tájékoztatást, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában legkésőbb a vizsgálat lezárást követő két munkanapon belül.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül értesít valamennyi olyan pénzügyi intézményt, amelynek a kifogást megfogalmazóról a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

Három esetben keresetet is indítható az adatainak helyesbítése vagy törlése céljából:

* amennyiben a tájékoztatást kérő kérésére – az erre vonatkozó szabályoknak megfelelően – nem kap tájékoztatást arról, hogy adatai szerepelnek-e a KHR-ben,
* kifogás eredményéről való tájékoztatás elmaradása esetén,
* kifogás eredményéről való tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül, amennyiben a kifogást megfogalmazó a tájékoztatás eredményével nem ért egyet.

**Adatszolgáltatási lap 1.b számú melléklete őstermelők esetén**

*Új, őstermelőnek minősülő ügyfél esetén átadandó az U-161 ügyviteli utasítás M28-as melléklete*

**Adatszolgáltatási lap 1.c számú melléklete**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Kiegészítő tájékoztató*** | | | | | | |
| *Az adatkezelés célja, jogalapja,*  *időtartama* | | A személyes adatok CIB Bank Zrt., mint Adatkezelő általi, a Központi Hitelinformációs Rendszerhez kapcsolódó kezelésének célját, az adatkezelés jogalapját és időtartamát - az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679/EU rendeletében foglaltakra figyelemmel - az alábbi táblázat foglalja össze: | | | |
| *Az adatkezelés célja* | | *Az adatkezelés jogalapja* | *Az adatkezelés időtartama* |
| a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának előmozdítása a Központi Hitelinformációs rendszer révén | | az adatkezelés az Adatkezelőre mint referenciaadat-szolgáltatóra a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben rögzített kötelezettség teljesítéséhez szükséges | az adatkezelés a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott ideig tart |
| **Őstermelőnek minősülő ügyfél esetén a fentieken túlmenően:** | | | |
| a szerződés megkötéséhez szükséges előzetes kockázatértékelés keretében a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott adatok átvétele a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól | | az Ön (a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben előírtak szerint megadott) hozzájárulása | az adatkezelés az Ön hozzájárulásának visszavonásáig, de legfeljebb a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott ideig tart (lásd a Magyar Nemzeti Bank tájékoztatójának 3.1. és 3.2. pontját) |

|  |  |
| --- | --- |
| *A személyes adatok eltérő célra történő kezelése* | Ha az Adatkezelő az Ön személyes adatain a gyűjtésük fentiekben meghatározott céljától eltérő – nem jogszabályi előírásból fakadó ‑ célból további adatkezelést kíván végezni, akkor az Adatkezelő megvizsgálja, hogy az eltérő célú adatkezelés összeegyeztethető-e azzal a céllal, amelyből a személyes adatok eredetileg gyűjtésre kerültek. Az Adatkezelő a személyes adatokat a gyűjtésük eredeti céljától eltérő célból kívánja kezelni, a további adatkezelést megelőzően tájékoztatja Önt erről az eltérő célról és minden egyéb szükséges tudnivalóról. |
| *A nyilvántartott személy jogai* | Ön mint a KHR-ben nyilvántartott személy  (i) az Adatkezelőnél, illetve bármely referenciaadat-szolgáltatónál tájékoztatást kérhet arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel,  (ii) őstermelőnek, azaz a KHR törvény alapján természetes személynek minősülő ügyfél kérheti, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően is – legfeljebb öt évig - kezelje (lásd a magyar Nemzeti Bank tájékoztatójának 3.1. pontját),  (iii) őstermelőnek, azaz a KHR törvény alapján természetes személynek minősülő ügyfél hozzájárulását adhatja ahhoz, hogy az Adatkezelő a szerződés megkötését megelőzően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átvegye a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott adatokat, s e hozzájárulását bármikor visszavonhatja,  (iv) kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését,  (v) a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából,  (vi) élhet az adatvédelmi felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogával |
| *Az adatvédelmi tisztviselő* | Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége:,1027-Budapest, Medve u. 4-14. Telefon: (06-1) 423-1112, [adatvedelem@cib.hu](mailto:adatvedelem@cib.hu) |

**Adatszolgáltatási lap….. melléklete őstermelőnek, azaz a KHR. törvény alapján természetes személynekminősülő üzletfél esetén**

**KHR NYILATKOZAT**

**a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR) nyilvántartott személy referenciaadatainak az adatokat feltöltőn kívüli referenciaadat-szolgáltató általi átvételének lehetősége, valamint adatkezelés határideje tárgyában**

Alulírott

név:

születési név:

születési idő, hely:

anyja neve:

Kijelentem, hogy az adatok átvételéhez történő hozzájárulás vagy a hozzájárulás elutasítása tárgyában hozott döntésemet a részemre nyújtott egyértelmű és részletes tájékoztatás alapján hoztam meg.

Hozzájárulásom esetén kijelentem, hogy az adatok átvételéhez adott hozzájárulásom önkéntes, konkrét, tájékoztatáson alapuló és egyértelmű nyilatkozat.

Tudomással bírok arról, hogy

- nyilatkozatom vonatkozik valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre,

- ha az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések vonatkozásában nyilatkozatom tartalmán a későbbiekben változtatok, és hozzájárulásomat visszavonom vagy megadom, úgy minden esetben a legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozatom lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre.

Hozzájárulok adataim Központi Hitelinformációs Rendszerből történő, referenciaadat-szolgáltatók általi, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározottak szerinti adataim átadhatóságához, a szerződés megkötéséhez szükséges előzetes kockázatértékelés céljából, mely nyilatkozatnak hatálybalépése a nyilatkozattétel dátuma.

Továbbá hozzájárulok ahhoz, hogy a CIB Bank Zrt. felé benyújtott jelen kölcsönigénylésem kapcsán referenciaadatokat a KHR-be feltöltő referenciaadat-szolgáltatón kívüli más referenciaadat-szolgáltatók a KHR-ből átvegyék. Ezen nyilatkozat hatályba lépési feltétele a jelen kölcsönigénylésem alapján létrejött kölcsönszerződés aláírásának a dátuma.

**IGEN**  **NEM**

Kijelentem, hogy hozzájárulok ahhoz, hogy a CIB Bank Zrt. felé benyújtott jelen kölcsönigénylésem alapján létrejött kölcsönszerződésem kapcsán a KHR-be továbbítandó „pozitív listás” referenciaadataimat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő öt évig kezelje.

**IGEN**  **NEM**

Kijelentem, hogy a Központi Hitelinformációs Rendszerrel (KHR) kapcsolatban egyértelmű és részletes tájékoztatást kaptam, amelyet megértettem és tudomásul vettem. A tájékoztatás kiterjedt a KHR-re irányadó szabályokra, a nyilvántartás céljára, az engem mint nyilvántartott személyt megillető jogokra, továbbá arra, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, illetve hogy adataim a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározottak szerint átadásra kerülnek a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

Tudomással bírok arról, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a CIB Bank Zrt-től mint referenciaadat-szolgáltatótól a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározottak szerint kapott referenciaadatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Tájékoztatást kaptam arról is, hogy adataimat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kérésemre a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a CIB Bank Zrt. mint referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérhetem a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adataimat a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. Ismert előttem, hogy a jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulásom a szerződéses jogviszony megszűnéséig a CIB Bank Zrt. mint referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

Kijelentem, hogy a CIB Bank Zrt. a fentiekben meghatározott azonosítószámú szerződés megkötése előtt átadta a részemre a Magyar Nemzeti Banknak a KHR-re irányadó szabályokat tartalmazó mintatájékoztatója egy példányát.

**Kelt: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, 20\_\_\_ év \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_hó \_\_\_\_\_\_ nap**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(aláírás)

Alulírottak kijelentjük, hogy a nyilatkozattevő a fenti nyilatkozatot előttünk mint tanúk előtt írta alá.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Név** | **Lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely/ Munkáltató címe\*** | **Azonosító okmány száma és típusa\*\*** | **Aláírás** |
| 1. |  |  | Személyi igazolvány/ Vezetői engedély/ Útlevél \*\*: ………………………… |  |
| 2. |  |  | Személyi igazolvány/ Vezetői engedély/ Útlevél \*\*: ………………………… |  |

\* *A megfelelő aláhúzandó! Amennyiben a tanú a pénzügyi intézmény munkavállalója, abban az esetben a lakóhely, vagy tartózkodási hely helyett a munkáltató címe is feltüntetésre kerülhet.*

\*\**Amennyiben a tanú a pénzügyi intézmény munkavállalója, és a munkáltató címe került feltüntetésre csak abban az esetben töltendő, a típus aláhúzandó!*

**Adatszolgáltatási lap 2. számú melléklete**

*BANKI HITELKÉRELMI ADATLAP*

***IGÉNYELT FINANSZÍROZÁS ADATAI***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Hiteltípus** | **Összege**  **(ezer HUF / Devizanem)** | **Célja** | **Tervezett futamidő**  **Év/hónap** |
| Folyószámlahitel |  |  |  |
| Rövid lejáratú forgóeszközhitel |  |  |  |
| Középlejáratú hitel |  |  |  |
| Garancia |  |  |  |
| Akkreditív |  |  |  |
| FOREX |  |  |  |
| Faktor |  |  |  |
| Lízing |  |  |  |
| **Összesen** |  |  |  |

***AZ IGÉNYELT HITELHEZ FELAJÁNLOTT BIZTOSÍTÉKOK***

1. ***Ingatlan***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Megnevezés**  (pl.: telephely, lakóingatlan, raktár, stb) | **Cím** | **Hrsz** | **Tulajdonos** | **Piaci érték**  **(ezer HUF)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. ***Egyéb biztosíték***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Megnevezés** | **Biztosítékot nyújtó** | **Érték**  **(ezer HUF)** |
|  |  |  |
|  |  |  |

*A jelen adatlap aláírásával felhatalmazom*

a CIB csoportot hogy az általam kezesként megjelölt, fogyasztónak minősülő bármely személy részére a Ptk. által előírt előzetes tájékoztatás teljesítése keretében a rám vonatkozó bármely, banktitoknak minősülő információt átadjon.

*kérjük, csatolja a mérlegbeszámoló formájával egyező felépítésŰ, A HITEL FUTAMIDEJÉVEL MEGEGYZŐ periódusra, DE MINIMUM A NYITOTT ÜZLETI ÉVRE SZÓLÓ üzleti tervET*

................................., 20.. ........................................

|  |
| --- |
| Aláírás |
| Név nyomtatott nagybetűkkel kiírva |
| Egyéni vállalkozó esetén Nyilvántartási szám |

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Tanú: 2. Tanú:

Név: Név:

Cím: Cím:

Aláírás: Aláírás:

**Adatszolgáltatási lap 3. számú melléklete**

*vevőállomány*

1. *A 10 legfontosabb vevő és a hozzájuk kapcsolódó forgalom*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **UTOLSÓ LEZÁRT ÉVES BESZÁMOLÓ FORDULÓNAPJÁNAK IDŐPONTJÁBAN:** | | | | | | **ADATSZOLGÁLTATÁS VONATKOZÁSI IDŐPONTJÁBAN:** | | | | | |
| **NÉV** | **ORSZÁG** | **TELJES FORGALOM ÖSSZEGE (eFt)** | **FIZETÉSI KONDÍCIÓK** | **TERMÉK/** | **Helyettesíthető?** | **NÉV** | **ORSZÁG** | **TELJES FORGALOM ÖSSZEGE (eFt)** | **FIZETÉSI KONDÍCIÓK** | **TERMÉK/** | **Helyettesíthető?** |
| **SZOLGÁLTATÁS** | **SZOLGÁLTATÁS** |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |

1. *vevőállomány – korosított kimutatás*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Utolsó lezárt éves beszámoló fordulónapjának időpontjában:** | | | | **Adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában:** | | | |
| **eHUF** | **Belföldi** | **Külföldi** | **Összesen** | **%** | **Belföldi** | **Külföldi** | **Összesen** | **%** |
| **Határidőn belül** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Határidőn túli** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **0 – 30 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **31 – 60 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **61 – 90 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **91-180 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **181-360 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **360 napon túli** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **összes elismert vevő követelés** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **elszámolt értékvesztés** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **mérlegben elsz. vevő állomány** |  |  |  |  |  |  |  |  |

*legnagyobb lejárt vevőkintlévőségek cégenként részletezve*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cégnév** | **Összeg** | **Eredeti lejárat** | **Várható megtérülés**  **(összeg/időpont)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

***EBBŐL NEM TEKINTENDŐ LEJÁRT VEVŐ ÁLOMÁNYNAK A SZOKÁSOS ÜZLETMENETBŐL ADÓDÓ LEJÁRT KÖVETELÉS (pl. anyavállalat/leányvállalat/kapcsolt VÁLLALKOZÓ felé elszámolt követelések, garanciális visszatartások, átütemezési megállapodáson alapuló vagy beszámításban érintett állományok)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | **Érintett vevők** |
| **eHUF** | **Belföldi** | **Külföldi** | **Összesen** |  |
| **0 – 30 nap** |  |  |  |  |
| **31 – 60 nap** |  |  |  |  |
| **61 – 90 nap** |  |  |  |  |
| **91-180 nap** |  |  |  |  |
| **181-360 nap** |  |  |  |  |
| **360 napon túli** |  |  |  |  |

................................., 20.. ........................................

|  |
| --- |
| Aláírás |
| Név nyomtatott nagybetűkkel kiírva |
| Egyéni vállalkozó esetén Nyilvántartási szám |

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Tanú: 2. Tanú:

Név: Név:

Cím: Cím:

Aláírás: Aláírás:

**Adatszolgáltatási lap 4. számú melléklete**

*szállítói adatok*

1. *A 10 legfontosabb szállító és a hozzájuk kapcsolódó forgalom*

*\* Kérjük Igennel vagy Nemmel jelölje, hogy az adott szállító helyettesíthető-e.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **UTOLSÓ LEZÁRT ÉVES BESZÁMOLÓ FORDULÓNAPJÁNAK IDŐPONTJÁBAN:** | | | | | | **ADATSZOLGÁLTATÁS VONATKOZÁSI IDŐPONTJÁBAN:** | | | | | |
| **NÉV** | **ORSZÁG** | **TELJES FORGALOM ÖSSZEGE (eFt)** | **FIZETÉSI KONDÍCIÓK** | **TERMÉK/** | **Helyettesíthető?** | **NÉV** | **ORSZÁG** | **TELJES FORGALOM ÖSSZEGE (eFt)** | **FIZETÉSI KONDÍCIÓK** | **TERMÉK/** | **Helyettesíthető?** |
| **SZOLGÁLTATÁS** | **SZOLGÁLTATÁS** |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |
|  |  |  |  |  | Igen  Nem |  |  |  |  |  | Igen  Nem |

1. *szállítóállomány – korosított kimutatás*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Utolsó lezárt éves beszámoló fordulónapjának időpontjában:** | | | | **Adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában:** | | | | |
| **eHUF** | **Belföldi** | **Külföldi** | **Összesen** | **%** | **Belföldi** | **Külföldi** | **Összesen** | **%** |
| **Határidőn belül** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Határidőn túli** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **0 – 30 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **31 – 60 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **61 – 90 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **91-180 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **181-360 nap** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|
| **360 napon túli** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|

*a legnagyobb lejárt szállítói KöTELEZETTSÉGEK cégenként részletezve*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cégnév** | **Összeg** | **Eredeti lejárat** | **Várható megtérülés**  **(összeg/időpont)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

***EBBŐL NEM TEKINTENDŐ LEJÁRT SZÁLLÍTÓÁLOMÁNYNAK A SZOKÁSOS ÜZLETMENETBŐL ADÓDÓ LEJÁRT KÖTELEZETTSÉG (pl. anyavállalat/leányvállalat/kapcsolt VÁLLALKOZÓ felé elszámolt kötelezettségek, garanciális visszatartások, átütemezési megállapodáson alapuló vagy beszámításban érintett állományok)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | **Érintett szállítók** |
| **eHUF** | **Belföldi** | **Külföldi** | **Összesen** |  |
| **0 – 30 nap** |  |  |  |  |
| **31 – 60 nap** |  |  |  |  |
| **61 – 90 nap** |  |  |  |  |
| **91-180 nap** |  |  |  |  |
| **181-360 nap** |  |  |  |  |
| **360 napon túli** |  |  |  |  |

................................., 20.. ........................................

|  |
| --- |
| Aláírás |
| Név nyomtatott nagybetűkkel kiírva |
| Egyéni vállalkozó esetén Nyilvántartási szám |

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Tanú: 2. Tanú:

Név: Név:

Cím: Cím:

Aláírás: Aláírás:

**Adatszolgáltatási lap 5. számú melléklete**

**Adatkezelési tájékoztató**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Ki kezeli az Ön személyes adatait?* | | Az adatkezelő a CIB Bank Zrt. (www.cib.hu, 1024 Medve utca 4-14.). | | |
| *Milyen célból, milyen jogalapon és mennyi ideig kerülnek kezelésre az Ön személyes adatai?* | | A személyes adatok kezelésének célját, az adatkezelés jogalapját és időtartamát az alábbi táblázat foglalja össze: | | |
| *Az adatkezelés célja* | | *Az adatkezelés jogalapja* | *Az adatkezelés időtartama* | |
| az Adatkezelő. Önnel történő szerződéskötése tárgyában hozandó döntésének meghozatalához szükséges előzetes kockázatértékelés | | az adatkezelés az Adatkezelő mint adatkezelő a megkötendő szerződés, s különösen a szerződés nem vagy nem szerződésszerű teljesítése jelentette kockázatok felméréséhez fűződő jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, s a lefolytatott érdekmérlegelési teszt eredménye szerint ezen érdekekkel szemben nem élveznek elsőbbséget az Ön oldalán az érdekmérlegelés során figyelembe veendő érdekek, alapvető jogok, szabadságok | (i) ha az előzetes kockázatértékelés alapján az Adatkezelő akként dönt, hogy nem köti meg a szerződést, akkor a személyes adatok kezelése döntés meghozataláig tart a  (ii) ha a szerződés megkötésre kerül, a személyes adatok kezelése – ha jogszabály eltérő nem rendelkezik – azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart, amely jogviszony kapcsán a személyes adatok kezelésre kerülnek | |
| az Adatkezelővel megkötendő szerződés teljesítése | | az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben Ön mint érintett az egyik fél | az adatkezelés – ha jogszabály eltérő nem rendelkezik – azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart, amely jogviszony kapcsán az Adatkezelő a személyes adatokat kezeli | |
| az Adatkezelőt.-t a jogszabályok alapján terhelő kötelezettségek, így  a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.), illetve az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásárólszóló 2017. évi LII. törvényekben előírt kötelezettségek teljesítése, így különösen ügyfélátvilágítás, és esetleges bejelentés megtétele  – a bizonylatok megőrzésének a számvitelről szóló 2000. évi C törvény és az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény alapján fennálló kötelezettségének,  teljesítése | | az adatkezelés az Adatkezelőre mint adatkezelőre vonatkozó, jogszabályban rögzített kötelezettség teljesítéséhez szükséges | az adatkezelés azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tart, amely jogviszony kapcsán az Adatkezelő a személyes adatokat kezeli. kivéve, ha jogszabály ettől eltérően rendelkezik, így  a Pmt. esetében az adatkezelés az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig, a Pmt. 58. §-ában foglaltak megvalósulása esetén tíz év elteltéig tart. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása során kezelt adatok esetében a megőrzés időtartama a szűréstől számított nyolc év  – a számvitelről szóló 2000. évi C törvény alapján a bizonylatok megőrzési idője 8 év,  - az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény alapján a bizonylatok megőrzési ideje 5 év. | |

|  |  |
| --- | --- |
| *Milyen jogok illetik meg Önt?* | Az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679/EU rendelete alapján Ön  (i) kérelmezheti az Önre vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, tájékoztatást kérve az Adatkezelőnél kezelt adatokról. A tájékoztatás, illetve a kezelt adatok másolatának megadása ingyenes. Az Ön által kért további másolatokért az adminisztratív költségen alapuló, ésszerű mértékű díj számítható fel,  (ii) kérelmezheti az Önre vonatkozó személyes adatok helyesbítését, törlését vagy kezelésük korlátozását,  (iii) kérheti, hogy az Adatkezelő ismertesse, milyen címzetteket tájékoztatott az adatok helyesbítéséről, törléséről vagy az adatkezelés korlátozásáról,  (iv) ha az adatkezelés jogalapja az Ön hozzájárulása, akkor az adatkezeléshez adott hozzájárulását bármikor visszavonhatja, azonban a hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét. Az Adatkezelő a hozzájárulás visszavonását követően is kezelheti a személyes adatokat jogi kötelezettségeik teljesítése vagy jogos érdekei érvényesítése céljából, ha az érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll,  (v) ha az adatkezelés jogalapja az Ön hozzájárulása vagy a szerződés teljesítése, akkor élhet az az adathordozhatósághoz való jogával: az Önre vonatkozó, Ön által az Adatkezelőre rendelkezésére bocsátott és automatizált módon kezelt személyes adatok kapcsán kérheti, hogy ezen adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, illetőleg hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa. Azt is kérheti, hogy - ha ez technikailag megvalósítható - a személyes adatait az Adatkezelő közvetlenül továbbítsa a másik adatkezelőnek,  (vi) ha az adatkezelés jogalapja az érdekmérlegelés, akkor Ön élhet a tiltakozás jogával,  (vii) kifejezett nyilatkozatával bármikor jogosult korlátozni vagy megtiltani a bankcsoporton belüli, az alábbiakban ismertetett adattovábbítást. |
|  |  |
| *Kik az Ön személyes adatainak a címzettjei?* | A személyes adatok címzettjei az adatkezelő megbízottai, valamint adatfeldolgozói. A megbízottak és az adatfeldolgozók, valamint az általuk ellátott feladatok aktuális listája, és az adatkezelés további részletes körülményei a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapról, valamint a CIB Bank Zrt. ügyfélszolgálatán elhelyezett tájékoztatóból ismerhetők meg. |
| *Miként továbbíthatók az Ön személyes adatai a bankcsoporton belül?* | A CIB Bank Zrt. és az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, befektetési vállalkozás, biztosító, ABAK és ÁÉKBV-alapkezelő az általuk az ügyfélről kezelt személyes adatokat, bank-, értékpapír-, fizetési-, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat, valamint az üzleti titoknak minősülő adatokat tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben kölcsönösen megismerhetik, és a közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából egymásnak továbbíthatják és az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik, és ennek során jogosultak az egymás ügyfeleivel való kapcsolatfelvételre.  A CIB Bank Zrt. és az ellenőrző befolyása alatt működő egyéb vállalkozások tekintetében a fentiek szerinti adatok megismerésére és kezelésére lehetőség van olyan vállalkozások esetében,  (i) amelyek  *a)* készpénzkímélő digitális pénzforgalmi szolgáltatások ügyfelek általi hozzáférésének elősegítésével,  *b)* fogyasztónak nem minősülő ügyfelek gazdálkodásának digitális megoldásokkal való támogatásával,  *c)* az ügyfelek pénzügyi tudatosságának és digitális pénzügyi megoldásokról való tájékozottságának növelésével  kapcsolatos tevékenységet végeznek, és  (ii) az adatkezelés e tevékenységekhez kapcsolódó ügyfélkapcsolat kiépítéséhez kötődik.  A CIB Bank Zrt. ellenőrző befolyásolása alatt álló vállalkozások aktuális listája a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapról, valamint a CIB Bank Zrt. ügyfélszolgálatán elhelyezett tájékoztatóból ismerhetők meg.  Az ügyfél kifejezett nyilatkozatával bármikor jogosult korlátozni vagy megtiltani a fentiek szerinti adattovábbítást. Nyilatkozatát megteheti a CIB Bank Zrt. Bankfiókjaiban, e-mailben (adatvedelem@cib.hu). |
| *Milyen jogorvoslati lehetőségek állnak az Ön rendelkezésére?* | Az adatkezelés jogszerűsége kapcsán a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c., postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5., honlap: www.naih.hu, telefon: +36 (1) 391-1400, fax: +36 (1) 391-1410, központi e-mail cím: ugyfelszolgalat@naih.hu) eljárását kezdeményezheti, illetőleg a bírósághoz fordulhat. Javasoljuk, hogy mielőtt a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz vagy a bírósághoz fordulna, keresse meg adatvédelmi tisztviselőnket. |
| *Ki az adatvédelmi tisztviselő és miként érhető el?* | A CIB Bank Zrt. adatvédelmi tisztviselőjének elérhetősége: CIB Bank Zrt. Adatvédelem, 1027-Budapest, Medve u. 4-14. Telefon: (06-1) 423-1112, [adatvedelem@cib.hu](mailto:adatvedelem@cib.hu) |

**A személyes adatainak érdekmérlegelés alapján történő kezelése ellen bármikor tiltakozhat. Tiltakozását díjmentesen megteheti a CIB Bank Zrt. fiókjaiban, telefonon, e-mail útján.**

**Adatkezelési nyilatkozatok, hozzájárulások**

|  |  |
| --- | --- |
| *Adatkezelési tájékoztatás megtörténte* | Kijelentem, hogy az adatkezelés megkezdése előtt a személyes adataim kezelésére vonatkozóan egyértelmű és részletes tájékoztatást kaptam, amelyet megértettem és elfogadtam. |
| *Hozzájárulásokról szóló döntések meghozatalának körülményeivel kapcsolatos nyilatkozat* | Kijelentem, hogy az adatkezeléshez történő, alábbi hozzájárulások vagy a hozzájárulások elutasítása tárgyában hozott döntéseimet a fenti tájékoztatás, az Adatkezelési tájékoztató alapján hoztam meg.  Hozzájárulásom esetén kijelentem, hogy a személyes adatok kezeléséhez adott hozzájárulásom önkéntes, konkrét, tájékoztatáson alapuló és egyértelmű nyilatkozat. |
|  |  |
|  |  |

1) **Kijelentem**, hogy a CIB Bank Zrt. Általános Vállalati Üzletszabályzatát, a Vállalkozások részére szóló, a Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatát, valamint a Vállalkozások részére szóló, Biztosítékokra Vonatkozó Különös Üzletszabályzatát átvettem, rendelkezéseit elolvastam, tudomásul vettem és magamra nézve kötelezőnek ismerem el.

2) Kijelentem, hogy a CIB Bank Zrt. a jelen igénylőlap átvétele előtt átadta a részemre a Magyar Nemzeti Banknak a Központi Hitelinformációs Rendszerre (KHR) irányadó szabályokat tartalmazó, magánszemélyek részére szóló mintatájékoztatója egy példányát. Kijelentem, hogy a KHR részére történő adatátadásra vonatkozó tájékoztatást elolvastam és tudomásul vettem.

3) Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az Adatszolgáltatási lapon megadott adatok megfelelnek a valóságnak. Kijelentem, és az igénylőlap aláírásával elismerem, hogy tudomással bírok arról, hogy amennyiben a bank a szerződéskötésig az általam szolgáltatott adatok valótlanságáról szerez tudomást, úgy – jóváhagyott igénylés esetében - a szerződéskötést jogosult indokolás nélkül megtagadni, illetve a Magyar Nemzeti Bank TÁJÉKOZTATÓJA magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről” elnevezésű tájékoztató „3.2.2 Csalás miatt elutasított hitelkérelmek nyilvántartása” pontjában foglalt esetben az ott leírtak szerint jár el, figyelemmel a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény rendelkezéseire.

Kijelentem, és az igénylőlap aláírásával elismerem, hogy tudomással bírok arról, hogy amennyiben a bank – jóváhagyott igénylés esetében - a szerződéskötés követően az általam szolgáltatott adatok valótlanságáról szerez tudomást, úgy a bank a kölcsönszerződésben foglalt jogkövetkezményeket alkalmazza, e körben jogosulttá válhat a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

4) Nyilatkozom, hogy a CIB Bankcsoportnál fennálló kölcsöntartozás(ok) esetén a hitelbírálat során a CIB Bankcsoport nyilvántartásában szereplő adatokat kérem figyelembe venni.

5) Kijelentem, hogy amennyiben bármely jövőbeli megbízásomat (megbízásunkat) a jelen nyilatkozattól eltérő személy nevében, érdekében, javára kezdeményezem (kezdeményezzük), arról írásos nyilatkozatban tájékoztatom (tájékoztatjuk) a CIB Bankot a megbízás benyújtásával egyidejűleg.

6) Kijelentem továbbá, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak, és tudomással bírok (bírunk) arról, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján a tudomásszerzést követő öt munkanapon belül köteles (kötelesek) vagyok (vagyunk) bejelenteni a fenti adatokban bekövetkező változásokat.

**Tudomással bírok továbbá arról, kérem és kifejezetten elfogadom**, hogy amennyiben a fent megadott típusú adatokat korábban a CIB Bank Zrt. rendelkezésére bocsátottam, úgy a jelen bejelentés az átadott adatok módosításának minősül és a jelen nyilatkozat aláírásával egyben a fent megadott adatok tekintetében valamennyi, fent megadott adatot tartalmazó, a CIB Bank Zrt. által kötött szerződés módosul.

**Kelt: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, 20\_\_\_ év \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_hó \_\_\_\_\_nap**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Nyilatkozatokat tevő aláírása

**Előttünk mint tanúk előtt:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Név** | **Lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely/ Munkáltató címe\*** | **Azonosító okmány száma és típusa\*\*** | **Aláírás** |
| 1. |  |  | Személyi igazolvány/ Vezetői engedély/ Útlevél \*\*: ………………………… |  |
| 2. |  |  | Személyi igazolvány/ Vezetői engedély/ Útlevél \*\*: ………………………… |  |

\* *A megfelelő aláhúzandó! Amennyiben a tanú a pénzügyi intézmény munkavállalója, abban az esetben a lakóhely, vagy tartózkodási hely helyett a munkáltató címe is feltüntetésre kerülhet.*

\*\**Amennyiben a tanú a pénzügyi intézmény munkavállalója, és a munkáltató címe került feltüntetésre csak abban az esetben töltendő, a típus aláhúzandó!*

1. Ilyen kapcsolatnak minősül például

   * 1. a vállalkozás tevékenységének megváltoztatása saját előnyére
     2. kritikus tranzakciók meghatározása, pl. veszteség, nyereség transzfer
     3. azon felsővezetők, felügyelőbizottság és igazgatóság tagjainak vagy ezekkel megegyező szintű döntéshozó testület többségének kijelölése és eltávolítása, akik a vállalkozás felett ellenőrzést gyakorolnak,
     4. többségi szavazat a közgyűlésen, igazgatósági (vagy azzal egyenértékű irányító testületek) üléseken, amely a vállalkozás felett ellenőrzést gyakorol,

   [↑](#footnote-ref-1)
2. Ebben az esetben „irányító tagoknak” minősülnek,

   1. akiknek döntő befolyása van a vállalkozás, pénzügyi és működéséi stratégiai döntéseire
   2. akik képesek befolyásolni a vezetőséget:
      * tulajdonolt részesedés miatt és/vagy
      * megállapodáson alapulóan, függetlenül a megállapodás formájától és/vagy
      * törvényi rendelkezések miatt,

   amely megengedi az irányító tagoknak az ellenőrzést gyakorlását az irányított vállalkozás felett. [↑](#footnote-ref-2)