ŽIADOSŤ O FINANCOVANIE PRE PODNIKATEĽSKÉ SUBJEKTY

Základné údaje poskytnuté žiadateľom:

Obchodné meno: .....

IČO: .....DIČ: ..... IČ DPH: .....

Adresa sídla: .....PSČ: .....

Tel. kontakt: ..... e-mail: .....

Konečný užívateľ výhod: .....

Účel a povaha obchodného vzťahu: nadobudnutie financovaného majetku

Predmet financovania:

Názov predmetu: .....

Druh predmetu: .....

Stav predmetu: .....

Popis predmetu: rok výroby: .....

VIN: .....

objem motora v cm^3: .....

výkon v kW: .....

farba: .....

počet najazdených km: .....

audio súprava: .....

výrobné číslo: .....

Obstarávacia cena v EUR bez DPH: ..... DPH: ..... Predajná cena spolu: .....

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 spracúvania 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 obidvoch registrov. Údaje dotknutých osôb, ďalej najmä po technickej stránke, spracúvajú spoločnosti CRIF – Slovak Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 7816/14, 82109 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.

Meno, priezvisko, rodné číslo a funkcia žiadateľa (štatutárneho zástupcu):

..... r.č. .....

..... r.č. .....

V ..... dňa .....

.....
pečiatka a podpis oprávnenej osoby

.....
Obchodné meno žiadateľa

.....
Totožnosť konajúcej osoby na základe č. OP/pasu

.....
overil v mene ČSOB Leasing, a.s.

ŽIADOSŤ O FINANCOVANIE PRE PODNIKATEĽSKÉ SUBJEKTY

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

Obchodné meno: ……
IČO: ……
Registrácia: ……
so sídlom: ……
……
V jej mene konajúce osoba/y (meno, priezvisko, funkcia): ……
……

týmto vyhlasujem, že v zmysle Zákona 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:……
Štátna príslušnosť: ……
Adresa trvalého pobytu:……
……
Je ☐ nie je ☐ politicky exponovanou osobou**

Pôvod finančných prostriedkov použitých v tomto obchodnom vzťahu (vyplní len politicky exponovaná osoba):
príjmy z podnikania, zo závislej činnosti ☐ príjmy z dedičstva, darovania ☐ príjmy z predaja iného majetku ☐
iné príjmy ☐, uveďte aké: ……

2.
Meno a priezvisko: ……
Rodné číslo alebo dátum narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené): ……
Miesto alebo štát narodenia:……
Štátna príslušnosť: ……
Adresa trvalého pobytu:……
……
Je ☐ nie je ☐ politicky exponovanou osobou**

Pôvod finančných prostriedkov použitých v tomto obchodnom vzťahu (vyplní len politicky exponovaná osoba):
príjmy z podnikania, zo závislej činnosti ☐ príjmy z dedičstva, darovania ☐ príjmy z predaja iného majetku ☐
iné príjmy ☐, uveďte aké: ……

3.
Meno a priezvisko: ……
Rodné číslo alebo dátum narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené): ……
Miesto alebo štát narodenia:……
Štátna príslušnosť: ……
Adresa trvalého pobytu:……
……
Je ☐ nie je ☐ politicky exponovanou osobou**

ŽIADOSŤ O FINANCOVANIE PRE PODNIKATEĽSKÉ SUBJEKTY

Pôvod finančných prostriedkov použitých v tomto obchodnom vzťahu (vyplní len politicky exponovaná osoba):
príjmy z podnikania, zo závislej činnosti ☐ príjmy z dedičstva, darovania ☐ príjmy z predaja iného majetku ☐
iné príjmy ☐, uveďte aké: .....

4.
Meno a priezvisko: .....
Rodné číslo alebo dátum narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené): .....
Miesto alebo štát narodenia:.....
Štátna príslušnosť: .....
Adresa trvalého pobytu:.....
.....
Je ☐ nie je ☐ politicky exponovanou osobou**

Pôvod finančných prostriedkov použitých v tomto obchodnom vzťahu (vyplní len politicky exponovaná osoba):
príjmy z podnikania, zo závislej činnosti ☐ príjmy z dedičstva, darovania ☐ príjmy z predaja iného majetku ☐
iné príjmy ☐, uveďte aké: .....

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 kritériá, 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 určení budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určení 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 a funkcia konajúcej osoby / osôb

.....
Obchodné meno žiadateľa

ŽIADOSŤ O FINANCOVANIE PRE PODNIKATEĽSKÉ SUBJEKTY

ČSOB LEASING

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, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia:**

- 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 najvyššie správneho súdu,
- sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
- predseda Súdnej rady, podpredseda Súdnej rady, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda okresného súdu alebo podpredseda okresného súdu,
- člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
- veľvyslanec, chargé daffaires,
- vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
- člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti, patriacej do vlastníctva štátu,
- generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor, námestník okresného prokurátora,
- osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo 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.