

Vállalkozói Ügyfélnyilatkozat1
(nem természetes személy vállalkozások hiteligénylése esetén)

Tisztelt Ügyfelünk!

Fontos számunkra, hogy **az Ön által képviselt vállalkozás szerződésének elbírálása a jogszabályoknak megfelelően történjen. Ehhez szükséges, hogy az OTP Bank Nyrt. azonosítani tudja, hogy milyen típusú kapcsolat áll fent az Ön által képviselt vállalkozás és az OTP Csoport valamely tagja között.** Kérjük közreműködését a nyilatkozat kitöltésében.

Javasoljuk, hogy a nyilatkozat kitöltése előtt egyeztessen az Ön által képviselt vállalkozás tulajdonosával vagy jogi képviselővel. A belső hiteles kapcsolatokról részletes tájékoztatót is rendelkezésére bocsátunk, kérjük, alaposan olvassa át.

A belső hiteles kapcsolat azonosításához öt lépésből álló folyamaton vezetjük végig.

1. LÉPÉS:

Kérjük, gondolja át, hogy az Ön által képviselt vállalkozásnak **ki(k) a (közvetlen vagy közvetett) tulajdonosa(i).**

A belső hiteles kapcsolat szempontjából tulajdonosnak nem csak olyan személyek tekinthetők, akik az Ön által képviselt vállalkozásban (közvetlen vagy közvetett) tulajdoni hányaddal rendelkeznek. Ilyennek minősülhetnek olyan személyek is, akik más módon befolyást gyakorolnak az Ön által képviselt vállalkozásra. Kérjük, nézze meg az 1. számú mellékletként csatolt tájékoztató 2.4 pontját.

2. LÉPÉS:

Kérjük, gondolja át, hogy a tulajdonos(ok) kapcsolatban áll(nak)-e **az OTP Csoport valamely tagjával.**

Az 1. számú mellékletként csatolt tájékoztató 1. számú melléklete tartalmazza az OTP Csoport tagjait.

3. LÉPÉS:

Kérjük, gondolja át, hogy **a tulajdonos(ok) és az OTP Csoport tagjai között fennáll-e az alábbi kapcsolatok bármelyike.**

KÉRDÉS: A tulajdonos az OTP Csoport bármely tagjánál **dolgozik?** Ha igen, akkor **vezető beosztást** tölt be az OTP Csoport bármely tagjánál?

Az 1. számú mellékletként csatolt tájékoztató 2.1. pontja részletes információkat tartalmaz arra nézve, hogy ki minősül vezető beosztású dolgozónak **a belső hiteles kapcsolat szempontjából.**

KÉRDÉS: A tulajdonos az OTP Csoport bármely tagjának **könyvvizsgálója?**

Az 1. számú mellékletként csatolt tájékoztató 2.2. pontja részletes információkat tartalmaz arra nézve, hogy ki minősül könyvvizsgálónak.

KÉRDÉS: A tulajdonos **közei hozzátartozója-e** az OTP Csoport bármely tagjában **vezető beosztást betöltő személynek** vagy **könyvvizsgálónak?**

Az 1. számú mellékletként csatolt tájékoztató 2.3. pontja meghatározza a közei hozzátartozó fogalmát.

4. LÉPÉS:

A kért **finanszírozás célja egy másik vállalkozás megvásárlása?** Ha igen, akkor kérjük lépjen vissza az első lépéshez és **a megvásárolni kívánt vállalkozás szempontjából is gondolja végig** az első és a második lépésben megfogalmazottakat és válaszolja meg a harmadik lépésben feltett kérdéseket.

Kérjük, nézze meg Az 1. számú mellékletként csatolt tájékoztató 2.5. pontját.

5. LÉPÉS:

Ha az Ön által képviselt vállalkozás könyvvizsgáló cég, akkor kérjük, gondolja át, hogy az Ön által képviselt vállalkozás megbízói között szerepel-e az OTP Csoport bármely tagja.

KÉRDÉS: Az Ön által **képviselt vállalkozás** az OTP Csoport bármely tagjának **könyvvizsgálója**?

Az 1. számú mellékletként csatolt tájékoztató 1. számú melléklete tartalmazza az OTP Csoport tagjait.

KÉRJÜK JELÖLJE X-SZEL VÁLASZÁT!

A fenti kérdések bármelyikére **IGEN** választ adtam.

A fenti kérdések mindegyikére **NEM** a válasz.

☐



Ha **IGEN** választ adott, kérjük, adja meg a vezető beosztású személy, könyvvizsgáló alábbi adatait:

Név:

Születési hely, idő:

Anyja neve:

Ha amiatt adott **IGEN** választ, mert a vállalkozás tulajdonosa a vezető beosztású személy / könyvvizsgáló közeli hozzátartozója, akkor kérjük, adja meg a közeli hozzátartozó alábbi adatait is:

Név:

Születési hely, idő:

Anyja neve:

Ha **IGEN** választ adott, az OTP Bank Nyrt. felhívja a nyilatkozatot tevő figyelmét, hogy a nyilatkozatot tevő kötelezettsége a vezető beosztású személy/ könyvvizsgáló/ ezek közeli hozzátartozója tájékoztatása a személyes adatok mellékelt Adatkezelési tájékoztatóban meghatározott adatkezelési cél szerinti OTP Bank Nyrt. általi kezeléséről. A kötelezettség megszegéséért a nyilatkozat tevő felelősséggel tartozik az OTP Bank Nyrt. felé.

Kelt: Debrecen, 2024. március 1.

.....

nyilatkozatot tevő(k) aláírása

[a kérelmet benyújtó vállalkozás képviselőjére jogosult]

A kérelmet benyújtó vállalkozás neve: Dracomp Bt.

A kérelmet benyújtó vállalkozás nyilvántartási száma:

A kérelmet benyújtó vállalkozás adószáma: 20242877-2-09

Ha kérdése van, forduljon bizalommal banki ügyintézőjéhez!

Kérjük, hogy amennyiben a jelen nyilatkozat aláírását követően az Ön által megadott válaszokban változás következik be, haladéktalanul tájékoztassa arról az OTP Bank Nyrt.-t!

Mellékletek:

1. számú melléklet: Belső hitel tájékoztató

2. számú melléklet: Tájékoztatás adatkezelésről

BELSŐ HITEL TÁJÉKOZTATÓ

A belső hitelre vonatkozó szabályokat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 106. §-a tartalmazza.

Belső hitelnek meghatározott, **az OTP Csoporthoz közvetlenül vagy közvetve (közeli hozzátartozói viszony, vállalkozás esetén tulajdonosi kapcsolat, stb.) kötődő személyi körrel szembeni kockázatvállalások minősülnek.**

1. Kik az OTP Csoport tagjai a belső hiteles kapcsolat szempontjából?

A belső hitel szabályok szempontjából az OTP Csoporthoz **az OTP Bank Nyrt. és az OTP Bank Nyrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozások** (Hpt. 6. § (1) 104.) tartoznak.

Ezek lehetnek belföldi és külföldi pénzügyi intézmények, de más vállalkozások is.

Az OTP Bank Nyrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozások esetén gyakran szerepel az adott vállalkozás nevében az 'OTP' rövidítés, de ez nem minden esetben igaz.

Az OTP Bank Nyrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozások listája **a jelen tájékoztatóhoz 1. sz. mellékletként került csatolásra.**

2. Az OTP Csoport tagjai és az ügyfelek között fennálló mely kapcsolatok minősülnek belső hiteles kapcsolatban?

A Hpt. 106. § (1) bekezdése határozza meg azon ügyfeleket, akikre alkalmazni kell a belső hitel szabályokat.

A belső hitel szabályokat alkalmazni kell az alábbi ügyfelekre:

1. az OTP Csoport bármely tagjában vezető beosztást betöltő személyekre,
2. az OTP Csoport bármely tagjának könyvvizsgálójára (könyvvizsgáló társaság és kijelölt természetes személy könyvvizsgáló),
3. az 1. pontban hivatkozott vezető beosztású személy illetőleg a 2. pontban hivatkozott könyvvizsgáló közeli hozzátartozójára,
4. olyan vállalkozásokra, amelyek tulajdonosa, közvetlenül vagy közvetve, az OTP Csoport bármely tagjában az 1. pontban hivatkozott vezető beosztást betöltő személy, vagy a 2. pontban hivatkozott könyvvizsgáló, vagy ezek 3. pontban hivatkozott közeli hozzátartozója,
5. olyan harmadik személy, aki azért kér finanszírozást az OTP Bank Nyrt.-től, hogy a 4. pontban hivatkozott vállalkozást vásárolja meg.

Az alábbiakban részletes magyarázatot talál a belső hiteles kapcsolatot megalapozó személyi körrel.

2.1. Kik minősülnek az OTP Csoport bármely tagjában vezető beosztást betöltő személynek?

2.1.1. Pénzügyi intézmény vezető testületének tagjai

A pénzügyi intézménynek (hitelintézet, pénzügyi vállalkozás) minősülő OTP Csoport tagok esetén a vezető testületek elnökeire és tagjaira kell alkalmazni a belső hitel szabályokat.

Vezető testület az igazgatóság és a felügyelő bizottság, vagyis az igazgatóság elnöke, tagjai, felügyelő bizottság elnöke, tagjai tartoznak-e személyi körbe (Hpt. 6. § (1) 123. illetve 6.§ (1) 25., 46.) (Jelenleg az OTP Bank Nyrt.-nél például ez jelenti az elnök-vezérigazgatót, az igazgatóság tagjait, a felügyelő bizottság elnökét és a felügyelő bizottság tagjait.)

2.1.2. OTP Csoporthoz tartozó más vállalkozások vezető testületének tagjai

Ha az adott vállalkozásnál nem működik igazgatóság, akkor a vállalkozás társasági formájától függően kell meghatározni az igazgatósággal azonos funkciót ellátó személyek körét (jellemzően vezető tisztségviselők).

Például egy korlátolt felelősségű társaságnál az ügyvezető tölthet be az igazgatósággal azonos funkciót.

2.2. Kik minősülnek az OTP Csoport bármely tagjában könyvvizsgálónak?

A Hpt. alapján könyvvizsgálónak tekintjük a könyvvizsgáló társaságot és a könyvvizsgálatra kijelölt természetes könyvvizsgálót is.

2.3. Kik minősülnek az előbbi személyek közeli hozzátartozójának?

Közeli hozzátartozók:

- a házastárs
- az egyenes ágbeli rokon (pl. apa, anya, gyermekek, nagyszülők, unokák)
- az örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
- az örökbefogadó-, mostoha- és nevelőszülő
- a testvér
- az élettárs

2.4. Kik minősülnek tulajdonosnak a belső hiteles kapcsolat szempontjából?

A Hpt. belső hitelre vonatkozó szabályait azon vállalkozásokra kell alkalmazni, amelyek az OTP Csoport bármely tagjával kapcsolatban álló, az előző pontokban (2.1, 2.2, 2.3 pontok) hivatkozott személyek **ellenőrző befolyása** (Hpt. 6. § (1) 18.) alatt állnak.

Az ellenőrző befolyást nem csak tulajdoni hányad, hanem más típusú befolyás illetve kapcsolat is megalapozhatja.

Az ellenőrző befolyás Hpt.-ben meghatározott fogalma magában foglalja a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti meghatározó befolyás fogalmát (Számviteli tv. 3. § (2) 1.), továbbá a Hpt. is meghatároz további, ellenőrző befolyást megalapozó kapcsolati formákat.

Az alábbiakban felsorolásra kerültek a Számviteli tv. szerinti, meghatározó befolyást megalapozó kapcsolati formák:

Az adott személy egy másik vállalkozónál (leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert **a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 százalékot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik**

Az adott személy egy másik vállalkozónál (leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert **más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja**

Az adott személy egy másik vállalkozónál (leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert **a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja**

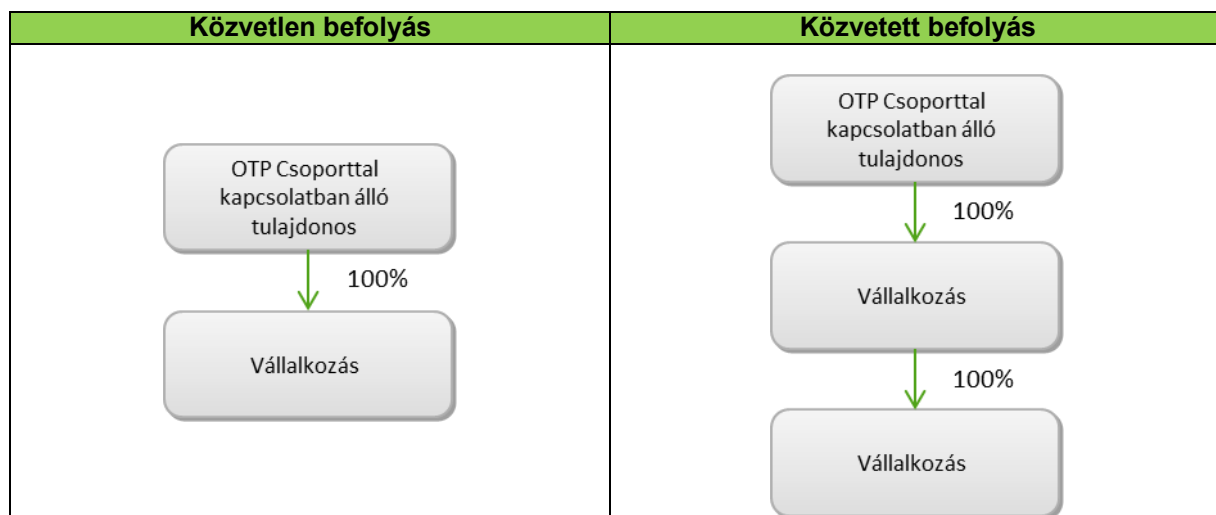
Az adott személy egy másik vállalkozónál (leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert **a tulajdonosokkal (a részvényesekkel) kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezése) alapján - függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol**

A meghatározó befolyás előállhat mind közvetlen, mind közvetett kapcsolat formájában:

A Számviteli tv. szerint a leányvállalatok bármelyikét megillető, a meghatározó befolyás szempontjából figyelembe veendő jogokat az anyavállalatnál kell figyelembe venni (Számviteli tv. 115. § (1)).

Azokat a jogosultságokat (jogokat), amelyeket ugyan közvetlenül nem az anyavállalat vagy a leányvállalat gyakorol, de azt harmadik személyek - saját nevükben - az anyavállalat vagy egy leányvállalata javára gyakorolják, szintén az anyavállalatnál kell figyelembe venni (Számviteli tv. 115. § (2)).

A közvetlen és közvetett kapcsolatra nézve példák találhatók alább:



Az alábbiakban felsorolásra kerültek a Hpt. szerinti, ellenőrző befolyást megalapozó további kapcsolati formák:

Az adott személy és a vállalkozás közti olyan kapcsolat, amely alapján **az adott személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról**, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról

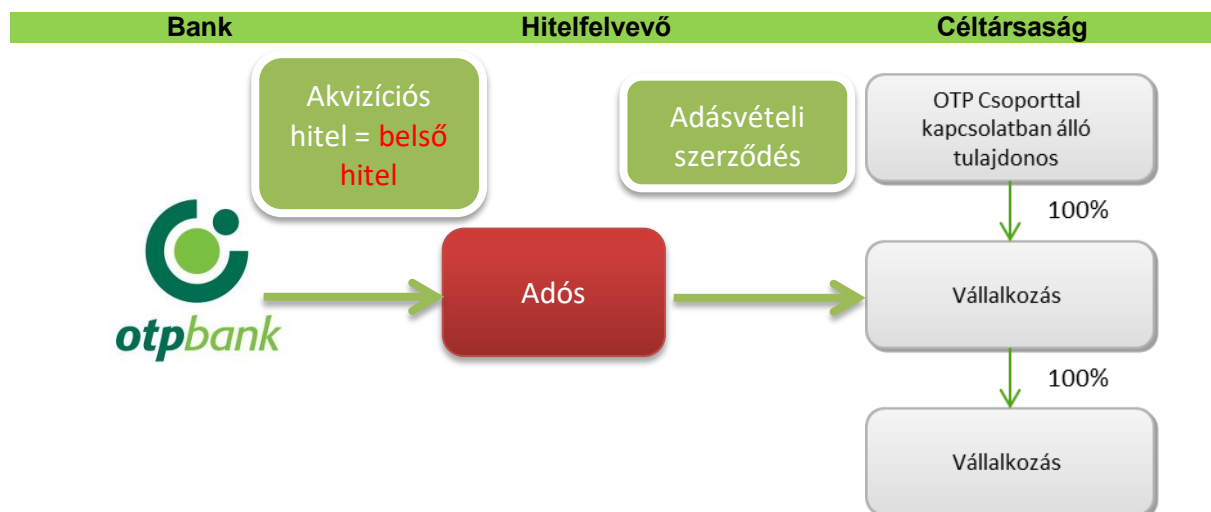
Az adott személy és a vállalkozás közti olyan kapcsolat, amely alapján lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - **a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében**

Az adott személy és a vállalkozás közti olyan kapcsolat, amely alapján **a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelő bizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg**

→ Ilyen kapcsolat természetes személy és vállalkozás közt nem valósul meg.

Az adott személy és a vállalkozás közti olyan kapcsolat, amely alapján **a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére**.

2.5. Harmadik személy, aki azért kér finanszírozást az OTP Bank Nyrt.-től, hogy az ellenőrző befolyás alatt álló vállalkozást vásárolja meg



Melléklet:

1. számú melléklet: OTP Csoport tagjai (OTP Bank Nyrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozások)

TÁJÉKOZTATÁS ADATKEZELÉSRŐL

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) belső hitelre (Hpt. 106.§) vonatkozó szabályainak érvényre juttatása érdekében, e szabályok ellenőrzése, valamint az ebből eredő jogok és kötelezettségek teljesítése céljából nyilvántartott adatok kezelése az általános adatvédelmi rendelet (rendelet) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően történik.

A jelen tájékoztató szerinti adatkezelés jellemzőit a következő táblázat foglalja össze:

ADATKEZELÉS CÉLJA	ADATKEZELÉS JOGALAPJA	KEZELT ADATOK KÖRE	ADATKEZELÉS IDŐTARTAMA
A Hpt. belső hitelre (Hpt. 106.§) vonatkozó szabályainak érvényre juttatása, e szabályok ellenőrzése, valamint az ebből eredő jogok és kötelezettségek teljesítése	A rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja a Hpt. 106. §-ára figyelemmel	<ul style="list-style-type: none">▪ belső hitellel, treasury vagy faktoring szolgáltatás igénybevételével érintett személy személyazonosító adatai (név, születési hely és idő, anyja neve),▪ vállalkozás adatai (neve, nyilvántartási száma, adószáma)▪ vállalkozás belső hitel, treasury vagy faktoring szolgáltatás igénybevétele kapcsán történő nyilvántartásba vételének dátuma, és a hitellel való érintettség megszűnésének dátuma▪ közeli hozzátartozó személyazonosító adatai (név, születési hely és idő, anyja neve)	a belső hitellel érintett személy vagy hozzátartozója nyilatkozatra okot adó tisztsége megszűnését követően addig, amíg egy esetleges belső hitellel kapcsolatban igény érvényesíthető

Az adatkezelő adatai:

OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor utca 16., Cg. 01-10-041585)

1. Adatfeldolgozó igénybevétele

Az OTP Bank Nyrt. a Hpt. belső hitelre (Hpt. 106.§) vonatkozó szabályainak érvényre juttatása, e szabályok ellenőrzése, valamint az ebből eredő jogok és kötelezettségek teljesítése érdekében vezetett nyilvántartás kezelése során adatfeldolgozókat nem vesz igénybe.

2. Az adatok megismerésére jogosultak köre

Az érintett személyes adatainak megismerésére az OTP Bank Nyrt.-nek a nyilvántartást vezető szervezeti egységének munkavállalói, valamint a belső hitellel kapcsolatos hitelbírálatot, kockázatelemzést végző, döntést előkészítő munkavállalói, illetve döntéshozó testületeinek tagjai ismerhetik meg.

3. A tájékoztatási kötelezettségért járó felelősség

Az adatkezelő felhívja a nyilatkozatot tevő figyelmét, hogy a nyilatkozatot tevő kötelezettsége a közeli hozzátartozó tájékoztatása a személyes adatok e tájékoztatóban meghatározott adatkezelési cél szerinti adatkezelő általi kezeléséről. A kötelezettség megszegéséért a nyilatkozat tevő felelősséggel tartozik az adatkezelő felé.

4. Az érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogai és jogorvoslati lehetőségei

2.sz. Melléklet – OTP Bankspecifikus kérdések nyomtatványhoz
Vállalkozói Ügyfélnyilatkozat1 (nem természetes személy vállalkozások hiteligénylése esetén)

Az Érintett – a Rendelet 12-21. cikkei szerint – kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen.

Az Érintett a Rendeletben meghatározott jogai megsértése esetén panasszal fordulhat az Adatkezelőhöz (1051 Budapest, Nádor utca 16., informacio@otpbank.hu).

Az Érintett továbbá panaszt tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál is (<http://naih.hu/>; 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c; Postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5.; Telefon: +36-1-391-1400; Fax: +36-1-391-1410; E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu), illetve panasztételi jogától függetlenül bírósághoz fordulhat. A pert a lakóhelye szerinti törvényszék előtt indíthatja meg.