**13. számú melléklet**

**ÜGYFÉLPROFIL KÉRDŐÍV**

**JOGI SZEMÉLY, JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET, EGYÉNI VÁLLALKOZÓ (EGYÉNI CÉG), ŐSTERMELŐ, EGYÉB ÖNÁLLÓ TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ MAGÁNSZEMÉLY ÜGYFÉL RÉSZÉRE**

A. Ügyfélismereti kérdések’

*(Ügyfél tölti ki / ügyintéző tölti ki az ügyfél válaszai alapján, mindketten aláírják)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Általános kérdések** | | | |
| Ügyfél neve |  | | |
| Ügyfél székhelye / tevék. végzésének helye |  | | |
| Ügyfél főtevékenysége |  | | |
| Ügyfél foglalkozik az itt megjelölt tevékenységekkel? *(jelölendő)* |  fegyver, hadiipari cikkek kereskedelme, gyártása   kettős felhasználású termékek (szoftver, gyógyszer, telekommunikációs eszközök) gyártása, kereskedelme | |  szerencsejáték szervezés   bizalmi vagyonkezelés   ingatlanforgalmazás   nemesfém, drágakő, művészeti alkotás kereskedelme   virtuális pénzzel kereskedés |
| Az igénybevételre kerülő szolgáltatás az Ügyfél melyik tevékenységével van összefüggésben? |  | | |
| Van-e az Ügyfélnek külföldi üzleti kapcsolata, illetve jellemzően mely országok irányába? |  Nem jellemző |  EU / EGT országok irányába | |
|  USA irányába |  egyéb: | |
| Mekkora a tervezett éves árbevétele az Ügyfélnek ebben az üzleti évben? |  1 millió Ft alatti   1 – 10 millió Ft   10 – 30 millió Ft   30 – 50 millió Ft | |  50 – 100 millió Ft   100 – 300 millió Ft   300 – 500 millió Ft   500 millió Ft fölött |
| Milyen magyarországi kötődése miatt kíván számlát nyitni (külföldi szervezet esetén)? |  | | |
| A tulajdonosok között található-e külföldi jogi személy vagy természetes személy? |  Nem  Igen, adatai (név, lakcím / székhely): | | |
| A tulajdonosok között található-e „offshore” területen bejegyzett társaság? |  Nem  Igen, adatai (név, lakcím / székhely): | | |
| Üzleti partnerei köre, megnevezése: |  | | |
| **Számlakapcsolat létesítése esetén kitöltendő további kérdések** | | | |
| Várhatóan mekkora lesz a jóváírások átlagos nagyságrendje havonta? | Ft / hó | | |
| Várhatóan mekkora lesz a terhelések átlagos nagyságrendje havonta? | Ft / hó | | |
| Várhatóan milyen formában fog tranzakciókat kezdeményezni? |  bankfiókban   internet bankon keresztül | | |
| Jellemző-e a havi 1,5 millió Ft fölötti készpénzforgalom az Ügyfél tevékenysége során, illetve *igen* válasz esetén annak havi nagysága és indoka? |  Nem jellemző, nem éri el a készpénzforgalom a havi 1,5 millió Ft-ot | | |
|  Igen jellemző, | annak átlagos összege: Ft / hó | |
| annak indoka: | |
| A befizető milyen módon kötődik az ügyfélhez? |  | | |
| Várható-e nagyobb összegű készpénzfelvétel a számlán? Milyen célból? |  Nem  Igen |  | |
| Várható-e rendszeres külföldről érkező jóváírás a számlán és milyen országokból? |  Nem jellemző | | |
|  EU / EGT országok |  egyéb: | |
|  USA |
| Várható-e rendszeres külföldi átutalás a számláról és mely országokba? |  Nem jellemző | | |
|  EU / EGT országok |  egyéb: | |
|  USA |

Kelt: ..................................................

...................................................... ................................................

**Ügyintéző aláírása Ügyfél aláírása**

**ÜGYFÉLPROFIL KÉRDŐÍV**

**JOGI SZEMÉLY, JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET, EGYÉNI VÁLLALKOZÓ (EGYÉNI CÉG), ŐSTERMELŐ, EGYÉB ÖNÁLLÓ TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ MAGÁNSZEMÉLY ÜGYFÉL RÉSZÉRE**

B. Ügyfélről alkotott vélemény

*(Ügyintéző saját véleménye az ügyfélről, ügyintéző tölti ki,* ***ügyfélnek tilos megmutatni****)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ügyfél neve |  | |
| Ügyfél székhelye / tevékenység végzésének helye |  | |
| Milyen üzleti kapcsolat létesítése várható (hitel, számlanyitás stb). Az üzleti kapcsolat részletes leírása. / *Elérhető dokumentumok becsatolása hiteligénylés esetén* / |  | |
| Ügyintéző tudomása szerint van-e / volt-e korábban az ügyfélnek, képviselőjének vagy az érdekeltségébe tartozó személynek kapcsolata a hitelintézetünkkel? |  Nem |  Igen, az ügyintéző által ismert főbb információk: |
| Ismerjük-e az ügyfél képviselőit, tulajdonosait, más ügyfelünkkel áll fenn kapcsolatuk? |  Nem |  Igen, az ügyintéző által ismert főbb információk: |
| Egyedül vagy társakkal érkezett az ügyfél képviselője? |  | |
| * Amennyiben nem egyedül érkezett, milyen kapcsolatban álltak a kísérővel? |  | |
| Az ügyfél képviselője önállóan vagy a kísérő irányítása alapján kommunikált? |  | |
| Telefonon beszélt /üzenetet váltott valakivel az üzleti kapcsolat létesítése közben az aláírandó szerződésről? |  | |
| Milyen volt az ügyfél képviselőjének banki ügyekben való jártassága? |  | |
| Milyen volt az ügyfél képviselőjének megjelenése? |  | |
| Az ügyfélről, terveiről, a képviselő szerepéről elmondottak összhangban álltak a külsejével, ismereteivel? |  | |
| Összehasonlítva a hasonló tevékenységű, méretű ügyfelekkel, reálisak-e az ügyfél tervezett tranzakciói? |  | |
| Hogyan viselkedett az ügyfél képviselője az üzleti kapcsolatra vonatkozó szerződés aláírása során (idegesség, bizonytalanság, szorongás, fölényesség, sürgetés)? |  | |
| Van-e bármilyen gyanús, furcsa, kockázatosnak tűnő körülmény az ügyfél vonatkozásában, illetve a képviselője által elmondottakban? Ha igen, mi az? |  | |

Kelt: ..................................................

.......................................................................

**Ügyintéző aláírása**