

ISMERD MEG ÜGYFELEDET! – VÁLLALKOZÁSOK

VÁLLALKOZÁSOK AZONOSÍTÁSA



A Bankhoz benyújtott dokumentumoknak igazolniuk kell:



AZ ÜGYFÉL LÉTEZÉSÉT



BEJEGYZÉSÉNEK ÉS TÉNYLEGES MŰKÖDÉSÉNEK HELYÉT



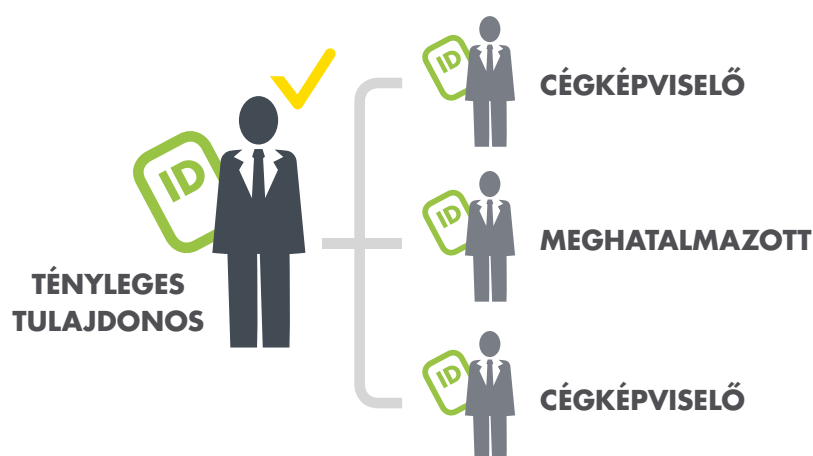
TEVÉKENYSÉGI KÖRÉT



CÉGKÉPVISELŐK, CÉG NEVÉBEN ELJÁRÓK JOGOSULTSÁGÁT



A TULAJDONOSI SZERKEZETET ÉS A TULAJDONOSOK TULAJDONI RÉSZESÉDÉSÉT



A cég nevében eljáró személyeket, valamint a végső tényleges tulajdonost személyazonosító okmányaik alapján **át kell világítani** és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő státuszát fel kell tárni nyilatkozat formájában.

A VÁLLALKOZÁSOK TULAJDONOSI STRUKTÚRÁJÁNAK MEGISMERÉSE ELENGEDHETETLEN FONTOSSÁGÚ!

Egy vállalkozás tulajdonosi szempontból kétféle lehet:

1. Tulajdonosai **magánszemélyek** és cégek



A TULAJDONOSI STRUKTÚRÁRÓL RÉSZLETES INFORMÁCIÓT KÉRÜNK!



2. Tulajdonosai **csak magánszemélyek**



NEM KÉRÜNK TOVÁBBI INFORMÁCIÓT!



A Raiffeisen Banknál számlát vezető vállalkozások számára kötelező a **tulajdonosi struktúra feltárása**, dokumentumokkal alátámasztása.

A Bank csak akkor fogadja el az információt, ha az Ügyfél **saját maga készíti el** a tulajdonosi fa-rajzot, melyet **cégszerűen aláír**. A rajzon kötelező feltüntetni az alábbi információkat:

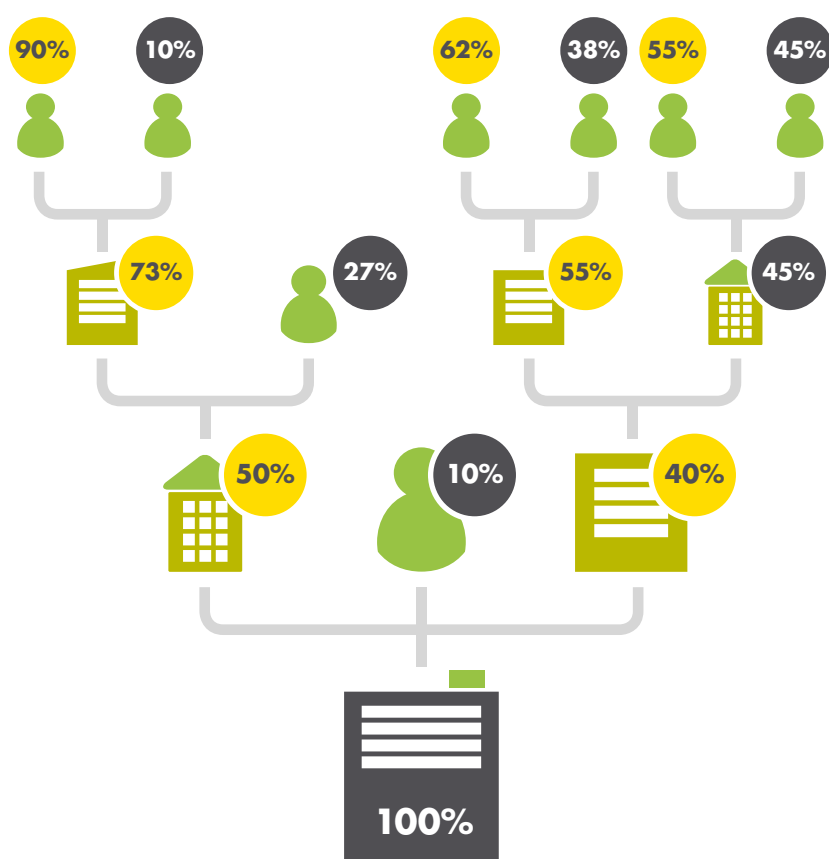


✓ **CÉG ESETÉN:**
CÉG NEVE, SZÉKHELYE,
BEJEGYZÉS ORSZÁGA

✓ **MAGÁNSZEMÉLY ESETÉBEN:**
TELJES NÉV,
LAKÓHELY ORSZÁGA

✓ **TULAJDONI HÁNYADOK**

„TULAJDONOSI FA”



A cég tulajdonosi struktúráját bemutató ábra az egyes, a cégben lévő tulajdoni hányadokkal. A tulajdonosi fa végső pontján a tényleges tulajdonos áll.

VÉGSŐ TÉNYLEGES TULAJDONOS(OK):

- az a tulajdonosi lánc végén található **természetes személy**, aki a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad **legalább 25%-ával rendelkezik**,
- **vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett,
- **vagy meghatározó befolyással rendelkezik**,
- vagy – ennek hiányában – a vezető tisztségviselő(k).

Ezen személyek feltüntetése szükséges a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton.

KÖZTES TULAJDONOS(OK): a tulajdonosi struktúra **első szintjén legalább 25%-os** részesedéssel, a tulajdonosi struktúra **további szintjein több, mint 50%-os** tulajdonosi részesedéssel rendelkeznek, figyelemmel a résztulajdonokra is.