

FORMULÁR NA VYKONANIE ZMENY SUBJEKTU

– NOVÝ ZÁKAZNÍK PODNIKATEĽSKÝ SUBJEKT



Vyplňte, prosím, písacím strojom alebo paličkovým písmom. Správny variant označte krížikom.

Číslo zmluvy (lízingovej, úverovej):

Obchodný názov:

Adresa sídla: PSČ:

IČO: DIČ: IČ DPH:

Telefón: Mobil: E-mail:

Štatutárny zástupca (meno a priezvisko): Rodné číslo:

Štatutárny zástupca (meno a priezvisko): Rodné číslo:

Štatutárny zástupca (meno a priezvisko): Rodné číslo:

Kontaktná adresa (ak sa líši od sídla firmy): PSČ:

Bankové spojenie: IBAN:

Prílohy, ktoré sú súčasťou hore uvedenej zmluvy:

1. Kópia výpisu z obchodného registra (**výpis nie starší ako tri mesiace**) alebo kópia živnostenského listu
2. Kópia kompletných účtovných výkazov za dve predchádzajúce účtovné obdobia, potvrdené daňovým úradom a za uzavreté obdobie bežného roku, prípadne za ďalšie obdobie, na základe rozhodnutia spracovateľa, a to:

Firmy účtujúce v sústave podvojného účtovníctva:

- Daňové priznanie vrátane Súvahy a Výkazu ziskov a strát (podpísané osobou, oprávnenou konať za firmu a osobou, zodpovednou za účtovnú evidenciu)

Firmy účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva:

- Daňové priznanie vrátane Výkazu o majetku a záväzkoch a Výkazu o príjmoch a výdavkoch (podpísané osobou, oprávnenou konať za firmu a osobou, zodpovednou za účtovnú evidenciu)

3. Kópia osvedčenia o registrácii pre daň z pridanej hodnoty
4. Fotokópia občianskeho preukazu štatutárneho zástupcu
5. Ak bude zmluvu podpisovať osoba, splnomocnená na základe plnej moci, plná moc musí byť podpísaná oprávneným zástupcom spoločnosti a vždy úradne overená.
6. Ďalšie doklady, podľa vyžiadania spracovateľa

Zmena subjektu zmluvy je spoplatnená podľa platného Sadzobníka poplatkov za poskytované služby ČSOB Leasing, a.s.

Termín realizácie určí ČSOB Leasing, a.s. - spravidla dátum najbližšej splátky.

Spôsob spracovania žiadosti o zmenu subjektu zmluvy (správny variant označte krížikom):

- Expresne (**5 pracovných dní, kompletná žiadosť** spolu s požadovanými dokladmi musí byť prijatá min. 3 pracovné dni pred termínom realizácie)
- Štandardne (**10 pracovných dní, kompletná žiadosť** spolu s požadovanými dokladmi musí byť prijatá min. 10 pracovných dní pred termínom realizácie)

Čestné vyhlásenie zákazníka

Svojím podpisom potvrdzujem, že všetky údaje, uvedené v tomto formulári sú pravdivé a úplné, pričom si uvedomujem dôsledky, ktoré vyplývajú z uvedenia nepravdivých údajov. Prehlasujem, že ku dňu predloženia žiadosti nemám záväzky po lehote splatnosti voči štátu ani voči zdravotnej a sociálnej poisťovni, nie som v konkurze, vo vyrovnaní alebo v reštrukturalizácii ani mi nebolo odňaté oprávnenie na podnikanie.

FORMULÁR NA VYKONANIE ZMENY SUBJEKTU – NOVÝ ZÁKAZNÍK PODNIKATEĽSKÝ SUBJEKT



Informácia o spracúvaní údajov v Nebankovom registri klientskych informácií – pre nového zákazníka k zmluve číslo
.....

Nový zákazník (obchodný názov):

Informácia o spolupráci pri výmene informácií spracúvaných v Nebankovom registri klientskych informácií a v spoločnom registri bankových informácií

Združenie Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, so sídlom Mlynské nivy 7816/14, 821 09 Bratislava, Slovenská republika (ďalej len „NBCB“ alebo len „združenie“), je prevádzkovateľom informačného systému Nebankový register klientskych informácií (ďalej len „NRKI“), v ktorom sú s použitím automatizovaných prostriedkov spracúvané údaje fyzických a právnických osôb, ktoré požiadali o uzatvorenie zmluvného vzťahu, ako aj tých, ktoré uzavreli zmluvný vzťah s nebankovými veriteľskými subjektmi a ďalšími subjektmi (ďalej len „tretie strany“), uvedenými na www.nbcb.sk (ďalej len „dotknuté osoby“), a to v rozsahu údajov, uvedených v žiadosti, údajov, týkajúcich sa mojich záväzkových vzťahov medzi partnerom a spoločnosťou a údajov o plnení záväzkov partnera, vyplývajúcich z týchto vzťahov. Účelom spracúvania údajov v NRKI je poskytovanie údajov tretím stranám s cieľom vzájomného informovania sa tretích strán o bonite, dôveryhodnosti a platobnej disciplíne ich partnerov, ochrana oprávnených hospodárskych záujmov nebankových veriteľských subjektov, a prevencia pred úverovými podvodmi. Podpisom tejto žiadosti beriem na vedomie, že spoločnosť ČSOB Leasing, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) poskytne údaje v rozsahu údajov, uvedených v tejto informácii prevádzkovateľovi NBCB.

Spoločný register bankových informácií (ďalej „SRBI“) je zriadený ako spoločný bankový register v súlade s § 92a Zákona o bankách. Základným účelom SRBI je vzájomná výmena informácií medzi bankami ohľadom dôveryhodnosti a platobnej disciplíny ich partnerov, podľa Zákona o bankách. Prevádzkovateľom SRBI je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 7816/14, 821 09 Bratislava, Slovenská republika (ďalej „SBCB“).

V záujme ochrany práv a oprávnených záujmov partnerov (ochrany partnerov pred neprimeraným úverovým zaťažením), hospodárskych záujmov spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. a prevencie pred úverovými podvodmi, je žiaduce na účely posudzovania schopnosti splácať úver spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. získavať údaje o partneroch, týkajúce sa ich platobnej disciplíny a dôveryhodnosti, nielen z NRKI, ale aj zo SRBI. S ohľadom na vyššie uvedené SBCB a NBCB spolu s bankami a inými veriteľskými subjektmi spolupracujú na zmluvnom základe pri vzájomnej výmene informácií o dôveryhodnosti a platobnej disciplíne ich partnerov. Vzájomná výmena údajov o partneroch v rozsahu, v akom ich poskytli banke, resp. veriteľskému subjektu prebieha cez prevádzkovateľov oboch registrov. Údaje dotknutých osôb, ďalej najmä po technickej stránke, spracúvajú spoločnosti CRIF – Slovak Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 7816/14, 821 09 Bratislava, Slovenská republika a CRIF S.p.A. so sídlom Via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna, Taliansko ako sprostredkovatelia pre hore uvedené účely. Aktuálny zoznam užívateľov NRKI (iných veriteľských subjektov) a užívateľov SRBI (bánk) je k dispozícii na webových stránkach prevádzkovateľov: www.nbcb.sk a www.sbcb.sk.

Podpisom tejto žiadosti beriem na vedomie, že NBCB bude prostredníctvom prevádzkovateľa SRBI poskytovať užívateľom SRBI všetky údaje o uzatváranom obchode, vrátane údajov získaných spoločnosťou ČSOB Leasing, a.s. v priebehu rokovania o uzavretí tohto obchodu. Účelom tohto poskytnutia údajov je výmena informácií medzi užívateľmi NRKI a užívateľmi SRBI o bonite, platobnej disciplíne a dôveryhodnosti partnerov - užívateľov NRKI a partnerov - užívateľov SRBI, pre účely prípravy, uzatvárania, vykonávania a kontroly obchodov s partnermi, na účely ochrany hospodárskych záujmov užívateľov NRKI a užívateľov SRBI, ako aj prevencie úverových podvodov.

V dňa

.....
podpis nového zákazníka

FORMULÁR NA VYKONANIE ZMENY SUBJEKTU – NOVÝ ZÁKAZNÍK PODNIKATEĽSKÝ SUBJEKT



VYHLÁSENIE O KONEČNOM UŽÍVATEĽOVI VÝHOD A POLITICKEJ EXPONOVANOSTI KONEČNÉHO UŽÍVATEĽA VÝHOD (ďalej len „Vyhlásenie“)

K zmluve/ zmluvám číslo (lízingovej, úverovej):

Obchodné meno:

IČO:

Registrácia:.....

so sídlom:

V jej mene konajúce osoba/y (meno, priezvisko, funkcia):

týmto vyhlasujem, že v zm. Z.č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu konečným užívateľom výhod* spoločnosti je

1.

Meno a priezvisko:

Rodné číslo alebo dátum narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené):

Miesto alebo štát narodenia:.....

Číslo dokladu totožnosti (OP alebo cest. doklad): Štátna príslušnosť:.....

Adresa trvalého pobytu:.....

Je nie je politicky exponovanou osobou**

2.

Meno a priezvisko:

Rodné číslo alebo dátum narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené):

Miesto alebo štát narodenia:.....

Číslo dokladu totožnosti (OP alebo cest. doklad): Štátna príslušnosť:.....

Adresa trvalého pobytu:.....

Je nie je politicky exponovanou osobou**

3.

Meno a priezvisko:

Rodné číslo alebo dátum narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené):

Miesto alebo štát narodenia:.....

Číslo dokladu totožnosti (OP alebo cest. doklad): Štátna príslušnosť:.....

Adresa trvalého pobytu:.....

Je nie je politicky exponovanou osobou**

FORMULÁR NA VYKONANIE ZMENY SUBJEKTU

– NOVÝ ZÁKAZNÍK PODNIKATEĽSKÝ SUBJEKT



4.

Meno a priezvisko:

Rodné číslo alebo dátum narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené):

Miesto alebo štát narodenia:

Číslo dokladu totožnosti (OP alebo cest. doklad): Štátna príslušnosť:

Adresa trvalého pobytu:

Je nie je politicky exponovanou osobou**

Čiže **fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje** právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a **každá fyzická osoba, v prospech ktorej** tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä

a) **ak ide o právnickú osobu**, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá

má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,

má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,

ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode,

má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa vyššie uvedené kritéria, za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu, a to:

- štatutárny orgán,
- člen štatutárneho orgánu,
- prokurista a
- vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

b) **ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa**, fyzická osoba,

ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,

c) **ak ide o združenie majetku**, fyzická osoba, ktorá

je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a),

má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,

je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,

je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.

V dňa:

.....
Podpis konajúcej osoby / osôb

FORMULÁR NA VYKONANIE ZMENY SUBJEKTU

– NOVÝ ZÁKAZNÍK PODNIKATEĽSKÝ SUBJEKT



VYSVETLIVKY K VYHLÁSENIU

* **Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa** kritériá podľa písm. a), b) alebo písm. c) Vyhlásenia, **avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.**

****Politicky exponovanou osobou je fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a sú alebo jej boli zverené významné verejné funkcie:**

- hlava štátu,
- predseda vlády, podpredseda vlády,
- minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy,
- štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
- poslanec zákonodarného zboru,
- sudca najvyššieho súdu,
- sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
- člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
- veľvyslanec, chargé d'affaires,
- vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov a ozbrojených bezpečnostných zborov,
- člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
- člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.

Politicky exponovanou osobou sa na účely zákona rozumie **aj fyzická osoba**, ktorou je:

- a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby vo významnej verejnej funkcii,
- b) dieťa, zať, nevesta alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby vo významnej verejnej funkcii, alebo
- c) rodič osoby vo významnej verejnej funkcii.

Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona **rozumie aj fyzická osoba**, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod

- a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba vo významnej verejnej funkcii alebo podniká spolu s osobou vo významnej verejnej funkcii, alebo
- b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby vo významnej verejnej funkcii.