

Bank specifikus kérdések: MKB

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

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

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

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

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

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

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

Kelt:(hely),(év, hónap, nap)

.....
cégszerű/szabályszerű aláírás

Egyéni vállalkozó esetén tanúk:

1. Tanú neve:

2. Tanú neve:

Lakcím:

Lakcím:

Aláírás:

Aláírás:

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

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

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

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

Nyilatkozat - egyéni vállalkozók, őstermelő, családi gazdálkodók részére

1. SZÁMLAVEZETÉSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

	Számlavezető bank(ok) neve	Számlanyitás(ok) dátuma
Őstermelő		
Egyéni vállalkozó		
Családi gazdálkodó (vezető)		
Családi gazdaság tagja1		
Családi gazdaság tagja2		
Családi gazdaság tagja3		

2. TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ ADATOK

A mezőgazdasági tevékenység kezdete	
Rendelkezik-e szakirányú végzettséggel?	igen/nem
A vállalkozó használatában lévő termőterület nagysága (hektár)	
A vállalkozó tulajdonában lévő termőterület nagysága (hektár)	
Rendelkezik-e a vállalkozó földhasználatra vonatkozó bérleti szerződéssel?	igen/nem
A bérleti szerződés lejáratí ideje.	

3. A MEZŐGAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGET SZOLGÁLÓ INGATLAN

épület	nincs / saját / bérelt / saját és bérelt
termőföld	nincs / saját / bérelt / saját és bérelt
szántó	nincs / saját / bérelt / saját és bérelt
egyéb	nincs / saját / bérelt / saját és bérelt

4. RENDELKEZIK BIZTOSÍTÁSSAL?

termény	igen/nem
előállat	igen/nem

Kelt:(hely),(év, hónap, nap)

.....
cégszerű/szabályszerű aláírás

Egyéni vállalkozó esetén tanúk:

1. Tanú neve:

Lakcím:

Aláírás:

2. Tanú neve.....

Lakcím:.....

Aláírás:

MKB Bank ügyfelei részére

Nyilatkozat

nagykockázat, illetve ügyfélcsoport megállapításához

Alulírott(cégnév),
székhely/cím:.....

A cégjegyzék helye és száma:.....
KSH száma:.....), mint az MKB Bank Zrt.-vel (1056 Budapest, Váci utca 38., a cégjegyzék helye és száma: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság Cg. 01-10-040952, KSH száma: 10011922-6419-114-01, a továbbiakban Bank) hitelfelvevői jogviszonyban álló/jogviszonyba lépő jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság a hitelintézetekről, valamint a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 79. §-ában foglaltak alapján az alábbi nyilatkozatot tesszük.

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

1. Részesedések

Cégünk mint a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. (Sztv.) szerinti anyavállalat, az alábbi vállalkozónál (leányvállalat) közvetlenül, vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert

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

(Közvetett tulajdonlás esetén feltüntetendő a tulajdonosi lánc is.)

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszám:		
Adószám:	Tulajdoni arány mértéke:	%	

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

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszám:		
Adószám:	Tulajdoni arány mértéke:	%	

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

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszám:		
Adószám:	Törzsszám:		

2. Tulajdonosok

Cégünk mint a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. (Sztv.) szerinti leányvállalat felett az alábbi vállalkozó (anyavállalat) közvetlenül, vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert

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

Természetes személy tulajdonos, illetve egyéni vállalkozó esetén:

Név:	Leánykori név:		
Születési hely, idő:	Anyja neve:		
Adóazonosító jel:	Tulajdoni arány mértéke:	%	

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

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszám:		
Adószám:	Tulajdoni arány mértéke:	%	

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

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszám:		
Adószám:	Törzsszám:		

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

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszám:		
Adószám:	Törzsszám:		

3. Egyéb ügyfélkapcsolat

- 3.1. Az alábbi jogi személynél, jogi személyiség nélküli társaságnál, illetve magánszemélynél felmerülő pénzügyi problémák esetén valószínűsíthető, hogy cégünk is visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni.

Vállalkozás teljes neve:			
Székhelye/címe:			
Cégjegyzékszám:	Törzsszám:		
Adószám:	Ügyfélkapcsolat típusa:		

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

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

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

4. **Az Ügyfél és a Bank kapcsolata**

- 4.1. Cégünk a Bank anyavállalatának,
 leányvállalatának,
 az adott anyavállalat leányvállalatának,
 befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosának minősül.

4.2. (a) Cégünk befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa:

.....(törzsszám, vagy magánszemély esetén adószám)
 (név)
 (cím)

(b) Kijelentjük, hogy legjobb tudásunk szerint az (a) pontban megjelölt

.....nevű tulajdonos, illetőleg az (a) pontban megjelölt
 tulajdonosnak.....nevű közeli hozzátartozója a Bank által kibocsátott
 (sorozatú).....(névértékű) részvényt rendelkezik, illetőleg

(c) az (a) pontban megjelölt

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

5. **Egyéb adatszolgáltatás**

5.1. A 307/2004. (XI.13.) Korm. rendeletben megállapított adatszolgáltatási kötelezettség megkönnyítésének érdekében nyilatkozunk, hogy Cégünk a Kkv tv. alapján

- mikro vállalkozásnak
 kisvállalkozásnak
 középvállalkozásnak minősül.

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

6. **Jognyilatkozatok**

- 6.1. Kijelentjük, hogy
 a) cégünk a magyar jog (külföldi cég esetén saját joga) szerint érvényesen létező gazdálkodó szervezet, amely rendelkezik mindazon jogosultságokkal és felhatalmazásokkal, amely alapján képessé válik a hitel jogviszonyt létrehozni, illetve az ahhoz kapcsolódó valamennyi szerződés (a továbbiakban: Szerződés) megkötésére, a Szerződéssel kapcsolatos valamennyi okirat aláírására, valamint az abban vállalt kötelezettségek teljesítésére;
 b) cégünk a Szerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges jogcselekményeket megtette;
 c) cégünk Szerződést aláíró képviselői felhatalmazással bírnak cégünk nevében a Szerződésben foglalt mértékű kötelezettségvállalásra, továbbá a Gt. 23.§ (1) - (3) bekezdésben meghatározott kizárási ok velük szemben nem áll fenn;
 d) a Szerződés aláírása nem ütközik cégünk egyéb szerződésben vállalt kötelezettségébe, illetve nem sérti a cégünkre vonatkozó egyéb jogi követelményeknek való megfelelést;
 e) cégünknek - a Bankkal közölt adatokon kívül - nincsen tudomása olyan, ellene, vagy az 1., 2., 3. pontban felsorolt vállalkozások ellen folyamatban lévő, vagy fenyegető perrel, eljárásról, hatósági vizsgálatról, amelyről feltételezhető, hogy cégünk Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítését hátrányosan gátolná;
 f) cégünk megfelel valamennyi, a hatályos jogszabályokban előírt jogi követelménynek, és az azokban foglalt rá vonatkozó kötelezettségeket rendben teljesíti;
 g) cégünk által a Banknak nyújtott tájékoztatások teljes körűek, a valóságnak mindenben megfelelnek, és a Banknak megadunk minden tájékoztatást, illetve hozzáférhetővé teszünk minden olyan fontos hatályos szerződést, okmányt, egyéb dokumentumot, amelyek a Banknak a Szerződés megkötésére vonatkozó döntését befolyásolhatják;
 h) cégünk minden olyan feltételt teljesít, amely biztosítja a Szerződésben foglalt kötelezettségei szerződésszerű teljesítését.
- 6.2. Cégünk a Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítése során kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel jogviszony fennállása alatt tartózkodni fog attól, hogy saját, illetve az 1. pontban felsorolt vállalkozók helyzetében olyan változtatásokat eszközöljön, amelyek a Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítését akadályozzák, illetve hátrányosan befolyásolják.
- 6.3. Kötelezettséget vállalunk arra, hogy amennyiben jelen nyilatkozatunkban foglaltakhoz képest bármely változás következne be a Bankkal fennálló valamennyi hitel jogviszonyunk lejártáig, azt a változás bekövetkezésétől számított 3 munkanapon belül a Banknak írásban bejelentjük.
- 6.4. Jelen nyilatkozatunkban foglaltakért teljes kártérítési felelősséget vállalunk, beleértve a Bankkal szemben az adatok késedelmes, hiányos, vagy valóságnak nem megfelelő közlése következtében a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kirott bírságot, valamint az esetlegesen késedelmes, hiányos, vagy félrevezető adatközlés folytán a Bank érdekkörében felmerült kár maradéktalan megtérítését is.
- 6.5. Jelen nyilatkozat aláírásával egyben hozzájárulásunkat adjuk ahhoz, hogy a Bank a Hpt. 54.§ (1) pontja alapján külföldi pénzügyi intézmény számára egyes, ránk vonatkozó adatokat továbbítson abban az esetben, ha a külföldi pénzügyi intézménynél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.
- 6.6. Tudomásul vesszük, hogy a Bank a fenti szabályok értelmében kizárólag többségi tulajdonosa, a Bayerische Landesbank Girozentrale, Németország (a továbbiakban: BLB) írásos megkeresésére ad ki ránk vonatkozó adatokat a BLB hatályos német jogszabályi előírásokban rögzített, a Bundesaufsichtsamt felé történő konszolidált adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése céljából.
- 6.7. Tudomásul vesszük, hogy e nyilatkozatunk megtétele a Bankkal kötött Szerződésünkben vállalt tájékoztatási kötelezettségünk részét képezi. Tudomásul vesszük, hogy az MKB Bank Zrt. a Polgári Törvénykönyv 525. § (2) bekezdésének b. pontja alapján jogosult a Szerződést felmondani az alábbi esetekben:
 a) amennyiben jelen nyilatkozatunkban közölt tények a valósággal nem egyeznének meg,
 b) amennyiben a közölt adatokat a Bank részére csak hiányosan adnánk meg,
 c) amennyiben a folyamatos tájékoztatási kötelezettségünket késedelmesen teljesítjük, vagy azt elmulasztjuk.

Kelt,

.....
 (cégszerű aláírás)

MAGYARÁZÓ RENDELKEZÉSEK

Vállalkozó fogalma (Szmt. 3. § (1) bekezdés 2. pont)

A nyilatkozat vonatkozásában vállalkozónak minősül minden olyan gazdálkodó, amely a saját nevében és kockázatára nyereség- és vagyonszerzés céljából üzletszerűen, ellenérték fejében termelő vagy szolgáltatótevékenységet (vállalkozási tevékenység) végez, ideértve a hitelintézetet, a pénzügyi vállalkozást, befektetési vállalkozást és a biztosító intézetet is, továbbá a nonprofit gazdasági társaság, az egyesülés, a szociális szövetkezet, az iskolaszövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, az európai részvénytársaság, az európai szövetkezet, a vizitársulat, az erdőbirtokossági társulat, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, amely nem tartozik az Szmt. 3. § (1) bekezdés 3. és 4. pontja alá.

Anyavállalat fogalma (Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. pont)

Az a vállalkozó, amely egy másik vállalkozónál (a továbbiakban: leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert az alábbi feltételek közül legalább egygel rendelkezik:

- a) a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 százalékot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik; vagy
- b) más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja; vagy
- c) a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja; vagy
- d) a tulajdonosokkal (a részvényesekkel) kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezése) alapján – függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jótól – döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol;

A szavazati arány megállapítása az alábbi módon történik: (Szmt. 115. § (4) bekezdés)

A 3. § (2) bekezdése 1. pontjának a) és b) pontja szerinti szavazati arány megállapításához az anyavállalatot közvetlenül vagy közvetetten megillető és gyakorolható szavazati jogot kell viszonyítani az összes szavazati joghoz. A számítás során az összes szavazati jogból le kell vonni a visszavásárolt saját részvény, saját üzletrész alapján vagy jogszabály előírása szerint nem gyakorolható szavazati jogokat, továbbá azokat a szavazati jogokat, amelyekkel az adott vállalat - mint anyavállalat - szavazati jogaiból saját leányvállalata rendelkezik.

Leányvállalat fogalma (Szmt. 3. § (2) bekezdés 2. pont)

Az a gazdasági társaság, amelyre az 1. pont szerinti anyavállalat meghatározó befolyást képes gyakorolni.

Közvetett tulajdon (Hpt. 2. és 4. sz. melléklet)

- Egy vállalkozás tulajdoni hányadának, illetőleg szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel, illetőleg szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (köztes vállalkozás) tulajdoni hányadán, illetőleg szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása.
- A közvetett tulajdon arányának megállapításához a közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló szavazati jogát vagy tulajdoni hányadát meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányada közül azzal, amelyik nagyobb. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni.
- Természetes személyek esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival (Ptk. 685. §. b.) pont) együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni, vagy szavazati hányadokat egybe kell számítani.
- A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni.

Befolyásoló részesedés (Hpt. 2. sz. melléklet)

Egy személy olyan közvetlen és közvetett tulajdona egy vállalkozásban, illetőleg egy személy és egy vállalkozás között létrejött olyan kapcsolat, amely alapján a személy

- a) összességében a tulajdoni hányad, illetőleg a szavazati jogok legalább tíz százalékát birtokolja,
- b) a vállalkozás döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, illetőleg testületei tagjainak legalább 20%-át kinevezheti vagy elmozdíthatja, illetőleg
- c) alapszabály, alapító okirat vagy szerződés alapján döntő befolyást gyakorolhat a vállalkozás működésére.

Vezető tisztségviselő (Gt. 21. §):

21. § (1) A gazdasági társaság ügyvezetését - a gazdasági társaságok egyes formáira vonatkozó rendelkezések szerint - a társaság vezető tisztségviselői vagy a vezető tisztségviselőkből álló testület látja el. Ügyvezetésnek minősül a társaság irányításával összefüggésben szükséges mindazon döntések meghozatala, amelyek törvény vagy a társasági szerződés alapján nem tartoznak a társaság legfőbb szervének vagy más társasági szervének a hatáskörébe.

(2) A közkereseti és a betéti társaság ügyvezetését az üzletvezetésre jogosult tag vagy tagok vezető tisztségviselőként látják el.

(3) A korlátozott felelősségű társaság ügyvezetését egy vagy több ügyvezető látja el.

(4) A részvénytársaság ügyvezetését - kivéve, ha a zártkörűen működő részvénytársaság alapszabálya az igazgatóság hatáskörét egy vezető tisztségviselőre (vezérigazgató - 247. §) ruházta - az igazgatóság mint testület látja el. A nyilvánosan működő részvénytársaság alapszabálya úgy is rendelkezhet, hogy igazgatótanács látja el egységesen az ügyvezetési és az ellenőrzési funkciókat (egységes irányítási rendszerű részvénytársaság). Ez esetben a részvénytársaságnál felügyelőbizottság nem működik, és az igazgatótanács tagjai minősülnek vezető tisztségviselőnek.

(5) Az egyesülnél - a társasági szerződés előírásai szerint - az igazgató vezető tisztségviselőként vagy az igazgatóság mint testület látja el az ügyvezetési teendőket.

A 3. pont vonatkozásában az egyéb ügyfélkapcsolat fogalma (Hpt. 2. sz. melléklet)

1. kezesség, készfizető kezesség, garanciák és egyéb biztosíték,
2. jogszabályn vagy szerződésen alapuló korlátlan és egyetemleges felelősség,
3. közvetlen kereskedelmi függőség, amelyet rövidtávon nem lehet megszüntetni, illetőleg más üzleti kapcsolattal helyettesíteni,
4. közeli hozzátartozói viszony közös háztartásban élő hozzátartozók esetén.

Közeli hozzátartozó (Ptk. 685. § b. pont):

A házastárs, az egyenes ágbeli rokon, az örökbe fogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér, hozzátartozó továbbá: az élettárs, az egyenesági rokon házastársa, a jegyes, a házastárs egyenesági rokona és testvére, valamint testvér házastársa.

Kizárási okok

23. § (1) Nem lehet gazdasági társaság vezető tisztségviselője az, akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés büntetésre ítélték, amíg a büntetett előlethez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesült.

(2) Akit jogerős bírói ítélettel a vezető tisztség gyakorlásától eltiltottak, e tilalom hatálya alatt nem lehet vezető tisztségviselő. Akit valamely más foglalkozástól jogerős bírói ítélettel eltiltottak, az ítélet hatálya alatt az abban megjelölt tevékenységeket fitevékenységként folytató gazdasági társaságban nem lehet vezető tisztségviselő.

(3) A gazdasági társaságnak megszűntetési eljárás során való törleszt követő két évig nem lehet más gazdasági társaság vezető tisztségviselője az a személy, aki a törleszt megelőző naptári évben a gazdasági társaságnál vezető tisztségviselő volt.

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

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

- a) összes foglalkoztatotti létszáma 250 főnél kevesebb, és
- b) éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, vagy mérlegfőösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

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

- a) összes foglalkoztatotti létszáma 50 főnél kevesebb, és
- b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

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

- a) összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és
- b) éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió eurónak megfelelő forintösszeg.

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

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

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

A fentiekben hivatkozott jogszabályok teljes megnevezése:

- **Hpt.:** A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény
- **Kkv tv.:** A kis és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény
- **Gt.:** A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény
- **Szmt.:** A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény
- **Ptk.:** A Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény
- **307/2004. (XL13.) Korm. rendelet** a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról

Nyilatkozat - egyéni vállalkozók, őstermelő, családi gazdálkodók (mint magánszemélyek) részére

Alulírott (cím:, tel.:, adószám:.....), mint a MKB Bank Zrt.-vel (a továbbiakban Bank) hitelfelvevői jogviszonyban álló/jogviszonyba lépő magánszemély a hitelintézetekről, valamint a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 79.§-ában foglaltak alapján az alábbi nyilatkozatot teszem.

I. Befektetések, részesedések

1.Kijelentem, hogy az alábbi vállalkozóval a szavazatok 50 %-át meghaladó közvetlen vagy közvetett tulajdoni hányad alapján egyedül rendelkezem, illetőleg más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtoklom:
(Közvetett tulajdonlás esetén feltüntetendő a tulajdonosi lánc is.)

.....(törzsszám)(törzsszám)
.....(név)(név)
.....(cím)(cím)
.....(a tulajdoni arány mértéke)(a tulajdoni arány mértéke)

2.Kijelentem, hogy az alábbi társaság tulajdonosaként jogosult vagyok a társaság vezető tisztségviselői és felügyelő bizottsági tagjai többségének megválasztására vagy visszahívására.

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

3.Kijelentem, hogy az alábbi vállalkozó felett a tulajdonosokkal kötött szerződés vagy az alapszabály rendelkezései alapján döntő irányítást, illetve ellenőrzést gyakorlok a tulajdoni hányadtól, szavazati aránytól és kinevezési és visszahívási jogosultságtól.

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

4.Kijelentem, hogy az alábbi vállalkozóban rendelkezem 50 %-ot meg nem haladó részesedéssel:

(Közvetett tulajdonlás esetén feltüntetendő a tulajdonosi lánc is.)

.....(törzsszám).....(cégjegyzékszám)
.....(név)
.....(cím) (a tulajdoni arány mértéke)

5.Kijelentem, hogy az alábbi értékpapírokkal rendelkezem:

.....(kibocsátó neve)
.....(értékpapír típusa).....(fajtája)
.....(sorszáma)(ISIN kódja)(névértéke).....(darabszáma).....(beszerzési értéke)

II. Egyéb ügyfélkapcsolatok

6.Az alábbi jogi személynél, jogi személyiség nélküli társaságnál, illetve magánszemélynél felmerülő pénzügyi problémák esetén valószínűsíthető, hogy magam is visszafizetési nehézségekkel számolhatok.

.....(törzsszám, vagy magánszemély esetén adószám)(törzsszám, vagy magánszemély esetén adószám)(törzsszám, vagy magánszemély esetén adószám))
.....(név)(név)(név)
.....(cím)(cím)(cím)
.....(az ügyfélkapcsolat típusa)(az ügyfélkapcsolat típusa)(az ügyfélkapcsolat típusa)

- Kötelezettséget válllok arra, hogy amennyiben jelen nyilatkozatomban foglaltakhoz képest bármely változás következne be a Bankkal fennálló valamennyi hitelviszonyom lejártáig, azt a változás bekövetkezésétől számított 3 munkanapon belül a Banknak írásban bejelentem.
- Fenti nyilatkozatomban foglaltakért teljes kártérítési felelősséget válllok, beleértve a Bankkal szemben az adatok késedelmes, hiányos, vagy valóságnak nem megfelelő közlése következtében a Pénzügyi Szervek Állami Felügyelete által kirótt bírságot, valamint az esetlegesen késedelmes, hiányos, vagy félrevezető adatközlés folytán a Bank érdekkörében felmerült kár maradéktalan megtérítését is.
- Jelen nyilatkozat aláírásával egyben hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy a Bank a Hpt. 54.§ (1) pontja alapján külföldi pénzügyi intézmény számára egyes, rám vonatkozó adatokat továbbítson abban az esetben, ha a külföldi pénzügyi intézménynél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi

pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

- Tudomásul veszem, hogy a Bank a fenti szabályok értelmében kizárólag többségi tulajdonosa, a Bayerische Landesbank, Németország (a továbbiakban: BayernLB) írásos megkeresésére ad ki rám vonatkozó adatokat a BayernLB hatályos német jogszabályi előírásokban rögzített, a Bundesaufsichtsamt felé történő konszolidált adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése céljából.
- E nyilatkozatom megtétele a Bankkal kötött kölcsönszerződésben vállalt tájékoztatási kötelezettség részét képezi. Tudomásul veszem, hogy a Bank a Polgári Törvénykönyv 525. § (2) bekezdésének b) pontja alapján jogosult az egyes kölcsönszerződéseket felmondani az alábbi esetekben:
 - amennyiben jelen nyilatkozatban közölt tények a valósággal nem egyeznének meg,
 - amennyiben a közölt adatokat a Bank részére csak hiányosan adom meg,
 - amennyiben a folyamatos tájékoztatási kötelezettséget késedelmesen teljesít em, vagy az elmulasztom.

Kelt,

.....

Tanúk

(alíráss)

1,(név)

2,(név)

.....(cím)

.....(cím)

MAGYARÁZÓ RENDELKEZÉSEK

- Közvetett tulajdon (Hpt. 2.sz. és 4.sz. melléklet)

Közvetett tulajdon: egy vállalkozás tulajdoni hányadának, illetőleg szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel, illetőleg szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (köztes vállalkozás) tulajdoni hányadán, illetőleg szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása.

A közvetett tulajdon arányának megállapításához a közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló szavazati jogát vagy tulajdoni hányadát meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányada közül azzal, amelyik a nagyobb. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni.

Természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival (Ptk. 685.§ b) pont) együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadokat egybe kell számítani.

A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni.

- Vállalkozó fogalma (Szmt. 3. § (1) bekezdés 2. pont)

A nyilatkozat vonatkozásában vállalkozónak minősül, minden olyan gazdálkodó, amely a saját nevében és kockázatára nyereség- és vagyonszerzés céljából üzletszerűen, ellenérték fejében termelő vagy szolgáltató tevékenységet (a továbbiakban: vállalkozási tevékenység) végez, ideértve a hitelintézetet, a pénzügyi vállalkozást, a befektetési vállalkozást és a biztosítói tevékenységet is, továbbá a nonprofit gazdasági társaság, az egyesülés, a szociális szervezetet, az iskolaszövetkezetet, az európai gazdasági egyesülést, az európai részvénytársaságot, az európai szövetkezetet, a vizitársulatot, az erdőbirtokossági társulatot, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepét, amely nem tartozik az Szmt. 3.§ (1) bekezdés 3. és 4. pontja alá.

- Vezető tisztségviselő (Gt. 21.§)

A gazdasági társaság ügyvezetését - a gazdasági társaságok egyes formáira vonatkozó rendelkezések szerint - a társaság vezető tisztségviselői vagy a vezető tisztségviselőkből álló testület látja el. E törvény alkalmazásában ügyvezetésnek minősül a társaság irányításával összefüggésben szükséges mindazon döntések meghozatala, amelyek törvény vagy a társasági szerződés alapján nem tartoznak a társaság legfőbb szervének vagy más társasági szervnek a hatáskörébe.

A közkereseti és a betéti társaság ügyvezetését az üzletvezetésre jogosult tag vagy tagok vezető tisztségviselőként látják el.

A korlátolt felelősségű társaság ügyvezetését egy vagy több ügyvezető látja el.

A részvénytársaság ügyvezetését - kivéve, ha a zártkörűen működő részvénytársaság alapszabálya az igazgatóság hatáskörét egy vezető tisztségviselőre (vezérigazgató - Gt. 247. §) ruházta - az igazgatóság mint testület látja el. A nyilvánosan működő részvénytársaság alapszabálya úgy is rendelkezhet, hogy igazgatótanács látja el egységesen az ügyvezetési és az ellenőrzési funkciókat (egységes irányítási rendszerű részvénytársaság). Ez esetben a részvénytársaságnál felügyelőbizottság nem működik, és az igazgatótanács tagjai minősülnek vezető tisztségviselőknek.

Az egyesülésnél - a társasági szerződés előírásai szerint - az igazgató vezető tisztségviselőként vagy az igazgatóság mint testület látja el az ügyvezetési teendőket.

- A 4. pont vonatkozásában az ügyfélkapcsolat fogalma (Hpt. 2.sz. melléklet 20. b.)

b.) az ügyfelek olyan kapcsolatban állnak egymással, hogy ha az egyiknél pénzügyi problémák merülnek fel, valószínűsíthető, hogy a másik is visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni; ilyen kapcsolatnak számít különösen a

1. kezesség, készfizető kezesség, garanciák és egyéb biztosíték,
2. jogszabályon vagy szerződésen alapuló korlátlan és egyetemleges felelősség,
3. közvetlen kereskedelmi függőség, amelyet rövid távon nem lehet megszüntetni, illetőleg más üzleti kapcsolattal helyettesíteni,
4. közeli hozzátartozói viszony közös háztartásban élő hozzátartozók esetén.

- Közeli hozzátartozó (Ptk. 685.§ b) pont)

A házastárs, az egyenes ágbeli rokon, az örökbe fogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér,

A fentiekben hivatkozott jogszabályok teljes megnevezése:

- **Hpt.:** A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény

- **Gt.:** A gazdasági társaságokról szóló 2006.IV. tv.

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

- **Ptk.:** A Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény