

VÚB, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25
Obchodný register: Okresný súd Bratislava 1
Oddiel: Sa, vložka č. 341/B, IČO: 31 320 155
BIC: SUBASKBX
www.vub.sk

Predmet činnosti: podľa zákona o bankách
Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska
I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Banková licencia udelená rozhodnutím NBS
č. UBD-1744/1996 z 26. 9. 1996

ŽIADOSŤ O ZMENU SUBJEKTU

zmluvy o financovaní číslo:

na FO nepodnikateľa

ŽIADATEĽ (pôvodný subjekt) – **FO podnikateľ/Právnická osoba**

Obchodné meno:

Adresa sídla / Miesto podnikania:

IČO:

DIČ:

IČ DPH:

Registrácia:

Bankové spojenie:

IBAN:

Zastúpený:

ŽIADATEĽ (pôvodný subjekt) – **FO nepodnikateľ**

Meno, priezvisko:

Adresa trvalého bydliska:

Rodné číslo:

Predmet financovania

Názov a presný typ:

Výrobné číslo / VIN:

Rok výroby:

Objem motora:

Stav tachometra:

Stav predmetu: bez závad

iné:

NOVÝ KLIENT

Meno, priezvisko:

Rodné číslo:

Dátum narodenia:

Doklad totožnosti: občiansky preukaz

Cestovný pas/Povolenie na pobyt/Pobyťový preukaz občana EÚ

Číslo dokladu totožnosti:

Platnosť dokladu:

Trvalé bydlisko

Ulica:

Mesto:

PSČ:

Bankové spojenie/IBAN:

Kontaktná/súčasná adresa

Ulica:

Mesto:

PSČ:

Telefónne spojenie

Telefón - pevná linka:

Mobilný telefón:

Typ mobilu: paušál karta

E-mail:

DOPLNKOVÉ INFORMÁCIE

Rodinný stav

slobodný/-á rozvedený/-á vdovec/vdova
ženatý/vydatá partner/partnerka

Najvyššie ukončené vzdelanie

základná škola SŠ s maturitou/gymnázium vysoká škola II. stupeň
SŠ bez maturity vysoká škola I. stupeň - bakalár

Počet vyživovaných osôb: Výška vyživovacej povinnosti: Počet nezaopatrených detí:
(určenej súdom)

Spôsob bývania

nájom vlastný byt/dom s hypotékou u rodičov/u detí
štátny/družstevný byt vlastný byt/dom

Zamestnávateľ/príjmy/výdavky

Názov:

Adresa:

Mesto:

PSČ:

IČO:

DIČ:

Telefón - pevná linka:

Mobilný telefón:

Pracovné zaradenie

zamestnanec	fyzická osoba-podnikateľ
fyzická osoba - podnikateľ bez IČO	študent
osoba v domácnosti	nezamestnaný
starobný dôchodca	invalidný dôchodca
materská dovolenka	výsluhový dôchodca
štátny zamestnanec	opatrovateľ/ka SK
zamestnaný v zahraničí	študent VŠ II. ročník
opatrovateľka Rakúsko	konateľ/spoločník v spoločnosti

Forma zamestnania

Doba určitá: od do

Doba neurčitá:

Dôchodca:

Čistý mes. príjem za posledný mesiac:

Čistý mes. príjem za predposledný mesiac:

Čistý mes. príjem pred 3 mesiacmi:

Priemerný čistý mesačný príjem:

Iný príjem:

Celkové ročné príjmy podľa DP:

(uvádzať pri pracovnom zaradení fyzická osoba-podnikateľ)

Základ dane za minulý rok:

(uvádzať pri pracovnom zaradení fyzická osoba-podnikateľ)

Hodnota zaplatenej dane za minulý rok:

(uvádzať pri pracovnom zaradení fyzická osoba-podnikateľ)

Príjmy/výnosy z podnikania za aktuálny rok:
(uvádzať pri pracovnom zaradení fyzická osoba-podnikateľ)

Príjmy/výnosy z podnikania za aktuálny rok k dátumu:
(uvádzať pri pracovnom zaradení fyzická osoba-podnikateľ)

Mesačné finančné výdavky:

Mesačné zrážky celkom:

Mzda zasielaná na účet: áno nie

Zrážky zo mzdy určené súdom: áno nie

Vlastníte kreditnú/debetnú kartu: áno nie

V _____, dňa

_____ podpis oprávneného zástupcu žiadateľa

_____ podpis oprávneného zástupcu pokračovateľa

Upozornenie:

Jednou z podmienok schválenia zmeny subjektu je úhrada všetkých záväzkov žiadateľa voči VÚB, a. s..

KONEČNÝ UŽÍVATEĽ VÝHOD

V zmysle § 10 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v aktuálnom znení (ďalej len „**Zákon**“) je VÚB, a. s. (ďalej aj ako „**povinná osoba**“) povinná požadovať od klienta pri vykonaní základnej starostlivosti, aby jej klient písomne oznámil a identifikoval svojho „konečného užívateľa výhod“ v zmysle príslušných právnych predpisov (zákonné vymedzenie konečného užívateľa je uvedené nižšie). Ak už klient má existujúci obchod a nezmenila sa jeho vlastnícka štruktúra, nie je nutné opakovanie zisťovať konečného užívateľa výhod.

Vyplňuje klient sám

Klient / zástupca klienta vyhlasuje, že ku dňu podpisania tejto žiadosti sú **konečnými užívateľmi výhod** (ďalej aj ako „**KUV**“) **klienta** (je potrebné označiť jednu z možností):

klient sám (v prípade fyzickej osoby); alebo

osoby uvedené ako KUV v Registri právnických osôb, resp. v Registri partnerov verejného sektora, resp. uvedené na výpise z obchodného registra ku dátumu podania tejto žiadosti spĺňajúce podmienky pre ich označenie ako KUV; alebo

nasledujúce fyzické osoby (je potrebné vyplniť všetky identifikačné údaje ohľadne každej takejto osoby):

Meno a priezvisko				
Dátum narodenia				
Adresa trvalého bydliska (ulica, obec a krajina)				
Druh dokladu totožnosti (OP, pas)				
Číslo dokladu totožnosti				
Občianstvo				
Krajina narodenia				
Vlastnícky podiel v %				

ostatné skutočnosti dôležité pre určenie KUV:

Konečným užívateľom výhod je každá 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
1. 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;
 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokolvek ich člena;
 3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode;
 4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti;
- 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
1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a);
 2. 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;
 3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov;
 4. 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.

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

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

POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA

V zmysle § 6 Zákona VÚB, a. s. požaduje od klienta pri vykonaní základnej starostlivosti, aby klient písomne oznámil a identifikoval svoj vzťah k „politicky exponovanej osobe“ (zákonné vymedzenie politicky exponovanej osoby je uvedené nižšie). Ak už klient má existujúci obchod, od ktorého uzatvorenia neuplynul jeden rok, nie je nutné opakovane zisťovať jeho vzťah ku politicky exponovaným osobám.

Klient/zástupca klienta vyhlasuje, že ku dňu podpísania tejto žiadosti (je potrebné označiť jednu z možností):

klient, ani jeho konečný užívateľ výhod (ďalej aj ako „KUV“), **ani manžel, manželka, dieťa, zať, nevesta, rodič klienta alebo jeho KUV** alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel, manželka, dieťa, zať, nevesta, rodič klienta alebo jeho KUV, **nie je politicky exponovanou osobou**; alebo

nasledujúce fyzické osoby (je potrebné vyplniť všetky identifikačné údaje ohľadne každej takejto osoby) **sú politicky exponovanou osobou vo vzťahu ku klientovi**:

Meno a priezvisko				
Dátum narodenia				
Adresa trvalého bydliska (ulica, obec a krajina)				
Druh dokladu totožnosti (OP, pas)				
Číslo dokladu totožnosti				
Občianstvo				
Krajina narodenia				
Vlastnícky podiel v %				

Politicky exponovanou osobou sa rozumie fyzická osoba:

1. ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia (ako sú uvedené nižšie) alebo
2. ktorou je:

- manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v bode 1.,
- dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v bode 1. alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v bode 1.,
- rodič osoby uvedenej v bode 1.,
- FO, o ktorej je známe, že je konečným **užívateľom výhod**:
 - rovnakého žiadateľa alebo inak ovláda rovnakého žiadateľa ako osoba uvedená v bode 1. alebo podniká spolu s osobou uvedenou v bode 1.
 - žiadateľa, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v bode 1.

Významnou verejnou funkciou je:

- 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,
- člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu,
- osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
- člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.

Súčasne sa klient neodvolateľne zaväzuje, že bezodkladne a v písomnej forme oznámi spoločnosti VÚB, a. s. všetky zmeny údajov, ktoré uviedol v tomto vyhlásení. VÚB, a. s. si vyhradzuje právo vypovedať obchodné a všetky ostatné právne vzťahy s klientom, ak zistí, že uvedené údaje klient uviedol nesprávne alebo neoznámil spoločnosti VÚB, a. s. bezodkladne zmeny v uvedených údajoch.

SPRACÚVANIE INFORMÁCIÍ Z ÚRADNÝCH DOKLADOV

Podľa ustanovenia § 19 Zákona je na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi povinná osoba (ktorou je aj spoločnosť VÚB, a. s.) aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb (Vás) oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona; pritom je povinná osoba oprávnená získať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu dotknutej osoby v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 Zákona.

Klient potvrdzuje, že údaje a informácie uvedené v žiadosti a v jej prílohách sú pravdivé a úplné.

V _____, dňa _____

podpis pokračovateľa

NUTNÉ PRÍLOHY, KTORÉ TVORIA SÚČASŤ ŽIADOSTI – doloží pokračovateľ (nový subjekt)

Dokumenty pre identifikáciu klienta:

- kópia občianskeho preukazu alebo cestovného pasu

Dokumenty pre posúdenie ekonomicky:

- originál potvrdenia zamestnávateľa o príjme alebo 3x výpis z účtu