

K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 telefon: (+36) 1/20/30/70 335 3355
 www.kh.hu • bank@kh.hu

ÜGYFÉL ADATLAP

Természetes személy ügyfél adatai			
Név:		K&H énazonosító:	
Születéskori név:			
Születési hely, idő:			
Anyja születési neve:			
Állampolgársága:		Neme:	
Azonosító okmányok típusa, száma, kiállító országa:			
Foglalkozás:		Adóazonosító:	
Befektetési termékhez szükséges külföldi adószám:			
Befektetési termékhez szükséges külföldi személyi azonosító kód:			
Befektetővédelmi minősítés ¹ :		Kommunikáció nyelve:	

Címek:	Számlaszám
Lakcím:	
Tartózkodási hely:	
Értesítési cím:	
Hitelkártya cím:	
Termék cím:	

Elérhetőségek:	Mobilinfo	Internetes vásárlás (3D Secure, és erős ügyfélhitelesítés szolgáltatás)	Authentikációs telefonszám	VICA
Mobiltelefon:				
Telefon:				
E-mail:				
Fax:				

Érvényben lévő hozzájáruló nyilatkozatok:
Hozzájáruló nyilatkozat marketing megkeresésekhez, engedélyezett csatornák

Banki termékre vonatkozó rendelkezéseimet a következőképpen fogom aláírni:

--

Nyilatkozatok:

Nyilatkozat kiemelt közszerelői státuszról (PEP nyilatkozat)	
A 2017. évi LIII. törvény 4. § (1)-(4) bekezdésében, illetve a 9/A. § (1)-(2) bekezdésében írtak szerint: ²	
☐ Nem vagyok kiemelt közszerelő, aki fontos közfeladatot lát el, vagy látott el egy éven belül	
☐ A törvény alapján fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszerelő vagyok	
Közszerelői státuszom megnevezése és minősége:	
Közszerelői státusz kezdete:	
Közszerelői státusz vége:	
☐ A törvény alapján kiemelt közszerelő közeli hozzátartozója vagyok ³	
☐ Kiemelt közszerelővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, aki a kiemelt közszerelővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll	
☐ Kiemelt közszerelővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszerelő személy javára hoztak létre.	
Kiemelt közszerelői teljes neve:	
Közszerelői státusz megnevezése:	
Rokonsági fok / kapcsolat jellege:	
Közszerelői státusz kezdete:	
Közszerelői státusz vége:	

PÉNZESZKÖZ FORRÁSA – PEP érintettség esetén töltendő (azon ügyletek összessége, amelyekből bármilyen jellegű bevétele, jövedelme származik):

Kérjük, nyilatkozzon pénzeszközeinek forrásáról (több válasz is megjelölhető):	
☐	munkabér jellegű jövedelem megtakarítása
☐	vállalkozási tevékenység/osztalék
☐	nyugdíj- és kiegészítő nyugdíjjelek
☐	ingatlanból származó bevétel (eladás, kiadás, lízingelés stb.)
☐	ingóságokból származó bevétel (befektetés, értékpapír, tulajdonjog vállalkozásban, régiség, műkincs stb.)
☐	cég, üzletrész, tulajdonjog eladás
☐	örökség / ajándék / szerencsejáték / adomány
☐	végkielégítés
☐	ösztöndíj
☐	befektetésből származó jövedelem
☐	egyéb: _____

Nyilatkozat a tényleges tulajdonos személyére

Büntetőjogi felelősségem tudatában - a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 8.§-ban előírt kötelezettség teljesítéseként - kijelentem, hogy a Bank által nyújtott szolgáltatásokat.

- ☐ **a saját nevemben, érdekemben, és javamra veszem igénybe.** Kijelentem, hogy amennyiben bármely megbízást a nyilatkozattól eltérően harmadik személy nevében, érdekében és javára kezdeményezek, arról a bankot írásbeli nyilatkozatban tájékoztatom.
- ☐ **az alábbi más természetes személy érdekében és javára veszem igénybe.** Kijelentem, hogy amennyiben bármely megbízást a nyilatkozattól eltérően harmadik személy nevében, érdekében és javára kezdeményezek, arról a bankot írásbeli nyilatkozatban tájékoztatom.

A tényleges tulajdonos adatai:

Családi és utóneve:	
Születési családi és utóneve:	
Állampolgársága:	
Születési helye és ideje	
Lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye:	

Figyelem!

A nyilatkozatban megjelölt tényleges tulajdonosnak ki kell töltenie a „Tényleges tulajdonos természetes személy adatkezelési és kiemelt közszereplői (PEP) státuszról szóló nyilatkozat” nyomtatványt, amit a személyi okmányai másolatával együtt 30 napon belül, a banki kapcsolattartó részére kell visszajuttatnia!

FATCA státuszra vonatkozó nyilatkozat

A FATCA szabályozás bevezetéséről szóló 2014. évi XIX. törvény szerint kijelentem, hogy az amerikai adójogi szabályok értelmében

- ☐ **amerikai adóalanynak minősülök**, egyúttal kitöltöttem a szükséges nyilatkozatot.
- ☐ **nem minősülök amerikai adóalanynak**

A jelen nyilatkozat megadásával egyúttal kötelezem magam arra, hogy USA-beli adójogi státuszomban történő változásról a Bankot haladéktalanul írásban tájékoztatom.

Tudomásul veszem, hogy a hivatkozott törvény értelmében a Bank köteles az ügyfelek FATCA státuszát megvizsgálni és amerikai adóalanynak minősülő ügyfelek adatait a helyi adóhatóságnak - az amerikai adóhatóság irányában fennálló jelentéstételi kötelezettség teljesítése érdekében – továbbítani.

A FATCA-ról szóló bővebb tájékoztatást a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

Nemzetközi adózási nyilatkozat (CRS)

Kijelentem, hogy Magyarországot kivéve - a vonatkozó adójogi szabályok értelmében

- ☐ **nem bírok adóügyi illetőséggel egyetlen CRS – Nemzetközi adózási egyezményt aláíró országban sem.**
- ☐ **az alábbi ország(ok)ban bírok adóügyi illetőséggel:**

Ország	Adóügyi illetőség	Adóazonosító jel / Adószám

A jelen nyilatkozat megadásával egyúttal kötelezem magam arra, hogy az adóügyi illetőségemben történő változásról a Bankot haladéktalanul tájékoztatom.

Büntetőjogi felelősségem teljes tudatában kijelentem, hogy a nyilatkozatommal egyidőben bemutatott hivatalos okiratok hitelesek, és a törvény alapján meghatározott okirati bizonyítékként felhasználhatóak.

Tudomásul veszem, hogy a hatályos az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) alapján a Bank köteles az ügyfelek adóügyi illetőségét (Nemzetközi adózási státuszát) megvizsgálni és az előbbi jogszabály által CRS Nemzetközi adózásban érintett külföldi adóügyi illetőségű adóalanynak minősülő ügyfelek adatait a helyi adóhatóságnak az érintett ország adóhatóságának irányában fennálló jelentéstételi kötelezettség teljesítése érdekében továbbítani.

Tudomásul veszem, hogy a CRS - Nemzetközi adózással kapcsolatos adatszolgáltatásról szóló bővebb tájékoztatást a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza, melyet elolvastam és megértettem (elérhetősége a www.kh.hu honlapon, valamint a bankfiók digitálisan kifüggesztett Hirdetmény kijelzőjén).

Biometrikus profilrögzítéshez kapcsolódó nyilatkozat

Biometrikus adatok felvételére vonatkozó nyilatkozat

Nyilatkozom az alábbiak szerint, hogy a Bank kézzel, aláírásom felvételével biometrikus profilomat (ennek keretében az aláírás képét, az aláírás sebességét, az aláíró eszköz lenyomásának mértékét, a vonalvezetés megszakítottságát, mintáját és méretét és egyéb jellemzőit) rögzítse, ezen különleges adataimat kezelje, azokat más adataimtól elkülönítetten tárolja, elektronikus szerződéskötés, dokumentum aláírás során a szerződés illetve más dokumentum megerősítéseként felhasználja és azokat személyemhez és a megerősíteni kívánt dokumentumhoz kapcsolja.

Az adatkezelés célja a szerződések, elektronikus dokumentumok megerősítése elektronikus úton, és ehhez az ügyfél profiljának felhasználása. Bank a biometrikus adatokat más célra nem használja fel. Az adatkezelés jogalapja az ügyfelek hozzájárulása. A biometrikus profilt Bank az ügyfelek szerződéséhez, dokumentumaihoz kapcsolódóan kezeli, azokat az ügyfélkapcsolat megszűnésétől számított 8 évig őrzi meg.

A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét. Az adatkezeléssel kapcsolatos további kérdésekre, így többek között az érintettek jogaira, adatkezeléssel kapcsolatos jogorvoslatokra, panasztételre vonatkozó információk a www.kh.hu/adatvedelem oldalon találhatók.

☐ Hozzájárulok

☐ Nem járulok hozzá

További információra van szüksége?

Részletes információkat a Bank Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei és a Hirdetmények tartalmaznak.

Tájékoztatás a K&H Bank és K&H Márkacsoport tagok közötti adatmegosztásról

A K&H Márkacsoport célja, hogy bank-biztosítási modelljében ügyfelei igényeinek messzemenőig megfelelő, kedvező feltételű termékeket kínáljon könnyű elérhetőség mellett. Ezen célok érdekében a K&H Bank Zrt. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 164/B. §-a szerinti jogszabályi felhatalmazás alapján a szükséges mértékben megismerheti a K&H Biztosító Zrt., a K&H Értékpapír Zrt., valamint a K&H Csoportszolgáltató Kft., mint ellenőrző befolyása alatt működő társaságok ügyfeleire vonatkozó, banktitoknak, biztosítási titoknak, értékpapírtitoknak, vagy akár személyes adatnak minősülő adatokat, egyben megegyező célokból át is adhatja az ügyfeleire vonatkozó előbbi adatokat a fenti társaságok részére. Az érintett K&H Márkacsoport tagok kölcsönös adatátadáson alapuló közös adatkezeléseikben tevékenységi körük ellátásával összefüggésben és a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben az egyedi szolgáltatásaikhoz, személyre szabott ajánlataikhoz való hozzáférés biztosítása céljából kezelhetik az átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában. Adatkezeléseik kiterjedhetnek egymás ügyfeleivel való kapcsolatfelvételre is a megismert adatok felhasználásával. A K&H Márkacsoport ügyfelei kifejezett nyilatkozatukkal bármikor jogosultak a fentiek szerinti adattovábbítás megtiltását kezdeményezni.

A törvényi felhatalmazáson alapuló kölcsönös adatátadásról és az ezen alapuló közös adatkezelésről további információ a <https://www.kh.hu/adatvedelem> weboldalon található adatkezelési tájékoztatókban érhető el.

☐ Tiltakozom a K&H Bank és K&H csoporttagok közötti adatmegosztással szemben

Nyilatkozat marketingcélú megkeresésekről

Hozzájárulok ahhoz, hogy a K&H Márkacsoport tagvállalatai üzleti ajánlatokkal keressenek meg a választott csatornákon, és ehhez kezelhessék személyazonosító, és elérhetőségi adataimat.

Az alábbi marketing csatornákon keresztül történő megkereséshez járulok hozzá:

- ☐ digitális csatornán ☐ telefonon ☐ SMS-ben ☐ postai levélben
- ☐ Nem járulok hozzá egyik marketing csatornán sem

mihez járul hozzá?

segédlet a nyilatkozat megértéséhez

A K&H Márkacsoport tagvállalatai szolgáltatásait gyakran közvetlen megkeresések révén ajánlják fel ügyfeleik számára. Ez az ún. marketing célú megkeresés történhet több csatornán, így telefonon, SMS-ben, postai úton, vagy digitális csatornán (például e-mail, e-bank vagy mobil bank üzenetben), melyek közül Ön választhatja meg, hogy melyeken szeretne ilyen tartalmú megkereséseket fogadni.

A K&H Márkacsoport tagvállalatainak célja a közvetlen megkeresések során az, hogy **olyan szolgáltatásokat és kedvezményeket ajánljanak, melyekre Önnek szüksége lehet.**

A K&H Márkacsoport tagvállalatai – így a K&H Bank Zrt., K&H Biztosító Zrt., K&H Értékpapír Zrt., K&H Csoportszolgáltató Kft. – az üzleti ajánlattétel során adatkezelőként járnak el, az adatait bizalmasan, a vonatkozó adatvédelmi előírások betartása mellett kezelik. Személyre szabott ajánlatokat a választott csatornákon (így digitális csatornákon, telefonon, SMS-ben, vagy postai úton) abban az esetben kaphat, amennyiben az ajánlat elkészítéséhez szükséges adatkezelés ellen a korábbiakban nem tiltakozott, vagy a marketingcélú adatfelhasználáshoz hozzájárulást adott. Hozzájárulása a későbbiekben bármikor, korlátozás és indoklás nélkül, ingyenesen visszavonható és módosítható a Márkacsoport online felületein, személyes és telefonos ügyfélszolgálatain. A K&H Márkacsoport tagvállalatainak adatkezelésével és az Önt megillető jogokkal kapcsolatban tájékoztatást a <https://www.kh.hu/adatvedelem> oldalon talál.

Nyilatkozat marketingcélú adatfelhasználásról

Hozzájárulok ahhoz, hogy a **K&H Márkacsoport tagvállalatai az alábbiakban megadott adatkörökhöz tartozó adataimat felhasználhassák a személyes igényeimnek megfelelő üzenetek, és ajánlatok elkészítéséhez:**

- ☐ telefon- és egyéb eszközazonosító adatok
- ☐ online viselkedésre vonatkozó adatok
- ☐ multibank szolgáltatásból származó adatok
- ☐ élethelyzetre, vagyoni helyzetre vonatkozó adatok
- ☐ helymeghatározó adatok (geo-lokáció)
- ☐ K&H Márkacsoporton kívülről származó adatok

☐ Nem járulok hozzá az adatfelhasználáshoz

Ezzel hozzájárul, hogy a K&H Márkacsoport tagvállalatai a megadott adatkörökhöz tartozó adatait felhasználhassák a személyes igényeinek megfelelő üzenetek és ajánlatok elkészítéséhez. A K&H Márkacsoport alábbi tagvállalatai – így a K&H Bank Zrt. K&H Biztosító Zrt. K&H Értékpapír Zrt. K&H Csoportszolgáltató Kft. – az ügyfeleknek szóló üzleti ajánlattétel során adatkezelőként járnak el, az adatait bizalmasan kezelik. Jelen hozzájárulás nem új tevékenység végzésére jogosítja fel a Márkacsoport tagvállalatait, hanem csak arra, hogy marketingcélú tevékenységeik során a termék- és szolgáltatáshasználati adatain túli további adatokat is elemezzenek és értékeljenek. Ezen személyhez fűződő jellemzők és adatok kapcsolódhatnak választása szerint érdeklődéséhez, gazdasági helyzetéhez, telefon és egyéb eszköz használatához, online viselkedéséhez, tartózkodási helyéhez vagy annak változásához. Hozzájárulása a későbbiekben bármikor, korlátozás és indoklás nélkül, ingyenesen visszavonható és módosítható a Márkacsoport online felületein, személyes és telefonos ügyfélszolgálatán. A K&H Márkacsoport tagvállalatainak adatkezelésével és az Önt megillető jogokkal kapcsolatban tájékoztatás a <https://www.kh.hu/adatvedelem> weboldalon található adatkezelési tájékoztatókban érhető el.

További nyilatkozatok

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, és aláírással igazolom, hogy a fenti adatok, és nyilatkozatok megfelelnek a valóságnak.

Tudomásom van arról, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt, az adatokban bekövetkezett változásról, a 2017. évi LIII. törvény értelmében köteles vagyok a Bankot értesíteni, az adatváltozástól, valamint annak tudomásszerzésétől számított 5 munkanapon belül.

Kelt:, 20.... évhónap

Ügyfél aláírása

Ügyintéző

A dokumentumot az ügyfél személyes jelenlétében írta alá.

¹ Tájékoztatjuk, hogy a Bank tekintettel a vonatkozó jogszabályi előírásokra különböző ügyfélminősítések (lakossági, szakmai, elfogadható partner) esetén eltérő befektetővédelmi eljárást követ. Legmagasabb szintű befektetővédelemre a lakossági ügyfél, legalacsonyabbra az elfogadható partner jogosult. Írásban kérheti a minősítés bármely irányú módosítását, de ez esetleg befektetővédelmi jogai csökkenését eredményezheti. További információk (pl. a minősítés alapja, módosítás feltételei, következményei) a Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatunkban találhatók, amely elérhető a Bank honlapján és fiókjaiban, valamint kérésre azt átadjuk.

(2) Kiemelt közszereplőnek minősül a 2017. évi LIII. törvény alapján:

4. § (1) E törvény alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el. (...)

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában 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 a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítéltábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a 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 a Honvéd Vezérkar főnökének 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.

(3) E törvény alkalmazásában 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.

(4) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

9/A. § (1) A természetes személy ügyfél köteles a szolgáltató részére (...) nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a 4. § (2)-(4) bekezdésének mely hivatkozása alapján minősül kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek.

(2) Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, az (1) bekezdésben meghatározott adaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat.

(3) Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

8:1. §

A közeli hozzátartozók: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér; hozzátartozó továbbá: az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.