



**5. A VÁLLALKOZÁSBAN LEGALÁBB 20%-OS TULAJDONOS MAGÁNSZEMÉLYEK, CÉGJEGYZŐK, EGYÉNI VÁLLALKOZÓ, ZÁLOGKÖTELEZETT ÉS KEZESEK ADATAI**

<b>Magánszemély viszonya a vállalkozáshoz, ügylethez</b>	<input type="checkbox"/> Tulajdonos <input type="checkbox"/> Cégjegyző <input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozó <input type="checkbox"/> Östermelő <input type="checkbox"/> Tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Nem tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Dologi adós	<input type="checkbox"/> Tulajdonos <input type="checkbox"/> Cégjegyző <input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozó <input type="checkbox"/> Östermelő <input type="checkbox"/> Tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Nem tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Dologi adós	<input type="checkbox"/> Tulajdonos <input type="checkbox"/> Cégjegyző <input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozó <input type="checkbox"/> Östermelő <input type="checkbox"/> Tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Nem tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Dologi adós	<input type="checkbox"/> Tulajdonos <input type="checkbox"/> Cégjegyző <input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozó <input type="checkbox"/> Östermelő <input type="checkbox"/> Tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Nem tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Dologi adós	<input type="checkbox"/> Tulajdonos <input type="checkbox"/> Cégjegyző <input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozó <input type="checkbox"/> Östermelő <input type="checkbox"/> Tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Nem tulajdonos kezes <input type="checkbox"/> Dologi adós
<b>Neve</b>					
<b>Születési neve</b>					
<b>Tulajdoni hányad</b>	%	%	%	%	%
<b>Anyja neve</b>					
<b>Születési hely, idő (év/hónap/nap):</b>					
<b>Azonosító igazolvány típusa és száma</b>					
<b>Azonosító igazolvány érvényessége</b>					
<b>CIB ügyfél esetén 6 jegyű azonosító</b>					
<b>Kezesként szerepel az ügyletben?</b>	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
<b>Dologi fedezetet nyújtó az ügyletben?</b>	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
<b>Legmagasabb iskolai végzettsége</b>	<input type="checkbox"/> doktori <input type="checkbox"/> felsőfokú <input type="checkbox"/> középfokú <input type="checkbox"/> alacsonyfokú	<input type="checkbox"/> doktori <input type="checkbox"/> felsőfokú <input type="checkbox"/> középfokú <input type="checkbox"/> alacsonyfokú	<input type="checkbox"/> doktori <input type="checkbox"/> felsőfokú <input type="checkbox"/> középfokú <input type="checkbox"/> alacsonyfokú	<input type="checkbox"/> doktori <input type="checkbox"/> felsőfokú <input type="checkbox"/> középfokú <input type="checkbox"/> alacsonyfokú	<input type="checkbox"/> doktori <input type="checkbox"/> felsőfokú <input type="checkbox"/> középfokú <input type="checkbox"/> alacsonyfokú
<b>Állandó lakhelye bejelentkezés dátuma</b>					
<b>Kezesek és dologi adósok esetén töltendő az alábbi mezők is!</b>					
<b>Állandó lakóhelye</b>					
<b>Lakcímkártya száma</b>					
<b>Adóazonosító jele</b>					
<b>Személyi száma</b>					
<b>Kezes más hitelintézetnél vezetett bankszámlái</b>					
<b>Pénzüintézet neve</b>					
<b>Bankszámla száma</b>					
<b>Pénzüintézet neve</b>					
<b>Bankszámla száma</b>					

**AZ IGÉNYLŐ VÁLLALKOZÁSBAN TULAJDONOS\*, VALAMINT IRÁNYÍTÁSI/ELLENŐRZÉSI BEFOLYÁSSAL\*\* RENDELKEZŐ VÁLLALKOZÁSOK ÉS MAGÁNSZEMÉLYEK ADATAI**

Tulajdonos, irányítási/ellenőrzés befolyással bíró neve	A tulajdonos vállalkozás adószáma/magánszemély esetén születési helye ideje, anyja neve	Tulajdoni hányad (%)	Irányítási/ellenőrzési befolyással rendelkezik	Tulajdonolt vállalkozás neve (az igénylő vállalkozást is ideértve)	Tulajdonolt vállalkozás adószáma
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		

*\*Az igénylő vállalkozásban tulajdonos vállalkozások tulajdonosait is ideértjük*

**AZ IGÉNYLŐ VÁLLALKOZÁS VALAMINT A VÁLLALKOZÁS TULAJDONOSAINAK, A VEZETŐINEK TULAJDONRÉSZESEDÉSEI, IRÁNYÍTÁSI/ELLENŐRZÉSI BEFOLYÁSA\*\* MÁS VÁLLALKOZÁSBAN**

A vállalkozás***, a vállalkozás tulajdonosa, cégjegyzésre jogosult neve	A tulajdonos vállalkozás adószáma/magánszemély esetén születési helye ideje, anyja neve	Tulajdoni hányad (%)	Irányítási/ellenőrzési befolyással rendelkezik	Tulajdonolt vállalkozás neve	Tulajdonolt vállalkozás adószáma
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		
			<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		

**\*\*Irányítási/ellenőrzési befolyást gyakorolnak:**

- Azon személyek és társaságok, amelyek a vállalkozásban közvetlen vagy közvetett módon 50% feletti tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal bírnak;
- amennyiben nincsenek olyan személyek, amelyek a vállalkozásban közvetlen vagy közvetett módon 50 % feletti tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal bírnak, úgy azon személyek, akik más módon képesek ellenőrzést gyakorolni a vállalkozás felett más tagokkal/részvényesekkel kötött szerződéses megállapodás alapján, vagy jogszabályi rendelkezések miatt<sup>1</sup>

amennyiben nincsenek olyan személyek, akik az előző két kritérium valamelyikének megfelelnek, úgy azon személyek, akik szerződés alapján közösen ellenőrzik közvetlenül vagy közvetve a vállalkozást<sup>2</sup>

**\*\*\* ide értve az igénylő és a tulajdonos vállalkozást is**

<sup>1</sup> Ilyen kapcsolatnak minősül például

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

<sup>2</sup> Ebben az esetben „irányító tagoknak” minősülnek,

- akiknek döntő befolyása van a vállalkozás, pénzügyi és működési stratégiai döntéseire
- 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.

**A VÁLLALKOZÁS GAZDASÁGI FÜGGŐSÉGEI\*\*\*\***

Az alábbi társaságoknál, illetve magánszemélyeknél felmerülő pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési - nehézségek esetén valószínűsíthetően magam is finanszírozási vagy visszafizetési nehézségekkel számolhatok:

NÉV	Adószáma/ magánszemély esetén születési helye ideje, anyja neve	AZ ÜGYFÉLKAPCSOLAT TÍPUSA
		<input type="checkbox"/> koordinálás (a) <input type="checkbox"/> adott kezesség (b) <input type="checkbox"/> kölcsönös kereskedelmi függőség (c-d) <input type="checkbox"/> közös finanszírozás/tőke nyújtása (e)
		<input type="checkbox"/> koordinálás (a) <input type="checkbox"/> adott kezesség (b) <input type="checkbox"/> kölcsönös kereskedelmi függőség (c-d) <input type="checkbox"/> közös finanszírozás/tőke nyújtása (e)
		<input type="checkbox"/> koordinálás (a) <input type="checkbox"/> adott kezesség (b) <input type="checkbox"/> kölcsönös kereskedelmi függőség (c-d) <input type="checkbox"/> közös finanszírozás/tőke nyújtása (e)
		<input type="checkbox"/> koordinálás (a) <input type="checkbox"/> adott kezesség (b) <input type="checkbox"/> kölcsönös kereskedelmi függőség (c-d) <input type="checkbox"/> közös finanszírozás/tőke nyújtása (e)

**\*\*\*\* Gazdasági függőség áll fenn, amikor az ügyfél a lent említett pontok közül legalább egyiket gyakorolja, vagy az alábbiakban leírtaknak megfelel:**

- a vállalkozás vezetésének koordinálása olyan módon, hogy a többi a csoporthoz tartozó vállalkozások közös célja megvalósuljon (koordinálás);
- az egyik csoporttag részben, vagy egészében biztosítja a másik csoporttag kitétségét és a kitétség jelentős annyira, hogy kezesség beváltása a kezes cég nem teljesítését, fizetési képtelenségét jelenti (adott kezesség);
- a csoporttagok azonos gyártási és kereskedelmi körbe tartoznak és
  - a termelésnek jelentős része (több mint 50%-a) egy vevőre korlátozódik, és ezek helyettesíthetősége korlátozott (3 hónapon belül nehézkes);
  - az ügyfél követeléseinek vagy kötelezettségeinek jelentős (50%-ot meghaladó) része egy vállalkozáshoz kapcsolódik;
  - a gyártás olyan szállítótól függ, amely pótlása, helyettesítése hosszú időt (több mint 3 hónap) venne igénybe (kölcsönös kereskedelmi függőség);
- vállalkozások, amelyek vevőinek száma nagyon alacsony, és új, potenciális vevők megtalálása korlátozott (kölcsönös kereskedelmi függőség);
- két vagy több vállalkozás tőkeellátottsága közös vállalkozástól/magánszemélytől ered, amely nem helyettesíthető jelentős nehézségek, vagy megnövekedett költségek nélkül (közös finanszírozás/tőke nyújtása).

A c.) és a d.) pontban nevesített esetekben csak kölcsönös, mindkét irányban fennálló függőség esetén valósul meg gazdasági függőség. A kétirányú (kölcsönös) függőség azt jelenti, hogy bármely félnél felmerülő finanszírozási vagy visszafizetési nehézség a másik félnél is finanszírozási vagy visszafizetési nehézségek felmerülését eredményezi.

**9. LEJÁRT ÉS ÁTÜTEMEZETT KÖZTARTOZÁSOK, PÉNZINTÉZETEKSEL SZEMBENI LEJÁRT TARTOZÁSOK (a kitöltés időpontjában)**

	Tartozás összege (Ft)	Neve	Mióta áll fenn?
Átütemezett tartozások NAV felé		X	
Átütemezett tartozások egyéb szervezet felé			
Pénzüintézetrel szembeni lejárt tartozás			

**10. A VÁLLALKOZÁS FENNÁLLÓ HITELEI, KÖLCSÖNEI**

	1. ügylet	2. ügylet	3. ügylet	4. ügylet
<b>Pénzüintézet neve:</b>				
<b>Ügylet típusa:</b>	<input type="checkbox"/> folyószámlahitel <input type="checkbox"/> Széchenyi kártya <input type="checkbox"/> hitelkártya <input type="checkbox"/> éven belüli törlesztéses hitel <input type="checkbox"/> éven túli törlesztéses hitel <input type="checkbox"/> lízing <input type="checkbox"/> bankgarancia <input type="checkbox"/> faktoring <input type="checkbox"/> támogatás, visszafizetési vagy pályázati garancia	<input type="checkbox"/> folyószámlahitel <input type="checkbox"/> Széchenyi kártya <input type="checkbox"/> hitelkártya <input type="checkbox"/> éven belüli törlesztéses hitel <input type="checkbox"/> éven túli törlesztéses hitel <input type="checkbox"/> lízing <input type="checkbox"/> bankgarancia <input type="checkbox"/> faktoring <input type="checkbox"/> támogatás, visszafizetési vagy pályázati garancia	<input type="checkbox"/> folyószámlahitel <input type="checkbox"/> Széchenyi kártya <input type="checkbox"/> hitelkártya <input type="checkbox"/> éven belüli törlesztéses hitel <input type="checkbox"/> éven túli törlesztéses hitel <input type="checkbox"/> lízing <input type="checkbox"/> bankgarancia <input type="checkbox"/> faktoring <input type="checkbox"/> támogatás, visszafizetési vagy pályázati garancia	<input type="checkbox"/> folyószámlahitel <input type="checkbox"/> Széchenyi kártya <input type="checkbox"/> hitelkártya <input type="checkbox"/> éven belüli törlesztéses hitel <input type="checkbox"/> éven túli törlesztéses hitel <input type="checkbox"/> lízing <input type="checkbox"/> bankgarancia <input type="checkbox"/> faktoring <input type="checkbox"/> támogatás, visszafizetési vagy pályázati garancia
<b>Törlesztéses hitel esetén a jelenleg fennálló hiteltartozás összege és devizaneme</b>				
<b>Hitelkeret esetén a teljes hitelkeret összege és devizaneme</b>				
<b>Végső lejárat (év/hónap/nap):</b>				
<b>Fedezet:</b>				
<b>Havi törlesztés (tőke és kamat együttesen)</b>				
<b>Ha Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességgel biztosított, akkor annak mértéke</b>	%	%	%	%
<b>Státusz:</b>	<input type="checkbox"/> fennálló <input type="checkbox"/> tervezett <input type="checkbox"/> kiváltandó	<input type="checkbox"/> fennálló <input type="checkbox"/> tervezett <input type="checkbox"/> kiváltandó	<input type="checkbox"/> fennálló <input type="checkbox"/> tervezett <input type="checkbox"/> kiváltandó	<input type="checkbox"/> fennálló <input type="checkbox"/> tervezett <input type="checkbox"/> kiváltandó

### AZ ÜZLETFELEK NYILATKOZATAI, CÉGSZERŰ ALÁÍRÁSAI

**A Bank Üzletfele**

- társas vállalkozások esetében a Hitelszerződések és Bankgarancia és Akkreditív Megbízási Szerződések Általános Szerződési Feltételei kisvállalkozások üzletágban, a Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat és az azt kiegészítő Általános Vállalati Üzletszabályzat (a továbbiakban ezen üzletszabályzatok együttes megjelölése: Üzletszabályzat),
- egyéni vállalkozók esetében a Hitelszerződések és Bankgarancia és Akkreditív Megbízási Szerződések Általános Szerződési Feltételei kisvállalkozások üzletágban egyéni vállalkozók részére, az egyéni vállalkozók részére szóló Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat és az azt kiegészítő fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzat (a továbbiakban ezen üzletszabályzatok együttes megjelölése: Üzletszabályzat)

rendelkezéseit a Bankkal történő üzleti kapcsolatba lépésekor írásban az Igénylőlap aláírásával fogadja el.

A Bank az Üzletfelei részére az Üzletszabályzatot a Bankfiókban és honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) is közzéteszi, azokat a meghirdetett üzleti órák alatt bárki megtekintheti és megismerheti.

A jelen igénylőlap aláírásával felhatalmazom a CIB Bank Zrt.-t, 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.

- 1) **Hozzájárulok** ahhoz, hogy a Bank illetve megbízottja a személyes azonosítására szolgáló okmányairól másolatot készítsen, és azt kockázatkezelés, valamint a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából, a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig felhasználja.
- Alulírott kijelentem, hogy tudomással bírok arról, hogy a hozzájárulás megtagadása nem akadályozza az ügyintézésnek, a Bank által nyújtott szolgáltatások igénybevételének. Az Üzletfél bármikor kérheti az okmányokról készített másolatok megsemmisítését. A Bank a másolatokat – a vonatkozó jogszabályok által arra feljogosított szervek kifejezetten erre irányuló megkereséseit kivéve – harmadik személyek részére nem továbbítja.

**Kérjük jelölje X-szel**

Név: ..... Aláírás ..... <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> Kezes	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
Név: ..... Aláírás ..... <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> Kezes	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
Név: ..... Aláírás ..... <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> Kezes	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
Név: ..... Aláírás ..... <input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> Kezes	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem

- 2) Alulírott kijelentem, hogy tudomással bírok arról, hogy a jelen Igénylőlap CIB Bank Zrt. általi átvételének napjától a CIB Bank Zrt. az Igénylőlapon megadott adatokat tekinti érvényesnek és alkalmazandónak. Tudomásom van arról, hogy 5 Banki munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a CIB Bank Zrt.-nek az Igénylőlapon megadott adatokban bekövetkező változásokat, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel. Tudomással bírok továbbá arról, kérem és kifejezetten elfogadom, hogy amennyiben az Igénylőlapon megadott adatokat korábban a CIB Bank Zrt. rendelkezésére bocsátottam, úgy a jelen bejelentés az átadott adatok módosításának minősül és a jelen Igénylőlap aláírásával egyben az Igénylőlapon megadott adatok tekintetében valamennyi, az Igénylőlapon megadott adatot tartalmazó, a CIB Bank Zrt. által kötött szerződés módosul.

- 3) Alulírott Üzletfél/Cégjegyző/Készfizető kezes aláírásával önkéntesen és kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a rá vonatkozó adatokat, ezen belül a banktitoknak, értékpapírtitoknak, üzleti titoknak, biztosítási titoknak minősülő személyes adatokat a CIB Bank Zrt. teljeskörűen kezelje, a jelen nyilatkozatban, valamint a jelen nyilatkozathoz kapcsolódó szerződésben meghatározottak szerint. Üzletfél kijelenti, hogy a vonatkozó dokumentációt rendelkezésére bocsátották, így jelen nyilatkozatot az adatkezelésre vonatkozó tájékoztatás birtokában teszi.

3.1. Az adatkezelés célja: (i) a CIB Bank Zrt.-vel kötött szerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása, (ii) az erre vonatkozó külön hozzájárulás esetén a CIB Bank Zrt. és a CIB Bankcsoport tagjai által történő, közvetlen üzletszerzési, piackutatási célú megkeresés (levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül), (iii) az, hogy a CIB Bankcsoport tagjai közvetlenül mérhessék fel igényeimet azok magasabb szintű kielégítése érdekében (statisztika készítés), (iv) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása), (v) a CIB Bankcsoport által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása (vi) a CIB Bankcsoport tagjai jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, továbbá a CIB Bankcsoport tagjai által nyújtott pénzügyi, biztosításközvetítői, befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése, (vii) az, hogy a CIB Bankcsoport tagjai a követeléseiket egységes behajtási eljárással érvényesíthessék és az egymással szembeni esetleges elszámolási kötelezettségük érvényesítését elősegítsék, (viii) a szerződés megszűnését követően a szerződésből származó jogok gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen a szerződésen alapuló igények érvényesítése.

A munkahelyi adatok mezőben feltüntetett munkaviszony jellege, jövedelem forrása elnevezésű adatok esetében az adatkezelés célja a bank által nyújtott termékek, szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos kockázatok mérlegelése, az esetleges visszaélések megelőzése

3.2. Jelen nyilatkozat alapján Üzletfél/Cégjegyző/Készfizető kezes kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy adatait a CIB Bank Zrt. a CIB Bankcsoport tagjai részére továbbítsa, és e körben felmenti a CIB Bank Zrt.-t a titoktartási kötelezettsége alól. Hozzájárul továbbá ahhoz, hogy adatait a CIB Bankcsoport tagjai kezeljék. Jelen nyilatkozat alapján Üzletfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a CIB Bankcsoport más tagjai által kezelt adatait a CIB Bank Zrt. átvegye és kezelje, és e körben felmenti az adatkezelőt a titoktartási kötelezettsége alól. A CIB Bankcsoport tagjainak felsorolását társas vállalkozások esetében a CIB Bank Zrt. mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzata, egyéni vállalkozások esetében a CIB Bank Zrt. mindenkori hatályos fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzata tartalmazza, mely elérhető a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapon. A jelen pont szerinti hozzájárulás kiterjed a CIB Bankcsoport azon tagjai felé történő adattovábbításra, amelyek székhelye, telephelye, a tényleges adatkezelés helye az Európai Unió valamely tagállamában található. Az adattovábbításra kizárólag a fenti célokból, indokolt esetben kerülhet sor, és arról CIB Bank Zrt. az érintett kérelmére tájékoztatást ad. Az adatokat átvevő csak az adattovábbítás céljával összefüggésben használhatja fel az adatokat, és azokat harmadik személyek részére nem továbbítja. A CIB Bank Zrt. gondoskodik arról, hogy az adatbiztonság követelménye és a jogszerű adatkezelés feltételei az adatokat átvevőnél is biztosítva legyenek. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a CIB Bank Zrt. részére olyan megbízást adok, amely alapján szükséges az adatok továbbítása, a CIB Bank Zrt. az adatokat a megbízás teljesítése érdekében, az ahhoz szükséges mértékig továbbíthatja, ebben a körben a CIB Bank Zrt. részére a titoktartási kötelezettség alól felmentést adok. A CIB Bank Zrt. jogosult adatfeldolgozó igénybe vételére, az adatfeldolgozó személyéről a CIB Bank Zrt. az érintettek részére a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapon tájékoztatást ad.

3.3. Az Üzletfél/ Cégjegyző/Készfizető kezes jelen hozzájárulása valamennyi, a fenti célokhoz szükséges adatkezelési műveletre kiterjed. Üzletfél kijelenti, hogy amennyiben harmadik személy adatait bocsátja a CIB Bank Zrt. részére, gondoskodik az érintett hozzájárulásának meglétéről.

3.4. A CIB Bank Zrt. és a CIB Bankcsoport adatokat átvevő tagjai gondoskodnak az adatok biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás és nyilvánosságra hozás, törlés vagy megsemmisítés, továbbá a véletlen sérülés, megsemmisülés, az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás elkerülésének biztosításáról.

3.5. Az adatkezelés – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig tart, amely jogviszony kapcsán a CIB Bank Zrt., illetve a CIB Bankcsoport a személyes adataimat kezeli. Az adatkezelő az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor.

3.6. Üzletfél/cégjegyző/készfizető kezes tudomással bír arról, hogy az érintett információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek (Infotv.) megfelelően (i) tájékoztatást kérhet a CIB Bank Zrt.-nél, illetve a CIB Bankcsoport tagjainál kezelt adatokról; a tájékoztatást az adatkezelő írásban adja meg, (ii) jogszabály eltérő rendelkezése hiányában kérhet a CIB Bank Zrt.-nél, illetve a CIB Bankcsoport tagjainál kezelt személyes adatai helyesbítését, törlését, zárolását, valamint (iii) tiltakozhat a személyes adatait kezelése ellen, (iv) az Infotv. által meghatározott esetekben sor kerülhet a tájékoztatás megtagadására és amennyiben az adatkezelő a tájékoztatást megtagadja, továbbá amennyiben a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmet nem teljesíti, úgy Üzletfél jogosult bírósághoz, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c., postacím: 1534 Budapest, Pf.: 843, honlap: [www.naih.hu](http://www.naih.hu), telefon: +36 (1) 391-1400, fax: +36 (1) 391-1410, központi e-mail cím: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)) fordulni, (v) a CIB Bank Zrt., illetve a CIB Bankcsoport tagjai személyes adatait jogi kötelezettségeik teljesítése céljából vagy jogos érdekeik érvényesítése céljából – ha az érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll – jelen írásbeli hozzájárulásom visszavonását követően is kezelhetik.

3.7. A 3.6. pont szerinti tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet az adatkezelőhöz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben az adatkezelő költségtérítést állapíthat meg.

3.8. Üzletfél kijelenti, hogy tudomással bírok arról, hogy az adatkezelés az Infotv. szerint részben önkéntes hozzájáruláson, részben jogszabályon alapul (ide értve különösen, de nem kizárólagosan a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni, illetve a CIB Bankcsoport tagjai által nyújtott pénzügyi, biztosításközvetítői, illetve befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokat). A CIB Bank Zrt. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni, illetve a CIB Bank Zrt. által nyújtott pénzügyi, befektetési, illetve biztosításközvetítői szolgáltatásokat szabályozó jogszabályok alapján az ott meghatározott esetekben a személyes adatokat harmadik felek részére továbbítja. Kijelentem, hogy az adatkezelés megkezdése előtt a fentiek alapján a személyes adataim kezelésére vonatkozóan egyértelmű és részletes tájékoztatást kaptam, melyet megértettem és elfogadtam.

Név:	
Aláírás	
<input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> Kezes	
Név:	
Aláírás	
<input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> Kezes	
Név:	
Aláírás	
<input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> Kezes	
Név:	
Aláírás	
<input type="checkbox"/> cégjegyző <input type="checkbox"/> Kezes	

- 4) Nyilatkozom, hogy adósként, adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015.évi CV. törvény alapján bíróságon kívüli vagy bírósági adósságrendezési vagy adósságtörlesztési eljárásban veszek részt, vagy adósságrendezési eljárás hatálya alatt álтам:

Név:		<input type="checkbox"/> Igen
Aláírás		<input type="checkbox"/> Nem
	<input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozó <input type="checkbox"/> Egyéni cég <input type="checkbox"/> Östermelő <input type="checkbox"/> Kezes	
Név:		<input type="checkbox"/> Igen
Aláírás		<input type="checkbox"/> Nem
	<input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozó <input type="checkbox"/> Egyéni cég <input type="checkbox"/> Östermelő <input type="checkbox"/> Kezes	
Név:		<input type="checkbox"/> Igen
Aláírás		<input type="checkbox"/> Nem
	<input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozó <input type="checkbox"/> Egyéni cég <input type="checkbox"/> Östermelő <input type="checkbox"/> Kezes	
Név:		<input type="checkbox"/> Igen
Aláírás		<input type="checkbox"/> Nem
	<input type="checkbox"/> Egyéni vállalkozó <input type="checkbox"/> Egyéni cég <input type="checkbox"/> Östermelő <input type="checkbox"/> Kezes	

- 5) Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem/kijelentjük és aláírással/aláírásunkkal igazoljuk, hogy a hitelkérelemben szereplő adatok a valóságnak megfelelnek, azokat önkéntesen bocsátottam a Bank rendelkezésére. Hozzájárulok, hogy az adatokat a Bank nyilvántartsa és kezelje.
- 6) Tudomásul veszem, hogy valótlan vagy megtévesztő adatok közlése a CIB Bank Zrt. szerződési feltételeinek megfelelően azonnali felmondásra szolgáltat okot.
- 7) Tudomásul veszem, hogy a Banknak jogában áll a hitelbírálat során további dokumentumokat is bekérni.
- 8) Tudomásul veszem, hogy a hitelkérelem befogadása nem jelent pozitív hiteldöntést, illetve a Bank részéről a hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalást.
- 9) Kijelentem, hogy a vállalkozás nem áll csődeljárás, felszámolási eljárás, végelszámolási eljárás vagy végrehajtási eljárás alatt.
- 10) Tudomásul veszem, hogy a Bank fenntartja a jogot arra, hogy az igénylést indoklás nélkül elutasítsa, melyről az Üzletfelet írásban értesíti.
- 11) Tudomásul veszem, hogy pozitív hitelbírálat esetén amennyiben a Bank a hitelszerződést és a biztosítéki szerződést közokirat formájában köti meg, akkor a közjegyzői okiratba foglalás költségét viselem (az Üzletfél viseli).
- 12) Kijelentem, hogy társas vállalkozások esetében a CIB Bank Zrt. Általános Vállalati Üzletszabályzatát, a Hitel és kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatát, a Biztosítékokra Vonatkozó Különös Üzletszabályzatát, valamint egyéni vállalkozók esetében a CIB Bank Zrt. fogyasztókra és egyéni vállalkozókra irányadó Általános Lakossági Üzletszabályzatát, az egyéni vállalkozókra irányadó, Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatát, és a fogyasztókra és egyéni vállalkozókra irányadó, Biztosítékokra vonatkozó Különös Üzletszabályzatát átvettem, rendelkezéseit elolvastam, tudomásul vettem és magamra nézve kötelezőnek ismerem el.
- 13) Kijelentem, hogy a jelen igénylőlap aláírása előtt az igényelt hitel- és kölcsöntermékek tekintetében az alkalmazásra kerülő kamat-, és díjfeltételeket, azok meghatározását és várható összegét megismertem, azokról a Banktól megfelelő tájékoztatást kaptam.



Dátum: ....., .....

.....  
Üzletfél

Cégnév: .....

(Cégszerű aláírás<sup>1</sup>,  
vagy egyéni vállalkozók esetén hivatalos aláírás<sup>2</sup>).....  
Kezes

Neve: .....

Tanú:

Név: .....

Cím: .....

Szem. ig. szám: .....

Aláírás: .....

.....  
Kezes

Neve: .....

Tanú:

Név: .....

Cím: .....

Szem. ig. szám: .....

Aláírás: .....

---

<sup>1</sup> Ügyfél bejegyzés szerinti cégneve (teljes v. rövid), és képviselőjében eljáró személy megnevezése

<sup>2</sup> egyéni vállalkozók esetén hivatalos aláírás: „egyéni vállalkozó” megjelölést (vagy annak e.v. rövidítését) és nyilvántartási számot feltüntető aláírás

**ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÁS**

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBE TÖRTÉNŐ ADATÁTADÁS VONATKOZÁSÁBAN

**I. TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBE TÖRTÉNŐ ADATÁTADÁSRÓL**

A) Ezúton tájékoztatjuk, hogy a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Törvény) alapján, amennyiben Önök a Törvény 2.§ (1) bekezdés g) pontja szerinti vállalkozásnak minősülnek (gazdasági társaság, fióktelep, európai részvénytársaság, szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, a továbbiakban: Vállalkozás), akkor az Önök alábbi referenciaadatait a Törvény 2. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) köteles a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadni, ha Önökkel pénzügyi szolgáltatásokra (hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; 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, a továbbiakban: Pénzügyi szolgáltatások) vonatkozó szerződést, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. szerinti befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést, valamint a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést (a továbbiakban együtt: Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) kötött, a szerződés megkötését követő öt munkanapon belül:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

*Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:* 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 szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

B) Tájékoztatjuk, hogy a CIB Bank Zrt., mint Referenciaadat-szolgáltató a KHR részére átadja annak a Vállalkozásnak az alábbiak szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, az időtartam, leteltét követő öt munkanapon belül:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

*Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván:* a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma) b) a sorba állított követelések összege és devizaneme c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja d) perre utaló megjegyzés.

C) Tájékoztatjuk, hogy a CIB Bank Zrt., mint Referenciaadat-szolgáltató a KHR részére átadja annak a Vállalkozásnak az alábbiak szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette, a szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontját követő öt munkanapon belül:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

*A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:* a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja b) perre utaló megjegyzés.

D) Tájékoztatjuk továbbá arról, hogy a CIB Bank Zrt., mint Referenciaadat-szolgáltató a KHR részére írásban átadja annak a Vállalkozásnak az alábbiak szerinti referenciaadatait, amely az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt, az időtartam leteltét követő öt munkanapon belül:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

*Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:* 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) annak bekövetkezésének időpontja, hogy a Vállalkozás az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt f) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege annak bekövetkezésekor, hogy a Vállalkozás az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt 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.

**II. ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ**

A KHR-be történő adatátadás célja, hogy a KHR, azaz egy zárt rendszerű adatbázis által lehetővé váljon a nyilvántartott személy hitelképességének megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a Törvény szerinti Referenciaadat-szolgáltatók biztonsága érdekében. A hitelezési kockázat csökkentése révén a KHR működése hozzájárul a hitelnyújtók, a pénzügyi biztonságosabb működéséhez, a társadalom egésze gazdasági és pénzügyi stabilitásának elősegítéséhez.

A Referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés szerinti fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, valamint amennyiben Ön(ök) az

Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít(enek), akkor az előtörlesztést követő öt munkanapon belül az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összegre és a fennálló tőketartozás összegére, valamint pénznemére vonatkozó referenciaadatokat.

A CIB Bank Zrt., mint Referencia-adatszolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, mely kötelezettségét a módosulásról történő tudomásszerzést követő öt munkanapon belül teljesíti.

A Törvény alapján a CIB Bank Zrt. részéről a KHR részére történt adatátadásról Ön(öke)t az adatátadást követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatjuk kivéve az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés szerinti fennálló tőketartozás összegének és devizanemének tárgyhót követő ötödik munkanapig történő rendszeres átadásáról.

A KHR-be történő adatátadással megegyező célból a Referenciaadat-szolgáltató által továbbított referenciaadatokat más Referenciaadat-szolgáltató is átveszi, amelyeket a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás jogosult átadni.

Tájékoztatjuk, hogy a referenciaadatoknak a más Referenciaadat-szolgáltató által történő átvételéhez a Vállalkozás hozzájáruló nyilatkozata nem szükséges.

Bármely Referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni 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, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

Ön(ök)nek lehetősége van *kifogást* tenni referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR-ben történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó Referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

Az Ön(ök) székhelye szerint illetékes bírósághoz benyújtott vagy ajánlott küldeményként postára adott *keresetlevéllel* a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat a referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából. A keresetindítási jog Ön(öke)t akkor is megilleti, amennyiben a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevelet a Referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részéről az Ön(ök) kifogása eredményeképpen megküldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc belül kell benyújtania. Amennyiben a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget, a keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

Aláírással elismerem, hogy a KHR-be történő adatátadásra vonatkozó jelen tájékoztató dokumentum egy példányát átvettem.

Dátum: ....., .....

(cégszerű aláírás): \_\_\_\_\_

Név: \_\_\_\_\_

*Előtünk, mint tanúk előtt (csak egyéni vállalkozók esetén töltendő ki):*

Tanú: \_\_\_\_\_

Tanú: \_\_\_\_\_

Név: \_\_\_\_\_

Név: \_\_\_\_\_

Cím: \_\_\_\_\_

Cím: \_\_\_\_\_

Aláírás: \_\_\_\_\_

Aláírás: \_\_\_\_\_