



ÖSSZEVONT ADATLAP ÉS NYILATKOZATOK
fizetési számla keretszerződés online megkötéséhez
természetes személyek részére

Jelen dokumentum az online számlanyitás folyamat során, az igénylő természetes személy által az elektronikus igénylési felületen megadott adatok és nyilatkozatok összefoglaló dokumentuma, és az alábbi tájékoztatókat, nyilatkozatokat tartalmazza:

- I. Azonosítási adatlap Pmt. szerinti ügyfél átvilágításhoz
- II. CRS tájékoztató és kérdőív
- III. FATCA tájékoztató és kérdőív
- IV. Hozzájáruló nyilatkozat közvetlen üzletszerzési célú megkereséshez
- V. Nyilatkozat elektronikus számlakivonat igényléséről

I. AZONOSÍTÁSI ADATLAP
a 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) előírt feladat végrehajtásához
Természetes személy ügyfelek részére

A teljes adatlap kitöltendő bankszámlanyitáskor a számlatulajdonos által az elektronikus felületen megadott adatok és nyilatkozatok alapján, valamint adatváltozáskor, pénzmossási törvényben meghatározott limitösszeg feletti tranzakció esetén, ha korábban nem történt azonosítás vagy adatváltozás történt.

A Természetes személy adatai:

Családi és utónév:	
Születéskori név:	
Születési hely, idő:	
Anyja születési neve:	
Állampolgárság:	
Lakcím / tartózkodási hely:	
Azonosító okmány típusa	
Száma(i) sorrendben: <i>Két okmány megjelölése esetén, mindkettő számát fel kell tüntetni.</i>	
Azonosító okmány lejárata:	
Ügyfélszám:	

2017. évi LIII. törvény a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról 7.§ (3a) alapján az alábbiakban megjelölt adatok rögzítésére a személyazonosság igazoló ellenőrzése mellőzésével került sor.

- Születési családi és utónév:
- Állampolgárság:
- Anyja születési neve:

ÜGYFÉL NYILATKOZATA KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZÁRÓL**

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy

Kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősülök**	Nem
--	-----

ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy

a saját nevemben járok el, a 2017. évi LIII. törvény 3.§ 38. c) pontja szerinti tényleges tulajdonossal nem rendelkezem.*	<input checked="" type="checkbox"/>
--	-------------------------------------

Nyilatkozatom mindaddig érvényes, míg ellenkező tartalmú nyilatkozatot nem teszek.

Kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak. Tudomással bírok arról, hogy öt munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni az adatokban bekövetkező változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

*: Tényleges tulajdonos az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol az ügyfél tevékenysége felett

** : Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy: a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár, b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló, c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője, d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja, e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és helyettesei, g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy. A kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője. Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, illetve bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

II. CRS-TÁJÉKOZTATÓ ÉS KÉRDŐÍV

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Országgyűlés 2016. január 1-jei hatállyal, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény kiegészítésével és a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény elfogadásával bevezette az 2014/107/EU tanácsi irányelven alapuló Globális Automatikus Információcsere (Common Reporting Standards, CRS) szabályozását. A szabályozás elsődleges célja, hogy az érintett államok adóhatóságai információt kapjanak a náluk illetőséggel rendelkező személyek bankszámláiról. Ennek érdekében Bankunknak az ügyfeleink adózási illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot kell végeznie.

Számlanyitás előtt ezért a Banknak meg kell vizsgálnia, hogy a leendő ügyfél hol rendelkezik illetőséggel adózási szempontból. Amennyiben az illetősége az érintett államok valamelyikében van, úgy az ügyfél által nyitott számla a CRS-szabályozás értelmében Jelentendő Számlának minősül (a továbbiakban: Jelentendő Számla).

A CRS-szabályozás, valamint az említett 2013. évi XXXVII. törvény 43/H-43/I. §-a alapján a banknak jelentenie kell a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére a Jelentendő Számlák tekintetében többek között a számlatulajdonos adatait (például a nevét, címét, adóazonosítóját), a számla számát, valamint egyenlegét / értékét. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal az adatokat a CRS-szabályozás alapján továbbítja az illetékes államok adóhatóságai felé.

A fentiek alapján kérjük, nyilatkozzon az Ön adózási illetőségéről az alábbiak szerint:

Igen, adózási szempontból belföldi illetőségű vagyok az alábbi CRS országlistában szereplő államok közül a következőkben:

Adózási illetőség állama: _____

Adóazonosító számom ebben az államban: _____

Adózási illetőség állama: _____

Adóazonosító számom ebben az államban: _____

Adózási illetőség állama: _____

Adóazonosító számom ebben az államban: _____

Nem rendelkezem adózási illetőséggel az alábbi CRS országlistában szereplő államok közül egyikben sem.

Ha a számlanyitás során rögzített adatokból vagy azok változásából, illetőleg a számla egyéb körülményeiből a banknak oka van feltételezni, hogy Ön adózási illetőséggel rendelkezik a az alábbi CRS országlistában felsorolt államok valamelyikében, úgy ennek tisztázása érdekében felvesszük Önnel a kapcsolatot. Ha ez nem jár eredménnyel, úgy a CRS-szabályozás alapján a számlát Jelentendő Számlának kell minősítenünk és ennek megfelelően jelentenünk.

Felhívjuk továbbá a figyelmét arra, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 12.§ (3) bekezdése alapján, ha adataiban változás történt, Ön köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a bankot.

CRS ORSZÁGLISTA

ALBÁNIA (301)	KAZAHSZTÁN (327)
ANDORRA (360)	KÍNAI NÉPKÖZTÁRSASÁG (54)
ANGUILLA (505)	KOLUMBIA (50)
ANTIGUA (231)	KOREAI KÖZTÁRSASÁG (201)
ARGENTÍNA (5)	KUWAIT (55)
ARUBA (506)	LENGYELORSZÁG (306)
AUSZTRÁLIA (6)	LETTORSZÁG (325)
AUSZTRIA (7)	LIBANON (57)
AZERBAJDZSÁN (320)	LIBÉRIA (58)
BAHAMA-SZIGETEK (220)	LIECHTENSTEIN (206)
BAHREIN (214)	LITVÁNIA (326)
BARBADOS (230)	LUXEMBURG (207)
BELGIUM (8)	MAKAÓ (376)
BELIZE (223)	MALAJZIA (60)
BERMUDA (222)	MÁLTA (64)
BONAIRE, ST. EUSTATIUS, SABA (382)	MAN SZIGET (515)
BRAZÍLIA (10)	MARSHALL-SZIGETEK (524)
BRIT VIRGIN-SZIGETEK (507)	MARTINIQUE (627)
BRUNEI (365)	MAURITIUS (65)
BULGÁRIA (302)	MAYOTTE (631)
CHILE (13)	MEXIKÓ (66)
CIPRUS (14)	MONACO (625)
COOK-SZIGETEK (533)	MONTSERRAT (336)
COSTA RICA (15)	NAURU (338)
CURACAO (373)	NÉMETORSZÁG (67)
CSEHORSZÁG (332)	NIGÉRIA (70)
DÁNIA (18)	NIUE (534)
DÉL-AFRIKA (233)	NORVÉGIA (71)
DOMINIKAI KÖZÖSSÉG (508)	NYUGAT-SZAMOA (339)
ECUADOR (21)	OLASZORSZÁG (72)
EGYESÜLT ARAB EMÍRSÉGEK (224)	OMÁN (210)
EGYESÜLT KIRÁLYSÁG (NAGY-BRITANNIA) (4)	OROSZORSZÁG (315)
ÉSZTORSZÁG (324)	PAKISZTÁN (73)
FERÖER SZIGETEK (615)	PANAMA (211)
FINNORSZÁG (26)	PORTUGÁLIA (76)
FRANCIA GUYANA (623)	RÉUNION (629)
FRANCIAORSZÁG (27)	ROMÁNIA (310)
GHANA (29)	SAINT BARTHÉLEMY (622)
GIBRALTÁR (215)	SAINT KITTS ÉS NEVIS (510)
GÖRÖGORSZÁG (30)	SAN MARINO (346)
GRENADA (232)	SEYCHELLE-SZIGETEK (348)
GRÖNLAND (616)	SPANYOLORSZÁG (81)
GADELOUPE (624)	ST. MARTIN (381)
GUERNSEY (514)	SVÁJC (82)
HOLLANDIA (33)	SVÉDORSZÁG (83)
HONGKONG (205)	SZAÚD-ARÁBIA (84)
HORVÁTORSZÁG (330)	SZENT LUCIA (343)
INDIA (35)	SZENT VINCENT GRENADA (344)
INDONÉZIA (36)	SZINGAPÚR (216)
IRORSZÁG (39)	SZLOVÁKIA (333)
IZLAND (40)	SZLOVÉNIA (331)
IZRAEL (41)	TÖRÖKORSZÁG (92)
JAPÁN (43)	TURKS- ÉS CAICOS-SZIGETEK (511)
JERSEY (516)	ÚJ-KALEDÓNIA (353)
KAJMÁN-SZIGETEK (509)	ÚJ-ZÉLAND (95)

KANADA (48)
KATAR (228)URUGUAY (96)
VANUATU (355)

III. FATCA TÁJÉKOZTATÓ ÉS KÉRDŐÍV

Tisztelt Ügyfelünk!

A 2014. évi XIX. törvénnyel kihirdetésre került a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a Foreign Account Tax Compliance Act szabályozás végrehajtásáról szóló megállapodás (a továbbiakban: FATCA-törvény). A szabályozás elsődleges célja, hogy az amerikai adózási illetőségű személyek külföldi befektetéseit nyomon kövesse. Ennek érdekében bankunknak az ügyfeleink amerikai egyesült államokbeli illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot kell végeznie.

Számlanyitás előtt ezért a banknak meg kell vizsgálnia, hogy a leendő ügyfél adózási szempontból belföldi illetőségű-e az Egyesült Államokban. Amennyiben igen, úgy az ügyfél által nyitott számla a FATCA-törvény alapján Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának minősül (a továbbiakban: Jelentendő Számla).

A FATCA-törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B-43/C. §-a alapján a banknak jelentenie kell a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére a Jelentendő Számlák tekintetében a számlatulajdonos nevét, címét, egyesült államokbeli azonosítóját, a számla számát, valamint egyenlegét / értékét. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal az adatokat a FATCA-törvény alapján továbbítja az illetékes egyesült államokbeli hatóság, az Internal Revenue Service (IRS) felé.

A fentiek alapján kérjük, nyilatkozzon, hogy Ön adózási szempontból belföldi illetőségű-e az Egyesült Államokban:

- Igen, adózási szempontból belföldi illetőségű vagyok az Egyesült Államokban.

Ebben az esetben kérjük, adja meg az egyesült államokbeli adószámát (TIN - Taxpayer Identification Number), amely megegyezik az Ön társadalombiztosítási azonosító számával (SSN - Social Security Number).

TIN:.....

- Nem vagyok egyesült államokbeli illetőségű adózó

Ha a számlanyitás során rögzített adatokból vagy azok változásából, illetőleg a számla egyéb körülményeiből a banknak oka van feltételezni, hogy Ön egyesült államokbeli illetőségű, úgy ennek tisztázása érdekében felvesszük Önnel a kapcsolatot. Ha ez nem jár eredménnyel, úgy a FATCA-törvény alapján a számlát Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának kell minősítenünk és ennek megfelelően jelentenünk.

Felhívjuk továbbá a figyelmét arra, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 10.§ (3) bekezdése alapján, ha adataiban változás történt, Ön köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a bankot.

IV. HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT

Alulírott, Számlatulajdonos hozzájárulok, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., a továbbiakban: Bank) vagy a vele a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 10. § (1) bekezdés ab) vagy bb) alpontja szerinti megbízási jogviszonyban álló, a banktitok megtartásának kötelezettsége körében működő harmadik személy (a továbbiakban: megbízott) részemre, mint ügyfele részére, az általam az alábbiakban megadott elérhetőségekre közvetlenül a Bank Partner tevékenységével, szolgáltatásaival, termékeivel, aktuális kedvezményeivel, valamint a Bank üzleti partnerei által biztosított, a Bank révén elérhető, lehetőségekkel kapcsolatos ingyenes tájékoztatást, reklámot, információt közöljön.

Egyben a Hpt. 161. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltaknak megfelelően hozzájárulok, hogy nevemet és a kért tájékoztatási módhoz szükséges alábbi adataimat a Bank a Hpt. alapján a banktitok megtartására kötelezett megbízottjának átadja abból a célból, hogy a megbízott engem a fent részletezett tájékoztatás, reklám vagy információ közlése érdekében megkeressen.

Levelezési cím:

Telefonszám:

Mobiltelefonszám:

E-mail cím:

A tájékoztatást az alábbi mód(ok)on kérem:

- levélben
 telefonon
 SMS-ben
 e-mailen és egyéb elektronikus csatornákon (pl.: Mobil Banking, Internet Banking)

E célból hozzájárulok továbbá, hogy a Bank, illetőleg a megbízott a fentiekben megadott személyes adataimat a hozzájárulásom visszavonásáig, de legfeljebb az ügyfélkapcsolat megszűnéséig kezelje. Tudomásul veszem, hogy adataimat a Bank alkalmazottain és a banktitok megtartásának kötelezettsége körében működő megbízottain / egyéb szerződéses partnereim kívül harmadik személyek nem ismerhetik meg. Tudomásul veszem továbbá, hogy hozzájárulásomat bármikor visszavonhatom, a személyes adataim kezelésével kapcsolatban a Banktól tájékoztatást kérhetek, illetve kérhetem kezelt adataim helyesbítését vagy törlését, az adatkezelés korlátozását illetve jogsérelem esetén tiltakozhatok azok kezelése ellen, megillet továbbá az adatokhoz való hozzáférési és adathordozhatósághoz való jog. Továbbá a Bank adatvédelmi tisztviselőjéhez a Bank elérhetőségein (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., info@unicreditgroup.hu, www.unicreditbank.hu), a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (ugyfelszolgalat@naih.hu; 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C.; +36-1-391-1400; www.naih.hu), vagy bírósághoz (választás szerint a lakóhely vagy tartózkodási hely szerinti törvényszékhez is) fordulhatok.

Tudomásul veszem, hogy jelen hozzájáruló nyilatkozatomat bármikor, részben vagy egészben, korlátozás nélkül, ingyenesen visszavonhatom a Bank bármely bankfiókjában személyesen, postai úton a következő címen: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., illetve elektronikus úton a következő címen: leiratkozás@unicreditgroup.hu.

V. NYILATKOZAT ELEKTRONIKUS SZÁMLAKIVONAT IGÉNYLÉSÉRŐL

Alulírott Számlatulajdonos ezúton rendelkezem, hogy a Banknál jelenleg megnyitásra kerülő,számlaszámú folyószámlámról elektronikus bankszámlakivonatot kérek a Bank elektronikus banki rendszerén keresztül (eBanking).

Továbbá az alulírott naptól a kötelező banki értesítések (pl. Üzletszabályzat illetve Kondíciós Lista módosítás) csatornájaként elfogadom a Bank elektronikus banki rendszerén (eBanking) keresztül küldött üzeneteket is, és az átvétel idejének az elektronikus üzenet megküldésének időpontját tekintem.

Kelt: