

**ADATLAP TERMELŐESZKÖZ FINANSZÍROZÁSHOZ  
TÁRSAS VÁLLALKOZÁSOK, EGYÉNI CÉG RÉSZÉRE**

AZ ÜGYLET ELBÍRÁLÁSA JELEN ADATLAP ALAPJÁN TÖRTÉNIK, EZÉRT KÉRJÜK AZ ADATOK PONTOS KITÖLTÉSÉT.

A VÁLLALKOZÁSRA NEM VONATKOZÓ VAGY NEM ÉRTELMEZHETŐ RÉSZEKET ÁTHÚZÁSSAL KÉRJÜK JELÖLNI.

AMENNYIBEN AZ INFORMÁCIÓ MEGADÁSÁRA NEM ELEGENDŐ A HELY, AZT AZ OLDAL MÁSOLATÁVAL KÉRJÜK KIEGÉSZÍTENI.

Vállalkozás általános adatai		
Ügyfél neve / Cégnév:		Cégforma:
Székhelye/lakcíme:		
Levelezési címe:		
Telephely címe:		
Finanszírozandó eszköz tárolási helye (tárolási címe):		
Finanszírozandó eszköz tárolási helyének tulajdoni viszonya (a tárolási telephely használatának jogcíme):		
Adószáma:	Cégjegyzékszám:	
Tevékenység kezdete:	Honlap címe:	
Fő tevékenység TEAOR kódja (társas vállalkozás, egyéni cég):		
Kapcsolattartó neve:	Beosztása:	
Kapcsolattartó mobiltelefonszáma:	Vezetékes telefonszám:	
Ügyfél emailcíme:	Ügyfél faxszáma:	
Könyvelő neve:	Könyvelő telefonszáma:	

Acég ügyvezetőjének adatai - Több ügyvezető esetén a finanszírozási szerződést aláíró ügyvezetőre kell kitölteni.	
Név:	Születési név:
Születési hely:	Születési idő:
Anyja születési neve:	Állampolgárság:
Lakcím:	
Legmagasabb iskolai végzettség:	Családi állapot:
	Eltartottak száma: fő
Külföldi természetes személy esetén a magyarországi tartózkodási helye:	

1 Van-e kapcsolat az OTP-Csoporttal? <input type="checkbox"/> nincs <input type="checkbox"/> számlavezető <input type="checkbox"/> hitelyújító <input type="checkbox"/> egyéb				
2 Három fő tevékenységi kör (Megkezdésének éve és tavalyi árbevétel aránya)				
1.	év %			
2.	év %			
3.	év %			
3 Érdekeltség más társaság(ok)ban (tulajdonrész aránya)				
4 A Társaság 5 legnagyobb tulajdonrészrel rendelkező tulajdonosa(i) és személyes adatai valamint a tulajdonrészük aránya				
Név / Cégnév (Magánszemély esetén jelölje meg, ha a cégben alkalmazott is)	Magánszemély esetén Születési hely	Magánszemély esetén Születési idő	Magánszemély esetén Anyja leánykori neve	Tul. rész
1.				%
2.				%
3.				%
4.				%
5.				%
A fel nem sorolt tulajdonosokon kívül azon tulajdonosok száma, akik alkalmazottak is a társaságban:		fő	Együttes tulajdoni részarányuk	%
5 Alkalmazottak száma jelenleg		fő	Előző év végén:	fő
6 Vevők (Itt azon főbb üzleti partnereit tüntesse fel, melyeknek Ön árut értékesít vagy szolgáltatást nyújt!)				
A három legnagyobb vevő neve (az árbevétel szerinti 3 legnagyobb partnere):	Kapcsolat kezdete	Kibocsátott nettó számlaérték az utolsó lezárt évben:	Keretszerződés értéke (amennyiben az árbevétel nagysága megállapodáson alapszik):	
1.	év/hó	eFt	eFt	
2.	év/hó	eFt	eFt	
3.	év/hó	eFt	eFt	
Vevők pü-i teljesítésének megoszlása:	átutalás %	inkasszó, beszedési megbízás:	%	készpénz: %
Vevőkövetelések állománya, amelyek a fizetési határidőt meghaladják (lejárt követelés):	30 - 90 nappal:	90 - 360 nappal:	több, mint 360 nappal:	Behajthatatlan, ill. peresített követelés:
Előző lezárt év végén (eFt):				
Jelenleg (eFt):				
7 Szállítók (Itt azon főbb üzleti partnereit tüntesse fel, melyek Önnek árut értékesítenek vagy szolgáltatást nyújtanak!)				
Legnagyobb szállító(k) neve:	Kapcsolat kezdete:	Befogadott nettó számlaérték az utolsó lezárt évben:	Keretszerződés értéke (ha van):	Termék / Szolgáltatás:
1.	év	eFt	eFt	
2.	év	eFt	eFt	
3.	év	eFt	eFt	
Pénzügyi teljesítés megoszlása:	átutalás %	inkasszó, beszedési megbízás:	%	készpénz: %
Fizetési kötelezettségek állománya, amelyek a fizetési határidőt meghaladják (lejárt kötelezettség)	30 - 90 nappal:	90 - 360 nappal:	több, mint 360 nappal:	Peresített kötelezettség:
Előző lezárt év végén (eFt):				
Jelenleg (eFt):				

8 Egyéb számviteli és kötelezettség adatok részletezése (utolsó 2 lezárt pénzügyi évre és a tárgyévre vonatkozóan)			
	20..... év (eFt) Mérlegkészítés fordulónapja	20..... év (eFt) Mérlegkészítés fordulónapja	201..... havi (eFt) év közí főkönyvi kivonat szerint
Vevő állomány (egyszerűsített éves beszámoló esetén kell megadni)			
Szállító állomány (egyszerűsített éves beszámoló esetén kell megadni)			
Forgalmi költség eljárást alkalmazó vállalkozások esetén az adott évben elszámolt értékcsökkenés összege			
Tulajdonosi hitel / kölcsön a hosszú lejáratú kötelezettségek között:			
Ebből alárendelt tulajdonosi hitel / kölcsön:			
Tulajdonosi hitel / kölcsön a rövid lejáratú kötelezettségek között:			
Ebből alárendelt tulajdonosi hitel / kölcsön:			

9 Határidőn túli követelések (aktuális összeg) e Ft:

10 Mi a jelenleg tervezett eszközbeszerzés célja?

Induló beruházás   
  Eszközpark bővítés   
  Profilváltás   
  Eszközcsere, ez esetben a régi eszköz eladási ára (nettó): eFt

Kapcsolódik-e az új eszközhöz közvetlen megrendelés?  
\_\_\_\_\_

11 Tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok

Büntetőjogi felelősségem (felelősségünk) tudatában kijelentem (kijelentjük), hogy az általam (általunk) képviselt jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):

1.) Családi- és utónév: \_\_\_\_\_  
Születési hely és idő: \_\_\_\_\_

Fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplőnek minősül? (Kérjük jelölje!)  igen / nem

Amennyiben igen, a fontos közfeladat típusának betűjele:

Amennyiben a Tényleges tulajdonos személyének meghatározása a közvetett vagy közvetlen tulajdoni része / szavazati joga alapján került meghatározásra, a tulajdonosi érdekeltségének jellege és mértéke:

1) közvetlen tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  % Az 1) és 2) együtt is jelölendő, ha a mérték együttesen eléri a 25 %-ot.

2) közvetett tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  %

2.) Családi- és utónév: \_\_\_\_\_  
Születési hely és idő: \_\_\_\_\_

Fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplőnek minősül? (Kérjük jelölje!)  igen / nem

Amennyiben igen, a fontos közfeladat típusának betűjele:

Amennyiben a Tényleges tulajdonos személye a közvetett vagy közvetlen tulajdoni része / szavazati joga alapján került meghatározásra, a tulajdonosi érdekeltségének jellege és mértéke:

1) közvetlen tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  % Az 1) és 2) együtt is jelölendő, ha a mérték együttesen eléri a 25 %-ot.

2) közvetett tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  %

3.) Családi- és utónév: \_\_\_\_\_  
Születési hely és idő: \_\_\_\_\_

Fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplőnek minősül? (Kérjük jelölje!)  igen / nem

Amennyiben igen, a fontos közfeladat típusának betűjele:

Amennyiben a Tényleges tulajdonos személye a közvetett vagy közvetlen tulajdoni része / szavazati joga alapján került meghatározásra, a tulajdonosi érdekeltségének jellege és mértéke:

1) közvetlen tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  % Az 1) és 2) együtt is jelölendő, ha a mérték együttesen eléri a 25 %-ot.

2) közvetett tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  %

4.) Családi- és utónév: \_\_\_\_\_  
Születési hely és idő: \_\_\_\_\_

Fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplőnek minősül? (Kérjük jelölje!)  igen / nem

Amennyiben igen, a fontos közfeladat típusának betűjele:

Amennyiben a Tényleges tulajdonos személye a közvetett vagy közvetlen tulajdoni része / szavazati joga alapján került meghatározásra, a tulajdonosi érdekeltségének jellege és mértéke:

1) közvetlen tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  % Az 1) és 2) együtt is jelölendő, ha a mérték együttesen eléri a 25 %-ot.

2) közvetett tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  %

5.) Családi- és utónév: \_\_\_\_\_  
Születési hely és idő: \_\_\_\_\_

Fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplőnek minősül? (Kérjük jelölje!)  igen / nem

Amennyiben igen, a fontos közfeladat típusának betűjele:

Amennyiben a Tényleges tulajdonos személye a közvetett vagy közvetlen tulajdoni része / szavazati joga alapján került meghatározásra, a tulajdonosi érdekeltségének jellege és mértéke:

1) közvetlen tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  % Az 1) és 2) együtt is jelölendő, ha a mérték együttesen eléri a 25 %-ot.

2) közvetett tulajdoni hányaddal, szavazati joggal rendelkező Mértéke:  %

Fontos közfeladat típusai:

a) államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár,  
b) országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló,  
c) politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,  
d) legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla, a Kúria tagja,  
e) a számvéviszések és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvéviszések elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,  
f) nagykövét, ügyvivő, a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvédelmi Vezérkar főnökének helyettesei,  
g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti joggal rendelkező vezető testületének tagja,  
h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

A Tényleges tulajdonos fogalmáról, megállapításának módjáról az alábbi linken elérhető dokumentum 3. oldalán található részletesebb információ:

[https://www.merkantil.hu/static/merkantil\\_v2/sw/file/Tenyleges\\_tulajdonosi\\_nvlatkozas\\_JOGI\\_szemely\\_szerzodes\\_170930.pdf](https://www.merkantil.hu/static/merkantil_v2/sw/file/Tenyleges_tulajdonosi_nvlatkozas_JOGI_szemely_szerzodes_170930.pdf)



12 Az adatlaphoz csatolandó dokumentumok	
Minden ügyfél	Társas vállalkozás, egyéni cég
Tényleges tulajdonosi nyilatkozat cégszerűen aláírva (Finanszírozó által mellékelve)	Minden változást tartalmazó, egységes szerkezetbe foglalt Társasági szerződés (minden aláírást tartalmazó alapító okirat)
Finanszírozott eszközre vonatkozó Műszaki ajánlat / Szállítási szerződés / Megrendelő (ha rendelkezésre áll, akkor a finanszírozott eszközt leíró prospektus, termékismertető)	Aláírási címpéldány Előző lezárt év éves beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés) + könyvvizsgálói jelentés és záradék (eredeti vagy cégszerűen hitelesített)
30 napnál nem régebbi együttes adóigazolás (papír alapú vagy elektronikus), amennyiben nem szerepel a NAV köztartozásmentes adatbázisában	Legutolsó lezárt évet alátámasztó főkönyvi kivonat (oldalanként cégszerűen aláírt)
Finanszírozási ajánlat mint Lízing / Kölcsön kérelem kitöltve, aláírva (gazdasági társaságok esetén cégszerűen aláírva) nem egyenletes ütemezés esetén a tőke-kamat bontás (cégszerű) aláírása is szükséges	A vállalkozás nevében eljáró természetes személy személyes okmányainak másolata (valamely arcképes igazolvány [személyi igazolvány / útlevél / jogosítvány] + lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldala)
250 millió HUF összeget elérő vagy meghaladó kötelezettségvállalás esetén a finanszírozás futamidejére szóló üzleti terv	3 hónapnál nem régebbi, évközi főkönyvi kivonat
Használt eszköz(ök) esetén a finanszírozó által elfogadott állapotfelmérés vagy értékbecsés	Kölcsön esetén: eszköz beszerzési támogatásra szóló támogatási határozat vagy támogatási szerződés
Használt jármű esetén a forgalmi engedély és törzskönyv másolata	EVA adóalanyok esetén: utolsó 2 lezárt év EVA adóbevallása (EBEV nyugta is).
<b>Mezőgazdasági tevékenységet végző ügyfél esetén szükséges kiegészítő dokumentáció:</b>	
- MVH-s családi regisztrációs lap, - családi gazdaság esetén minden tag SZJA bevallása, - az MVH által kibocsátott földalapú támogatást és a támogatás alapját képező parcellákat részletező okirat / határozat másolata.	
Amennyiben az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró személy külföldi illetőségű, személyazonosságának megállapítása céljából az alábbi dokumentumok másolatának csatolása szükséges:	
- külföldi természetes személy útlevéle; személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít; vagy érvényes tartózkodási engedély, valamint a külföldi lakcímet tartalmazó okirat.	
<b>Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a finanszírozási szerződést csak olyan személy írhatja alá (több aláíró esetén is), aki a szerződéskötésig a személyes okmányainak másolatát a Finanszírozó rendelkezésére bocsátotta és az előírt ügyfél nyilatkozatokat megtette, illetve a szerződés aláírására kizárólag akkor kerülhet sor, ha az eljáró személy (több aláíró esetén az aláírók közül valamelyik) tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tett!</b>	

**Ügyfél nyilatkozatok**
**Jelen adatlap aláírásával tudomásul vesszük, hogy:**

- az üresen hagyott mezőket nemleges válaszként, illetve nulla értékékként értelmezzük,
- valótlán vagy megtévesztő adatok közlése az elbírálás alatt álló finanszírozási kérelem elutasítására szolgálatot okoz, illetve a megkötött szerződés felmondását vonhatja maga után.

**Tudomásul veszem továbbá,** hogy a finanszírozási kérelemben valamint a jelen adatlapon és pótlapjain rögzített adatokban bekövetkezett változásról köteles vagyok a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül írásban a Merkantil Bank Zrt. / Merkantil Car Zrt. / Merkantil Bérlet Kft. részére értesítést küldeni. Kifejezetten tudomásul veszem, hogy a Merkantil Csoport jogosult további adatok, okiratok, információk szolgáltatását kérni a finanszírozási kérelem elbírálása érdekében.

**Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem,** hogy a jelen adatlapon és pótlapjain feltüntetett adatok, illetve a hitelminősítéshez egyszerű másolatként átadott iratok az eredetivel megegyeznek és a valóságnak megfelelnek.

**Jelen adatlap aláírásával:**

- Megfelelő tájékoztatás alapján önkéntesen hozzájárulok, hogy a Merkantil Csoport valamint az OTP Csoport bármelyik tagja közvetlen megkeresés módszerével reklámanyagával megkeressen pénzügyi szolgáltatásával és a Groupama Garancia Biztosító Zrt. biztosítási termékei értékesítésének közvetítésével kapcsolatban. Tudomásul veszem, hogy jelen hozzájáruló nyilatkozat bármikor korlátozás és indoklás nélkül ingyenesen visszavonható.
- Hozzájárulok ahhoz, hogy a Finanszírozó az ügyfél-átvilágítás eredményét, az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot, és az általa elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések során birtokába jutott, az Adós, vagy a tényleges tulajdonos(ok) azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adatot, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentációt az OTP Csoport tagjaitól kikérje, ill. azok rendelkezésére bocsássa.
- Felhatalmazzuk a Merkantil Bank Zrt-t / Merkantil Car Zrt-t, hogy a kölcsönügylet / lízingügylet kapcsán a GIRINFO-val kötött szolgáltatási szerződés alapján az Adós/Lízingbevevő illetve annak képviselője személyazonosító okmányában szereplő adatait, a lakcímkártyáján szereplő adatait és a vezetői engedélyben szereplő adatait a kölcsön vagy lízing ügylettel érintett jármű azonosító adatait, illetve a fenti adatokat tartalmazó okmányok adatait az adatokat kezelő szervezetek által vezetett közgazdasági nyilvántartásokból és adatbázisokból a Merkantil Bank Zrt. / Merkantil Car Zrt. a finanszírozás fennállása alatt lekérdezzék, és a kapott adatot feldolgozza.
- Kijelentem és elismerem, hogy a finanszírozó tájékoztatott a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint hogy adataim az 5. § (2) bek. és a 6. § (4)-(6) bek. szerint átadásra kerülnek, illetve 14. § szerint átadásra kerülhetnek.
- Kijelentem és elismerem, hogy a finanszírozó tájékoztatást adott részemre a személyes adatok védelméről. Aláírásommal hozzájárulok ahhoz, hogy a Finanszírozó minden általam közölt személyes adatot, információt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek figyelembevételével, a szerződésben illetve az üzletszabályzatban foglaltaknak és céloknak megfelelően kezeljen.
- Az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személyként hozzájárulok, hogy a Merkantil Bank Zrt. /Merkantil Car Zrt. a hitelbírálati folyamat részeként a személyemmel kapcsolatban a KHR-ben a KHR tv. 11-13/A. § szerinti nyilvántartott adataimat (negatív hitelinformációt) lekérdezzék.
- **Társas vállalkozás, egyéni cég nyilatkozata:** Kijelentem, hogy az általam képviselt vállalkozás/szervezet NEM ÁLL a Merkantil Bank Zrt. illetve a Merkantil Bank Zrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozás igazgatósági tagjának, felügyelő bizottsági tagjának, könyvvizsgálójának, továbbá ezek közeli hozzátartozójának ELLENŐRZŐ BEFOLYÁSA ALATT sem.

**Ha igen, kérem itt jelezze:**

- **Társas vállalkozás, egyéni cég nyilatkozata:** Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy nincs tudomásom ellenem indított csőd-, végrehajtási-, vagy felszámolási eljárási kérelemről, illetve az adatlap aláírásáig nem kezdeményeztem a cég végelszámolását.

Kelt: \_\_\_\_\_ (hely) \_\_\_\_\_ (dátum)

\_\_\_\_\_  
(Cégszerű) aláírás  
Képviselt szervezet képviselője(i) / nyilatkozattevő(k) aláírása

## Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszerről

A Merkantil Bank Zrt. és a Merkantil Car Zrt. a **központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvény** (továbbiakban: KHR tv.) 15.§ (5) bekezdésének megfelelően a finanszírozás igénylésére szolgáló kölcsönkérelem, vagy pénzügyi lízingkérelem (a továbbiakban: finanszírozási kérelem) nyomtatvány kitöltésének megkezdése előtt az alábbiakról tájékoztatja.

A Merkantil Bank Zrt. és a Merkantil Car Zrt. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 18. § (2) bekezdés l) pontja értelmében tagja a központi hitelinformációs rendszernek (a továbbiakban: KHR).

### Mi a KHR-be való adatátadás célja?

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, melynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók (bank, pénzügyi vállalkozás) biztonságának érdekében. A KHR-be történt adatszolgáltatást követően a referenciaadatokat (referenciaadat: bármely olyan adat, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezelhet) a KHR-t kezelő vállalkozás más referenciaadat-szolgáltató részére tájékoztatás céljából átadhatja. A hitelezési kockázat csökkentése révén a KHR működése hozzájárul a hitelnyújtók biztonságosabb működéséhez is.

### A Finanszírozó tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az alábbi esetekben adatai továbbításra kerülnek / kerülhetnek a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

**1. A KHR tv. 5 § (2) bek. b, pontja előírásai alapján** az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése (kölcsön- illetve lízingszerződése) megkötését követően a Finanszírozó köteles az alábbiakban megjelölt adatokat (referenciaadatok) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni: **Azonosító adatok:** cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám; adószám. **A kölcsön- illetve lízingszerződés adatai:** a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

**2. A KHR tv. 6 § (5) bek. alapján** a Finanszírozó a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó adatokat.

**3. A KHR tv. 6 § (6) bek. alapján** amennyiben az Ügyfél a finanszírozási szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Finanszírozó az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összegre és a fennálló tőketartozás összegére, valamint pénznemére vonatkozó adatokat.

**4. A KHR tv. 14 § alapján** a Finanszírozó a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak az alábbiakban megjelölt referenciaadatait, aki 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 fennáll: Azonosító adatok:** a) cégnév, név, b) székhely, c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, d) adószám. **A kölcsön- illetve lízingszerződés 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 4-es pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, f) a 4-es pontban meghatározott 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. Ha a tartozás nem szűnt meg, akkor az adatátadás időpontjától számított tizedik év végéig az adatok fent maradnak a KHR-ben.

**5. A KHR tv.14/A. § alapján** a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbiakban megjelölt 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: **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. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatokat az átadás időpontjától számított 5 évig kezeli.

**6.** A KHR tv. 14/B. § (1) pontja alapján a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbiakban megjelölt referenciaadatait, amelynek **fizetési számlájával szemben - fedezetihiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván: 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. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatokat a követelések sorban állításának megszűnési időpontjától számított 5 évig kezeli.

**7.** A Finanszírozó adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

**A vállalkozás jogosult** a KHR 15.§ (7) szerint bármely referenciaadat-szolgáltatónál tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatokat 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.

A referenciaadat-szolgáltató 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 referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

**Felhívjuk szíves figyelmét** arra, hogy a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. Törvény KHR-rel kapcsolatos valamennyi rendelkezésének mindenkor hatályos szó szerinti szövegét a finanszírozó az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében (1051 Budapest, József Attila u. 8. szám) hirdetményben közzéteszi, valamint azt ügyfeleink a [www.merkantil.hu](http://www.merkantil.hu) honlapunkon elolvashatják.

Dátum: 2018.07.31

## Tájékoztató a személyes adatok védelméről

1. A Finanszírozó jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy személyi adataira vonatkozó, az **információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény**, az egyéb jogszabályok, az Ügyféllel kötött szerződések rendelkezései alapján adatkezelés céljából szükséges, dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni és az abban foglalt személyes adatokat kezelni. A természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy jogosult megismerni minden olyan adatot, melyet a Finanszírozó személyükkel kapcsolatban kezel. Az ügylet vonatkozásában kezelt adatok felsorolását a finanszírozási kérelmek és a szerződések tartalmazzák.

2. A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének céljai: az Ügyfél, illetve képviselőjének azonosítása, a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Finanszírozó jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás. Az egyéb adatkezelési célokat az üzletszabályzatok és a szerződések tartalmazhatják.

3. A Finanszírozó **személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása, illetve törvény kötelező előírása alapján kezel. Az ügyletkötés és annak teljesítése érdekében a Finanszírozó által megismert személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulást vélelmezni kell.**

A hozzájáruláson alapuló adatkezelés maximális időtartama a Felek közötti jogviszony megszűnését követő ötödik (5.) év vége.

**Kötelező adatkezelés: A Finanszírozó a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban Pmt.) szerint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pmt.-ben meghatározott adatokat tartalmazó, bemutatott okiratról – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – másolatot készít. A Pmt.-ben megjelölt személyes adatokat, az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni, valamint az ügyfél-átvilágítás során birtokában jutott okiratot, illetve annak másolatát a Finanszírozó - a Pmt. rendelkezése szerint – az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni. A megőrzési határidőt követően – ha a Pmt. másként nem rendelkezik - a személyes adatokat, az okiratokat, illetve azok másolatait haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni. A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Finanszírozó könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Finanszírozónak. A központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján a Finanszírozó mint referenciadata-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait. Az egyéb, ügyletspecifikus adatkezelési időtartamokat az egyedi szerződések tartalmazhatják.**

4. A természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira - ideértve a jogorvoslati lehetőséget is - a **2011. évi CXII. törvény** rendelkezései az irányadóak.

**Az Ügyfél hozzájárulásával felvett adatokat a Finanszírozó**

**a) a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy**

**b) a Finanszírozó vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.**

5. A Finanszírozó tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően, a természetes személy **Ügyfél** valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy **az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a részére a Finanszírozó által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait** a Finanszírozó a megjelölt előírásoknak és céloknak megfelelően **kezelje.**

6. A Finanszírozó az **Ügyféllel történt telefonbeszélgetést jogosult rögzíteni, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja.** A telefonbeszélgetés kezdeményezésével, illetve tájékoztatást követő folytatásával az Ügyfél hozzájárul a telefonbeszélgetés rögzítéséhez.

7. A Finanszírozó az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben bankbiztonsági célból a pénzügyi szolgáltatások igénybevételekor fénykép- és videofelvételeket készíthet, amelyekre jelzések (matricák, piktogramok stb.) hívják fel az ügyfelek figyelmét. A felvételek elkészítéséhez az ügyfelek az ügyfélszolgálat önkéntes igénybevételével hozzájárulnak. Az így megvalósuló adatkezelés a **2011. évi CXII. törvény** előírásaival összhangban történik, időtartama a Finanszírozó ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben rögzített felvételek esetében az adat keletkezésétől számított 60 naptári nap.

8. A Finanszírozó a **2011. évi CXII. törvény 2. § 9. pontjában**, valamint a **20. § (2) bekezdésében** foglaltak alapján jogosult - az érintettek tájékoztatása mellett - az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni. A Finanszírozó az Üzletszabályzatban megjelölt személyeket, illetve szervezeteket bízta meg az ott megjelölt tevékenységek végzésével.

**9. A 2011. évi CXII. törvény 10. §-a szerint** a Finanszírozó mint adatkezelő felel az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért az üzletszabályzatban megjelölt személy, illetve szervezet, mint adatfeldolgozó pedig felelősséggel tartozik a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért.

**10. Tiltakozás személyes adat kezelése ellen**

**(1) Az érintett ügyfél tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen,**

- a) ha a személyes adatok kezelése vagy továbbítása kizárólag az adatkezelőre (Finanszírozóra) vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez vagy az adatkezelő (Finanszírozó), adatátvevő vagy harmadik személy jogos továbbításához szükséges, kivéve kötelező adatkezelés esetén;
- b) ha a személyes adat felhasználása vagy továbbítása közvetlen üzletszerzés, közvélemény-kutatás vagy tudományos kutatás céljára történik; valamint
- c) törvényben meghatározott egyéb esetben.

(2) Az adatkezelő (Finanszírozó) a tiltakozást a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja.

(3) Ha az adatkezelő (Finanszírozó) az érintett tiltakozásának megalapozottságát megállapítja, az adatkezelést - beleértve a további adatfelvételt és adattovábbítást is - megszünteti, és az adatokat zárolja, valamint a tiltakozásról, továbbá az annak alapján tett intézkedésekről értesíti mindazokat, akik részére a tiltakozással érintett személyes adatot korábban továbbította, és akik kötelesek intézkedni a tiltakozási jog érvényesítése érdekében.

(4) Ha az érintett az adatkezelőnek (Finanszírozónak) a (2) bekezdés alapján meghozott döntésével nem ért egyet, illetve ha az adatkezelő (Finanszírozó) a (2) bekezdés szerinti határidőt elmulasztja, az érintett - a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül - a 11. pontban meghatározott módon bírósághoz fordulhat.

**11. Bírósági jogérvényesítés**

**(1) Az érintett a jogainak megsértése esetén bírósághoz fordulhat.** A bíróság az ügyben soron kívül jár el.

(2) Azt, hogy az adatkezelés a jogszabályban foglaltaknak megfelel, az adatkezelő (Finanszírozó) köteles bizonyítani.

(3) A per elbírálása a törvényszék hatáskörébe tartozik. A per - az érintett választása szerint - az érintett lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

(4) A perben fél lehet az is, akinek egyébként nincs perbeli jogképessége. A perbe a Hatóság az érintett pernyertessége érdekében beavatkozhat.

(5) Ha a bíróság a kérelemnek helyt ad, az adatkezelőt (Finanszírozót) a tájékoztatás megadására, az adat helyesbítésére, zárolására, törlésére, az automatizált adatfeldolgozással hozott döntés megsemmisítésére, az érintett tiltakozási jogának figyelembevételére kötelezi.

**12. Kártérítés és sérelemdíj**

(1) Ha az adatkezelő (Finanszírozó) az érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével másnak kárt okoz, köteles azt megtéríteni.

(2) Ha az adatkezelő (Finanszírozó) az érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével az érintett személyiségi jogát megsérti, az érintett az adatkezelőtől sérelemdíjat követelhet.

(3) Az érintettel szemben az adatkezelő (Finanszírozó) felel az adatfeldolgozó által okozott kárért és az adatkezelő köteles megfizetni az érintettnek az adatfeldolgozó által okozott személyiségi jogsértés esetén járó sérelemdíjat is. Az adatkezelő (Finanszírozó) mentesül az okozott kárért való felelősség és a sérelemdíj megfizetésének kötelezettsége alól, ha bizonyítja, hogy a kárt vagy az érintett személyiségi jogának sérelmét az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő.

(4) Nem kell megtéríteni a kárt és nem követelhető a sérelemdíj annyiban, amennyiben a kár a károsult vagy a személyiségi jog megsértésével okozott jogsérelem az érintett szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

Dátum: 2018.07.31

---



## KIEGÉSZÍTŐ ADATLAP - EGÉSZSÉGÜGYI TEVÉKENYSÉG

AZ ÜGYLET ELBÍRÁLÁSA JELEN ADATLAP ALAPJÁN TÖRTÉNIK, EZÉRT KÉRJÜK AZ ADATOK PONTOS KITÖLTÉSÉT.  
A VÁLLALKOZÁSRA NEM VONATKOZÓ VAGY NEM ÉRTELMEZHETŐ RÉSZEKET ÁTHÚZÁSSAL KÉRJÜK JELÖLNI.  
AMENNYIBEN AZ INFORMÁCIÓ MEGADÁSÁRA NEM ELEGENDŐ A HELY, AZT AZ OLDAL MÁSOLATÁVAL KÉRJÜK KIEGÉSZÍTENI.

### Az adatlaphoz csatolandó dokumentumok:

- OEP vagy MEP szerződés másolata
- ÁNTSZ engedély másolata

### GAZDASÁGI TÁRSASÁG ÉS EGYÉNI VÁLLALKOZÓ

Válassza ki a vállalkozás által végzett tevékenysége(ke)it!

Nem humán tevékenységek	Humán tevékenységek		
<input type="checkbox"/> szemészet, optika	<input type="checkbox"/> fogászat	<input type="checkbox"/> bőrgyógyászat	<input type="checkbox"/> sebészet
<input type="checkbox"/> fogtechnika	<input type="checkbox"/> fül-orr-gégészet	<input type="checkbox"/> szülészet-nőgyógyászat	<input type="checkbox"/> kardiológia
<input type="checkbox"/> állatorvoslás	<input type="checkbox"/> diagnosztika	<input type="checkbox"/> urológia	<input type="checkbox"/> belgyógyászat
<input type="checkbox"/> gyógyszerész	<input type="checkbox"/> háziorvos, általános orvos	<input type="checkbox"/> egyéb:	

### Ügyvezető orvos, praxis tulajdonos adatai (orvosi praxis hiánya esetén a tulajdonos adatai):

Családi és utónév:		
Születési név:		
Születési hely, idő:	Állampolgárság:	
Anyja születési neve:		
Személyi igazolvány száma:	Lakcímgazolvány száma:	
Telefon:	Fax:	
E-mail:		
Állandó lakcím:		
Rendelő címe:		
Iskolai végzettség:		
ÁNTSZ engedély száma:		
Orvosi bélyegző száma:	Szakmában eltöltött idő: év	
Tevékenység végzése <input type="checkbox"/> saját tulajdonú ingatlan <input type="checkbox"/> bérelt ingatlan <input type="checkbox"/> egyéb:		
Csak OEP által finanszírozott	Finanszírozott betegek száma:	fő
Kizárólag OEP által nem finanszírozott	Ellátott betegek száma:	Fő/hónap
OEP által finanszírozott és nem finanszírozott (vegyes praxis)	Finanszírozott betegek száma:	fő (OEP)
	Ellátott betegek száma:	Fő/hónap

Jelen adatlap aláírásával tudomásul vesszük, hogy:

- az üresen hagyott mezőket nemleges válaszként, illetve nulla értéként értelmezzük,
- valótlan vagy megtévesztő adatok közlése az elbírálás alatt álló finanszírozási kérelem elutasítására szolgáltat okot, illetve a megkötött szerződés felmondását vonhatja maga után.

Tudomásul veszem, hogy a finanszírozási kérelemben és a jelen adatlapon rögzített adatokban bekövetkezett változásokról köteles vagyok a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül írásban a Merkantil Bank Zrt. / Merkantil Car Zrt. / Merkantil Bérlet Kft. részére értesítést küldeni.

Kifejezetten tudomásul veszem, hogy a Merkantil Csoport jogosult további adatok, okiratok, információk szolgáltatását kérni a finanszírozási kérelem elbírálása érdekében.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen adatlapon feltüntetett adatok a valóságnak megfelelnek, illetve a hitelminősítéshez egyszerű másolatként átadott iratok az eredetivel megegyeznek.

Kelt: \_\_\_\_\_

(Cégszerű) aláírás