

BABAVÁRO KÖLCSÖN IGÉNYLŐLAP

KÖLCSÖN CÉLJA

VÁSÁRLÁS

- új építésű lakás/lakóház vásárlása
 használt lakás/lakóház vásárlás

EGYÉB

- hitelkiváltás
 lakásfelújítás
 lakáscsere
 gépkocsi vásárlás
 tartós fogyasztási cikk
 utazás
- építkezés
 családi esemény
 tanulmányok
 egészségügyi kiadás
 egyéb:

BANK TÖLTI KI!

Igénylést befogadó fiók kódja: betűvel:
Értékesítő azonosító kódja:
Lebonyolító ügyintéző neve:

KÖLCSÖN FUTAMIDEJE

Futamidő: hónap

KÖLCSÖN FELTÉTELEI

Igényelt hitel kölcsön összege (a folyósítás és törlesztés pénznemében) Ft
Adós vagy adóstárs számlaszáma, ahová a kifizetését kérem¹ - -

¹ Kizárólag magyarországi pénzügyintézetnél vezetett bankszámlaszám adható meg.

TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ I./ADÓS SZEMÉLYES ADATAI

Állampolgárság: magyar egyéb: Előnév: dr. ifj. id. özv. egyéb:

Családi és utónév: Születési családi és utónév:

Anyja neve: (előnév, családi és utónév)

Születési hely: (ország) (város) Születési idő: év hó nap

Neme: Nő Férfi Elsődleges személyazonosító okmány típusa: Személyi igazolvány és lakcímkártya¹ Egyéb:

Elsődleges okmány száma: Lakcímkártya száma:

Személyazonosító szám: Adóazonosító jele:

Állandó lakcím: irányítószám helység utca

házsám, lépcsőház emelet ajtó

Állandó lakhelyének: tulajdonosa résztulajdonosa bérlője családtagja

Értesítési cím (ha eltér az állandó lakcímtől): irányítószám helység utca

házsám, lépcsőház emelet ajtó

Elsődleges telefonszám: / Elsődleges telefonszám típusa: Vezetékes telefon Előfizetéses mobiltelefon Feltöltőkártyás mobiltelefon

Másodlagos telefonszám: / Másodlagos telefonszám típusa: Vezetékes telefon Előfizetéses mobiltelefon Feltöltőkártyás mobiltelefon

E-mail cím:

Családi állapota: házas élettárs elvált özvegy egyedülálló

Adóstárssal közös háztartásban élnek? igen nem

Adóstárssal fennálló kapcsolata: házastársa élettársa Szülője Gyermeke Egyéb:

Házastárs neve (előnév, családi és utónév):

Házasságkötés helye, ideje: (ország) (város) idő: év hó nap

Szakképzettség:

Legmagasabb iskolai végzettsége: egyetem főiskola egyéb felsőfokú érettségi egyéb középfokú alapkó

Jelenleg Ön: alkalmazott vállalkozó nyugdíjas egyéb:

Jelen kérelem elbírálásának eredményéről szóló értesítő levél kézbesítési csatornája: e-mail posta

Egyéni vállalkozással rendelkezik igen nem
Vállalkozás neve: Vállalkozás címe:

² A kártyaformájú személyi igazolványt a Bank kizárólag a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt fogadja el.

TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ I./ADÓS JÖVEDELMI ADATAI

Munkáltató/vállalkozás neve:

Munkaviszony kezdete/vállalkozás indításának dátuma: év hó nap

Munkaviszony esetében a munkáltató típusa: Állami, önkormányzati NyRt./Zrt Kft. Bt. egyéb:

Munkaviszony esetében a munkaviszony jellege: Teljes munkaidős Rész munkaidős

Munkaviszony esetében a munkaviszony típusa: Határozatlan időre szól Határozott időre szól

Jelenleg felmondás alatt áll?: igen nem

Jelen igénylőlap aláírásával kijelentem, hogy a jövedelem a hitelvizsgálat keretében benyújtásra kerülő jövedelemigazolással alátámasztható, vagy a bankszámlámra jövedelem címén érkező összeggel megfelelő, amely után az előírt közterhek tudomásom szerint levonásra és megfizetésre kerültek.

Megnevezés	Összeg	Gyakoriság
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Levonás: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Levonás: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év

A háztartás átlagos havi kiadása (közüzemi díjak, biztosítások, egyéb megélhetési költségek): Ft

Keresők száma a saját háztartásban¹: fő Eltartottak száma a saját háztartásban¹: fő

TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ I./ADÓS BANKKAPCSOLATAI¹

Más banknál vezetett bankszámlái: I.

Bank/szervezet neve:

A bankszámlához kapcsolódóan rendelkezik-e bankkártyával? igen nem

Amennyiben van bankszámla-hitelkerete, annak összege: Ft

Amennyiben rendelkezik hitelkártyával, annak hitelkerete: Ft

Más banknál vezetett bankszámlái: II.

Bank/szervezet neve:

A bankszámlához kapcsolódóan rendelkezik-e bankkártyával? igen nem

Amennyiben van bankszámla-hitelkerete, annak összege: Ft

Amennyiben rendelkezik hitelkártyával, annak hitelkerete: Ft

Banknál vagy egyéb szervezetnél (pl. lízingscég, önkormányzat, munkáltató) bármilyen jogcímen fennálló tartozásai I.

Bank/szervezet neve:

Fennálló tartozás jogcíme:

A kölcsönben szerepel-e további adós/adóstárs? igen nem Fennálló tartozás összege: Ft Lejárati dátuma: év hó

Havi törlesztőrészlet: Ft A kölcsönhöz tartozó megtakarítás összege: Ft/hó

Banknál vagy egyéb szervezetnél (pl. lízingscég, önkormányzat, munkáltató) bármilyen jogcímen fennálló tartozásai II.

Bank/szervezet neve:

Fennálló tartozás jogcíme:

A kölcsönben szerepel-e további adós/adóstárs? igen nem Fennálló tartozás összege: Ft Lejárati dátuma: év hó

Havi törlesztőrészlet: Ft A kölcsönhöz tartozó megtakarítás összege: Ft/hó

Banknál vagy egyéb szervezetnél (pl. lízingscég, önkormányzat, munkáltató) bármilyen jogcímen fennálló tartozásai III.

Bank/szervezet neve:

Fennálló tartozás jogcíme:

A kölcsönben szerepel-e további adós/adóstárs? igen nem Fennálló tartozás összege: Ft Lejárati dátuma: év hó

Havi törlesztőrészlet: Ft A kölcsönhöz tartozó megtakarítás összege: Ft/hó

¹ Amennyiben a Raiffeisen Banknál, vagy annak érdekeltségi körébe tartozó cégeknél (Pl. Raiffeisen Lízing Zrt.), illetve más hazai banknál, vagy pénzügyi vállalkozásnál bármilyen jogcímen jelenleg is fennálló tartozással rendelkezik, kérjük azt is töltsse ki.

További meglévő hitel esetében az oldalból több csatlakozó egy igényléshez.

TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ II./ADÓSTÁRS SZEMÉLYES ADATAI

Állampolgárság: magyar egyéb: Előnév: dr. ifj. id. özv. egyéb:

Családi és utónév: Születési családi és utónév:

Anyja neve: (előnév, családi és utónév)

Születési hely: (ország) (város) Születési idő: év hó nap

Neme: Nő Férfi Elsődleges személyazonosító okmány típusa: Személyi igazolvány és lakcímkártya¹ Egyéb:

Elsődleges okmány száma: Lakcímkártya száma:

Személyazonosító szám: Adóazonosító jele:

Állandó lakcím: irányítószám helység utca
 házsám, lépcsőház emelet ajtó

Állandó lakhelyének: tulajdonosa résztulajdonosa bérlője családtagja

Értesítési cím (ha eltér az állandó lakcímétől): irányítószám helység utca
 házsám, lépcsőház emelet ajtó

Elsődleges telefonszám: / Elsődleges telefonszám típusa: Vezetékes telefon Előfizetéses mobiltelefon Feltöltőkártyás mobiltelefon

Másodlagos telefonszám: / Másodlagos telefonszám típusa: Vezetékes telefon Előfizetéses mobiltelefon Feltöltőkártyás mobiltelefon

E-mail cím:

Családi állapota: házas élettárs elvált özvegy egyedülálló

Adóssal közös háztartásban élnek? igen nem

Adóssal fennálló kapcsolata: házastársa élettársa Szülője Gyermeke Egyéb:

Házastárs neve (előnév, családi és utónév):

Házasságkötés helye, ideje: (ország) (város) idő: év hó nap

Szakképzettség:

Legmagasabb iskolai végzettsége: egyetem főiskola egyéb felsőfokú érettségi egyéb középfokú alacsony

Jelenleg Ön: alkalmazott vállalkozó nyugdíjas egyéb:

Jelen kérelem elbírálásának eredményéről szóló értesítő levél kézbesítési csatornája: e-mail posta

Egyéni vállalkozással rendelkezik igen nem Vállalkozás neve: Vállalkozás címe:

² A kártyaformájú személyi igazolványt a Bank kizárólag a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt fogadja el.

TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ II./ADÓSTÁRS JÖVEDELMI ADATAI

Munkáltató/vállalkozás neve:

Munkaviszony kezdete/vállalkozás indításának dátuma: év hó nap

Munkaviszony esetében a munkáltató típusa: Állami, önkormányzati NyRt./Zrt Kft. Bt. egyéb:

Munkaviszony esetében a munkaviszony jellege: Teljes munkaidős Részmunkaidős

Munkaviszony esetében a munkaviszony típusa: Határozatlan időre szól Határozott időre szól

Jelenleg felmondás alatt áll?: igen nem

Jelen igénylőlap aláírásával kijelentem, hogy a jövedelem a hitelvizsgálat keretében benyújtásra kerülő jövedelemigazolással alátámasztható, vagy a bankszámlámra jövedelem címén érkező összeggel megfelelő, amely után az előírt közterhek tudomásom szerint levonásra és megfizetésre kerültek.

Megnevezés	Összeg	Gyakoriság
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Bevétel: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Levonás: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év
Levonás: <input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	<input type="checkbox"/> Ft/hó <input type="checkbox"/> Ft/év

A háztartás átlagos havi kiadása (közüzemi díjak, biztosítások, egyéb megélhetési költségek): Ft

Keresők száma a saját háztartásban¹: fő Eltartottak száma a saját háztartásban¹: fő

TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ II./ADÓSTÁRS BANKKAPCSOLATAI¹

Más banknál vezetett bankszámlái: I.

Bank/szervezet neve:

A bankszámlához kapcsolódóan rendelkezik-e bankkártyával? igen nem

Amennyiben van bankszámla-hitelkerete, annak összege: Ft

Amennyiben rendelkezik hitelkártyával, annak hitelkerete: Ft

Más banknál vezetett bankszámlái: II.

Bank/szervezet neve:

A bankszámlához kapcsolódóan rendelkezik-e bankkártyával? igen nem

Amennyiben van bankszámla-hitelkerete, annak összege: Ft

Amennyiben rendelkezik hitelkártyával, annak hitelkerete: Ft

Banknál vagy egyéb szervezetnél (pl. lízingség, önkormányzat, munkáltató) bármilyen jogcímen fennálló tartozásai I.

Bank/szervezet neve:

Fennálló tartozás jogcíme:

A kölcsönben szerepel-e további adós/adóstárs? igen nem Fennálló tartozás összege: Ft Lejárat dátuma: év hó

Havi törlesztőrészlet: Ft

A kölcsönhöz tartozó megtakarítás összege: Ft/hó

Banknál vagy egyéb szervezetnél (pl. lízingség, önkormányzat, munkáltató) bármilyen jogcímen fennálló tartozásai II.

Bank/szervezet neve:

Fennálló tartozás jogcíme:

A kölcsönben szerepel-e további adós/adóstárs? igen nem Fennálló tartozás összege: Ft Lejárat dátuma: év hó

Havi törlesztőrészlet: Ft

A kölcsönhöz tartozó megtakarítás összege: Ft/hó

Banknál vagy egyéb szervezetnél (pl. lízingség, önkormányzat, munkáltató) bármilyen jogcímen fennálló tartozásai III.

Bank/szervezet neve:

Fennálló tartozás jogcíme:

A kölcsönben szerepel-e további adós/adóstárs? igen nem Fennálló tartozás összege: Ft Lejárat dátuma: év hó

Havi törlesztőrészlet: Ft

A kölcsönhöz tartozó megtakarítás összege: Ft/hó

¹ Amennyiben a Raiffeisen Banknál, vagy annak érdekeltségi körébe tartozó cégeknél (Pl. Raiffeisen Lízing Zrt.), illetve más hazai banknál, vagy pénzügyi vállalkozásnál bármilyen jogcímen jelenleg is fennálló tartozással rendelkezik, kérjük azt is töltse ki.

További meglévő hitel esetében az oldalból több csatlakozó egy igényléshez.

BABAVÁRO KÖLCSÖNT IGÉNYLŐK NYILATKOZATAI

Alulírott az alábbi nyilatkozatokat teszem.

BABAVÁRO KAMATTÁMOGATOTT KÖLCSÖNRE ÉS GYERMEKVÁLLALÁSI TÁMOGATÁSRA VONATKOZÓ KÖZÖS NYILATKOZATOK

I. TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ I. ÉS TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ II. KÖZÖS NYILATKOZATAI

1. Támogatást igénylő I. és Támogatást igénylő II. (továbbiakban: ketten együtt: Igénylők) büntetőjogi felelősségünk tudatában tudomásul vesszük, hogy:

- a Babaváró Kamattámogatott Kölcsön és Gyermekvállalási támogatás (kettő együtt továbbiakban: Babaváró Támogatás) igénylése esetén a Babaváró Támogatásra vonatkozó információkat, valamint adataimat a Babaváró Támogatás szabályszerű igénybevételének ellenőrzése céljából a Bank kezeli és továbbítja a járási hivatal, Budapest Főváros Kormányhivatala, a Kincstár, valamint az állami adóhatóság részére a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek és jelen Igénylőlap VII. pontjában foglalt rendelkezéseinek megfelelően;
- hogy a Bank, a járási hivatal, Budapest Főváros Kormányhivatala és az állami adóhatóság a Babaváró Támogatás igénybevételének jogszzerűségét ellenőrizheti, és annak eredményéről egymást tájékoztathatják, illetve, ha olyan jogszabálysértést is észlelnek, amellyel kapcsolatos eljárás a járási hivatal hatáskörébe tartozik, úgy a járási hivatalt hivatalból értesíthetik.
- az állami adóhatóság, illetve a járási hivatal a jelen kérelembeli nyilatkozatokban foglaltak ellenőrzése céljából az illetékes hatóságtól a jogosultság feltételeit igazoló adatokat és okiratokat beszerezheti.
- a Babaváró Támogatás igénylése feltételül szabott esetlegesen megállapított büntetőjogi felelősség, vagy büntetlen előélet igazolására szolgáló érvényes hatósági bizonyítványban/jelen nyilatkozatban foglalt személyes adataimat a Bank, az állami adóhatóság és a járási hivatal a Babaváró Támogatásra való jogosultság megállapításának és az igénybevétel jogszzerűségének ellenőrzése céljából és időtartamára kezelje.

2. Igénylők büntetőjogi felelősségünk tudatában nyilatkozunk, hogy közös háztartásban élünk, házasságunk fennáll, a házasságkötésre és a házastársra vonatkozó adatokat az Igénylőlapon a valóságnak megfelelően tüntettük fel.

3. Igénylők büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Kormányrendelet (továbbiakban: Rendelet)

4. § d) pontjában foglaltaknak megfelelően büntetlen előéletűnek minősülünk.

4. Igénylők büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozunk, hogy nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott köztartozásunk.

5. Igénylők büntetőjogi felelősségünk tudatában nyilatkozunk, hogy esetünkben nem áll fenn olyan tény vagy körülmény, amelynek alapján a közös gyermekvállalás nyilvánvalóan lehetetlennek minősíthető.

6. Igénylők büntetőjogi felelősségünk tudatában vállaljuk, hogy legalább egyikünk a kölcsönszerződés megkötését követően született/örökbefogadott gyermekeinket a nagykorúvá válásukig, de legfeljebb a kölcsönszerződés megszűnéséig saját háztartásában neveli.

7. Igénylők büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy egyiküknek sincs a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény 11. § (1) bekezdése szerinti, a Központi Hitelinformációs Rendszerben nyilvántartott tartozása.

8. Igénylők büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy mindketten rendelkezünk magyarországi lakcímmel.

9. Igénylők büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy egyiküknek sincs a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény 11. § (1) bekezdése szerinti, a Központi Hitelinformációs Rendszerben nyilvántartott tartozása.

10. Igénylők büntetőjogi felelősségünk tudatában nyilatkozunk, hogy:

- jelen igénylésen kívül más pénzintézetnél Babaváró Támogatásra vonatkozóan igénylési folyamatot nem indítottunk el, és
- Babaváró Támogatásra vonatkozóan szerződést pénzintézettel nem írtunk alá.

11. Igénylők tudomásul vesszük, hogy jelen igénylés kötelező mellékletét és egyben elválaszthatatlan részét képezik azon igazolások, okiratok, amelyeket az Igénylésben foglaltak elbírálása érdekében bocsátunk a Bank rendelkezésére. Igénylők tudomással bírnak arról, hogy a Bank a jelen igénylőlapon megadott adatokat a Babaváró Támogatás vonatkozásában aláírásra kerülő szerződéshez kapcsolódó ügyfél-azonosítási és átvilágítási, előzetes kockázatkezelési – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést, az Igénylők-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését is – vizsgálat lefolytatása céljából, továbbá a létrehozandó szerződés előkészítése, a szerződéses kapcsolatartás, illetve a szerződéshez kapcsolódó megfelelő tájékoztatás megadása érdekében, valamint a benyújtott igénylés elbírálásához használja fel. A Bank e fenti célok megvalósí-

tása érdekében jogosult a megadott adatokat ellenőrizni. Ezen ellenőrzés során a Bank jogosult az adatokat és okmányokat közhiteles nyilvántartások adataival összevetni, azokból információkat kérni, illetve az ezen nyilvántartásokat kezelő szervek részére – a személyes adatok védelmére és a banktitokra vonatkozó előírások megtartásával – adatokat továbbítani, átadni (ilyen szervek vagy nyilvántartások lehetnek például: a BM felügyelete alá tartozó személyi, illetve közúti közlekedési nyilvántartások, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara, az ingatlan- és cégnyilvántartás, a különböző bírósági és hatósági, adóhatósági nyilvántartások, illetve a Gírfino és a KHR).

12. Igénylők tudomásul vesszük, hogy a jelen igénylés melléklete és egyben elválaszthatatlan része Igénylők:

- a) személyazonosító okmány és lakcímkártya másolata
- b) munkáltatója által kiállított munkáltatói igazolás
- c) vállalkozók, valamint gazdasági társaságban tulajdonrészrel rendelkezők esetén NAV jövedelemigazolás és igazolás a köztartozásokról, valamint egyéni vállalkozói igazolvány másolata
- d) nyugdíjasok esetén éves nyugdíjértékesítő másolata
- e) utolsó kéthavi lakossági bankszámlakivonat eredeti példánya.

13. Igénylők vállalják, hogy jövedelemigazolását - egyéni vállalkozók esetében kötelezően, egyébként pedig a Bank által szükségesnek tartott esetben – az adóhatóságtól vagy munkáltatójától beszerezik és a Bank rendelkezésére bocsátják. Igénylők jelen igénylés aláírásával kifejezetten felhatalmazzák a Bankot arra, hogy jövedelem igazolását a Bank az adóhatóságtól közvetlenül kikérje, illetve megkeresse az adóhatóságot vagy a Jövedelemigazolási nyilatkozaton szereplő más személyt (munkáltatót) az Igénylők által csatolt jövedelem igazolás tartalmának és hitelességének ellenőrzése céljából.

14. Az Igénylők a jelen igénylőlap aláírásával felhatalmazzák a Bankot arra, hogy a jelen igénylés benyújtásával egyidejűleg törlesztési számlát nyisson. Ez a törlesztési számla kizárólag a Babaváró Kölcsön törlesztéséhez szükséges pénzügyi fedezet elhelyezését és a Babaváró Kölcsön törlesztését szolgálja, Igénylő a törlesztési számla felett nem jogosult rendelkezni.

A Bank a törlesztési számlát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja az Igénylő részére. A törlesztési számla egyenlege után nem jár kamat.

15. Igénylők tudomásul vesszük, hogy a Bank a jelen igénylésen rögzített adataink ellenőrzése és a kölcsönnyújtás kockázatának felmérése végett - az általa kialakított szempontok alapján - hitelbírálatot végez. A jelen igénylés befogadása a Bank részéről nem jelent semmiféle kötelezettségvállalást az igényelt kölcsön nyújtására.

II. TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ I. KÜLÖN NYILATKOZATAI

1. Támogatást igénylő I. büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy

Első házasságomban élek: igen nem

Házartásomban gyermeket nevelek: igen nem

Korábbi házasságom az alábbi okok miatt szűnt meg: Válás Özvegyülés

2. Támogatást igénylő I. büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy Magyar állampolgár vagyok vagy olyan személy, akit a magyar állampolgárságról szóló törvény alapján magyar állampolgárnak kell tekinteni igen nem

A szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó személynek minősülök, aki a szabad mozgás és a három hónapot meghaladó tartózkodás jogát Magyarország területén gyakorolja igen nem

Engem a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvényben foglaltak alapján hontalan jogállásúnak ismertek el: igen nem

3. Támogatást igénylő I. büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy legalább 3 éve folyamatosan:

a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint a szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 5. §-a alapján biztosított vagyok.

az alábbi, a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény hatálya alá tartozó felsőoktatási intézményben (megfelelő aláhúzendő) nappali rendszerű oktatás keretében folytatok tanulmányokat.

Oktatási intézmény neve:

Oktatási intézmény címe:

OM azonosító:

Képzés típusa/Szak megnevezése:

Tanulmányok megkezdésének időpontja:

Tanulmányok bejelentésének várható időpontja

BABAVÁRO KÖLCSÖNT IGÉNYLŐK NYILATKOZATAI

magyar állampolgárként kereső tevékenységem alapján valamely más állam társadalombiztosítási rendszerének hatálya alá tartozom.

Más állam megnevezése:

4. Amennyiben Támogatást igénylő I. nem magyar állampolgár, úgy büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a kölcsönszerződés aláírásakor a 3 hónapot meghaladó tartózkodási jogosultságom fennáll.

III. TÁMOGATÁST IGÉNYLŐ II. KÜLÖN NYILATKOZATAI

1. Támogatást igénylő II. büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy

Első házasságomban élek: igen nem

Háztartásomban gyermeket nevelek: igen nem

Korábbi házasságom az alábbi okok miatt szűnt meg: Válás Özvegyülés

2. Támogatást igénylő II. büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy Magyar állampolgárok vagyok vagy olyan személy, akit a magyar állampolgárságról szóló törvény alapján magyar állampolgárnak kell tekinteni igen nem

A szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó személynek minősülök, aki a szabad mozgás és a három hónapot meghaladó tartózkodás jogát Magyarország területén gyakorolja igen nem

Engem a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvényben foglaltak alapján hontalan jogállásúnak ismertek el: igen nem

3. Támogatást igénylő II. büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy legalább 3 éve folyamatosan:

a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint a szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 5. §-a alapján biztosított vagyok.

az alábbi, a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény hatálya alá tartozó felsőoktatási intézményben (megfelelő aláhúzandó) nappali rendszerű oktatás keretében folytatok tanulmányokat.

Oktatási intézmény neve:

Oktatási intézmény címe:

OM azonosító:

Képzés típusa/Szak megnevezése:

Tanulmányok megkezdésének időpontja:

Tanulmányok bejelentésének várható időpontja

magyar állampolgárként kereső tevékenységem alapján valamely más állam társadalombiztosítási rendszerének hatálya alá tartozom.

Más állam megnevezése:

4. Amennyiben Támogatást igénylő II. nem magyar állampolgár, úgy büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a kölcsönszerződés aláírásakor a 3 hónapot meghaladó tartózkodási jogosultságom fennáll.

IV. IGÉNYLŐK BABAVÁRO KÖLCSÖNRE VONATKOZÓ NYILATKOZATAI

1. Igénylők tudomásul veszik, hogy amennyiben a hitelbíráló eredményeként a Bank az Igénylők hitelképességét megfelelőnek ítéli, úgy írásban értesíti Igénylőket az engedélyezett Babaváro Kölcsön összegéről, és a kölcsönszerződés megkötésének lehetséges időpontjáról.

2. Igénylők tudomásul veszik továbbá, hogy Bank a kölcsönt kizárólag a kölcsönszerződésben meghatározott fizetési feltételek teljesítése esetén bocsátja az Igénylők rendelkezésére a kölcsönszerződésben foglaltak szerint.

3. A jelen igénylés elutasításáról a Bank írásbeli értesítést küld az Igénylők részére. Igénylők tudomásul bírnak arról, hogy a Bank a hitelbíráló alapján hozott döntését nem indokolja és a bíráló szemponjtait, illetve a Bank döntését Adós, illetve Adóstárs nem kifogásolhatja meg.

V. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÓ ÉS KÜLÖN NYILATKOZAT

Igénylők a jelen okirat aláírásával kijelentik, hogy a KHR-re vonatkozó Magyar Nemzeti Bank, mint felügyelet által kiadott tájékoztatót átvette, az abban foglaltakat átolvasta, megértette, és azt tudomásul veszi.

A tájékoztató ismeretében Igénylő az alábbi nyilatkozatokat teszi.

1. Nyilatkozat a szerződéses jogviszony megszűnését követő adatkezelésről
A Bank jelen okirat aláírásán megelőzően tájékoztattott arról, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Törvény 5. § (2) bekezdése alapján átadott – a Törvény II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a)-d) és k) pontja szerinti - referenciaadatokat a szerződés megszűnését követően haladéktalanul és vissza nem

állítható módon törli, kivéve ha a szerződést kötő természetes személy írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást, hogy az adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően még legfeljebb 5 évig tartsa nyilván. Ezen referenciaadatok az alábbiak: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Tudomással bírok arról, hogy a nyilatkozatot a szerződés érvényessége alatt a Banknál lehet tenni, a szerződés lejáratát követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére kell megküldenem. A nyilatkozat írásban bármikor - a szerződéses jogviszony fennállása alatt a Banknál, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül - visszavonható.

Igénylő jelen okirat aláírásával kijelenti, hogy a Törvény 9.§ (1) és (2) bekezdése szerinti tájékoztatást megkapta, és ennek alapján ahhoz, hogy az alábbi szerződéssel kapcsolatosan a KHR részére a szerződéskötést követően a Törvény 5.§ (2) bekezdése alapján átadott - a Törvény II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a)-d) és k) pontja szerinti - referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje.

Támogatást igénylő I./Adós aláírása: Hozzájárul Nem járul hozzá.

Támogatást igénylő II./Adós aláírása: Hozzájárul Nem járul hozzá.

VI. NYILATKOZAT HALLÁSSÉRÜLT VAGY SIKET ÜGYFÉL ADATKEZELÉSÉRE VONATKOZÓAN

Alulírott jelen nyilatkozat aláírásával kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. által nyújtott pénzügyi szolgáltatás igénybevételének megkönnyítése és elősegítése érdekében - így különösen a szerződés előkészítése, megkötése, illetve az egyes megbízások felvétele keretében szükséges adatgyűjtések és egyéb értesítések és tájékoztatások kezelése során, illetve - amennyiben rendelkeztem róla - a marketing és reklámcélú megkeresésként megfelelő kezelése érdekében - a Bank különleges személyes adatként nyilvántartsa rólam, hogy hallássérült/siket vagyok.

Tájékoztattak, hogy ezen hozzájárulásomat írásban - személyesen bármely Raiffeisen bankfiókban, postai és elektronikus úton - bármikor, korlátozás és indoklás nélkül, ingyenesen visszavonhatom, azzal, hogy ezen különleges adatomat a Bank haladéktalanul törli és fogyatékságom jellegére tekintettel különleges elbánásban ezután már nem részesülök.

Tájékoztattak továbbá róla, hogy személyes adataim kezeléséről, s így különleges adataim kezeléséről, részletesebb tájékoztatás a Bank Általános Üzleti Feltételeiben, illetve Adatvédelmi Tájékoztatójában található.

Támogatást igénylő I./Adós aláírása

Támogatást igénylő II./Adós aláírása

VII. ADATKEZELÉS

1. Igénylők kijelentik, hogy a jelen igénylésen rögzített adatait, valamint az igénylés mellékleteként csatolt valamennyi dokumentumban szereplő adatot önkéntesen bocsátotta a Bank rendelkezésére a szerződés létrehozása és a hitelképességi vizsgálat lefolytatása érdekében. A Bank a megadott adatokat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a vonatkozó adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően, a Bank Általános Üzleti Feltételeiben és Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak szerint tartja nyilván és kezeli. Ezen dokumentumok tartalmazzák a személyes adatok kezelésére vonatkozó részletszabályokat. Ezen dokumentumok a Bank honlapján elérhetőek, illetve az igénylő kérésére ezeket a Bank az igénylő rendelkezésére bocsátja.

2. Igénylők büntetőjogi felelősségük tudatában kijelentik, hogy az igénylésen feltüntetett adataik a valóságnak megfelelnek, az adatok igazolása céljából a Bank részére bemutattak, illetve átadott dokumentumok valódiak, érvényesek és hitelesek.

3. Igénylők kijelentik, hogy a jelen igénylőlapon más személyek vonatkozásában megadott adatokkal kapcsolatban rendelkeznek az érintett személyek jóváhagyásával az adatszolgáltatáshoz, adataik kezeléséről megfelelően tájékoztatta őket, és ők ennek birtokában tudomásul vették és elfogadták adataik Bank általi kezelését és hitelességük Bank általi esetleges ellenőrzését.

BABAVÁRO KÖLCSÖNT IGÉNYLŐK NYILATKOZATAI

4. Igénylők tudomással bírnak arról, hogy az általuk a Bankhoz benyújtott eredeti okiratokat, illetve okiratok másolatát a Bank megőrzi, és a hatályos adatvédelmi szabályok szerint kezeli.

5. Igénylők az igénylőlap aláírásával tudomásul veszik és elfogadják, hogy a Bank a Raiffeisen Bank International (RBI), annak hazai és külföldi fiókjaiból és leányvállalataiból álló Bankcsoport részére kockázatkezelés céljára – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatomértékelést és értékelést, az Ügyfél-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését is -, a jelen igényléssel, illetve az igénylés alapján megkötött szerződéssel kapcsolatos adatokat szolgáltatasson.

6. Igénylők és az ügyletben érintett további személyek személyes adatait a jelen igénylés nyilatkozatok tartalmazzák. Az Igénylők kötelesek a saját, illetve az ügyletben érintett további személyek a Bank által nyilvántartott bármely adatában bekövetkezett változást 5 napon belül a Bank részére írásban bejelenteni. Az ügyletben érintett további személyek szintén bejelenthetik a Bank által nyilvántartott bármely adatukban bekövetkezett változást.

7. Az Igénylők és az ügyletben érintett további személyek személyes adatainak kezelésére vonatkozó részletes szabályokat a Bank Általános Üzleti feltételei, Adatvédelmi Tájékoztatója együttesen tartalmazzák. Az Igénylők és az ügyletben érintett további személyek, a jelen igénylőlap és elválaszthatatlan részét képező további nyilatkozatok aláírásával kijelentik, hogy megismerték, áttanulmányozták ezen dokumentumokat, és az azokban foglaltakat magukra nézve kötelezőnek ismerik el.

8. A jelen kérelem aláírásával Igénylők hozzájárulnak ahhoz, hogy

- a) a kölcsönre és a babaváró támogatásra vonatkozó adatokat, valamint a saját és kiskorú gyermekeik
- aa) nevét,
 - ab) születési nevét,

- ac) anyjuk nevét,
- ad) születési helyüket és idejüket,
- ae) állampolgárságukat vagy hontalan jogállásukat,
- af) lakcímüket,
- ag) értesítési címüket,
- ah) személyazonosító igazolványuk, úti okmányuk vagy kártyaformátumú vezetői engedélyük számát,
- ai) személyi azonosítójukat és
- aj) adóazonosító jelüket

a kölcsönkérelem elbírálása, a kölcsönszerződés megkötése, a kölcsön folyósítása és a jogszertű igénybevétel ellenőrzése céljából a hitelintézet kezelje, és továbbítsa a kincstár, az állami adóhatóság, a járási hivatal és Budapest Főváros Kormányhivatala részére, és

b) az jelen pont a) alpont szerinti adataikat a kincstár, az állami adóhatóság, a járási hivatal és Budapest Főváros Kormányhivatala a Rendeletben meghatározott feladataik ellátása céljából kezelje, továbbá a kincstár a Babaváró Támogatás folyósításához nyilvántartsa.

Igénylők a jelen igénylés aláírásával kijelentik, hogy a Bank Babaváró Támogatásra vonatkozó szerződéses feltételeiről előzetesen a szükséges és elégséges mértékben tájékozódtak, a Bank írásbeli és szóbeli tájékoztatását - ide értve a Központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos előírásokat -, valamint a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 5-7.§-ában előírt tájékoztatásokat, valamint az 56/2014 (XII.31.) NGM rendeletben előírt írásbeli és szóbeli tájékoztatásokat és azok mellékleteit- megkapták, az írásos tájékoztató anyagot átvették, jelen igénylést a feltételek ismeretében nyújtják be Banknak. Igénylők kijelentik továbbá, hogy a fentieket alaposan átolvasták, megértették, azt magukra nézve kötelezőnek elfogadják, és a jelen igénylőlapot jóváhagyólag aláírja.

Helység:

Dátum: év hó nap

Támogatást igénylő I./Adós aláírása:

Támogatást igénylő II./Adóstárs aláírása:

Közreműködő aláírása

Banki ügyintéző aláírása

Közreműködő adatai:

Neve:

Közreműködő értékesítési azonosítója:

Telefonszáma: /

Eljáró hitelközvetítő neve/cégnév:

Levelezési cím/székhelye:

Előttünk mint tanúk előtt:

Tanú I.:

Tanú II.:

Tanús bélyegző:

Tanús bélyegző:

(Bélyegző hiányában)

Név:

Név:

*Cím:

*Cím:

**Azonosító okmány típusa és száma:

**Azonosító okmány típusa és száma:

*Raiffeisen Bank Zrt. munkavállalója esetén a bankfiók címe.

**Csak abban az esetben töltendő ki, amennyiben a Tanú a Raiffeisen Bank Zrt. munkavállalója. Azonosító okmány személyazonosító igazolvány/útleve/ kártya formátumú vezetői engedély lehet

BANK TÖLTI KI!

Beérkezés dátuma:

Babaváro Kamattámogatott Kölcsönre és Gyermekvállalási támogatásra vonatkozó közös nyilatkozatok Közvetítői igénylés esetén

TÉNYLEGES TULAJDONOSI* NYILATKOZAT TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE A 2017. ÉVI LIII. TÖRVÉNY ALAPJÁN

Támogatást igénylő I. /Adós¹ személyes

Alulírott Támogatást igénylő I./Adós, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy a létesített szerződéses kapcsolat és/ vagy ügyleti megbízás során természetes személyként saját magam nevében illetve javára járok el. (Amennyiben ezt a pontot választotta, a Nyilatkozat következő pontját nem kell kitölteni!)

Alulírott Támogatást igénylő I./Adós, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy a létesített szerződéses kapcsolat és/ vagy ügyleti megbízás során természetes személyként az alábbi tényleges tulajdonos(ok) nevében illetve javára vagyonkezelési** / képviseleti** / vagy más megállapodás (pl. megbízás)** alapján járok el: (Amennyiben két személynél több tényleges tulajdonos van, további nyilatkozatot kell kitölteni!)

TÉNYLEGES TULAJDONOS ADATAI

Előnév, családi és utónév:

Születési családi és utónév:

Születési hely és idő: Hely:

Idő: év hó nap

Állampolgárság: Magyar Egyéb:

Állandó lakcím: irányítószám

helység utca

házszám lépcsőház emelet ajtó

A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül igen Nem

Tényleges tulajdonos kiemelő közszereplő kódja

* az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett

** A megfelelőt alá kell húzni!

Tudomásul veszem, hogy amennyiben valamely ügyleti megbízás tényleges tulajdonosa eltér a jelen nyilatkozatban feltüntetett személytől, úgy az adott megbízáshoz új Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot kell kitölteni és aláírni! Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) napon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Támogatást igénylő II. /Adóstárs személyes

Alulírott Támogatást igénylő II./Adóstárs, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy a létesített szerződéses kapcsolat és/ vagy ügyleti megbízás során természetes személyként saját magam nevében illetve javára járok el. (Amennyiben ezt a pontot választotta, a Nyilatkozat következő pontját nem kell kitölteni!)

Alulírott Támogatást igénylő II./Adóstárs, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy a létesített szerződéses kapcsolat és/ vagy ügyleti megbízás során természetes személyként az alábbi tényleges tulajdonos(ok) nevében illetve javára vagyonkezelési** / képviseleti** / vagy más megállapodás (pl. megbízás)** alapján járok el: (Amennyiben két személynél több tényleges tulajdonos van, további nyilatkozatot kell kitölteni!)

TÉNYLEGES TULAJDONOS ADATAI

Előnév, családi és utónév:

Születési családi és utónév:

Születési hely és idő: Hely:

Idő: év hó nap

Állampolgárság: Magyar Egyéb:

Állandó lakcím: irányítószám

helység utca

házszám lépcsőház emelet ajtó

A tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül igen Nem

Tényleges tulajdonos kiemelő közszereplő kódja

* az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett

** A megfelelőt alá kell húzni!

Tudomásul veszem, hogy amennyiben valamely ügyleti megbízás tényleges tulajdonosa eltér a jelen nyilatkozatban feltüntetett személytől, úgy az adott megbízáshoz új Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot kell kitölteni és aláírni! Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) napon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Támogatást igénylő I./Adós

Támogatást igénylő II./Adóstárs

Kiemelt közszereplő:

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 ítélőtábla és a Kúria tagja,
2 E)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az 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.
3	2. pontban említett személy közeli hozzátartozója,
4 A)	a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy az alábbiak szerint: bármely természetes személy, aki a 2) pontban 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) pontban említett személy javára hozták létre.

Kiemelt közszereplő:

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 ítélőtábla és a Kúria tagja,
2 E)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az 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.
3	2. pontban említett személy közeli hozzátartozója,
4 A)	a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy az alábbiak szerint: bármely természetes személy, aki a 2) pontban 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) pontban említett személy javára hozták létre.

TÁJÉKOZTATÁS ÉS NYILATKOZAT FATCA SZERINTI ADÓILLETŐSÉG-VIZSGÁLAT ELVÉGZÉSÉHEZ

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 126/A. §-a értelmében tájékoztatjuk Önt arról, hogy

a) a hiteligénylés során elvégezzük az Ön 2014. évi XIX. törvény szerinti adóilletőségének vizsgálatát;
tájékoztatjuk továbbá, hogy amennyiben az adóilletőség-vizsgálat eredményeként az Ön amerikai adóilletősége megállapításra kerül;

b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B-43/C. §-ai alapján Bankunknak az adóhatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn;

c) a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény alapján Bankunknak jelentésközzételi kötelezettsége áll fenn.

NYILATKOZAT

Alulírott(ak) kijelenti(k), hogy a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá büntetőjogi felelősségem tudatában kijelenti(k), hogy adózási szempontból

- nem minősülök amerikai adóilletőségű személynek.
 amerikai adóilletőségű személynek minősülök. (A W-9 nyomtatványt is kérjük kitölteni!)

Támogatást igénylő I./Adós

- nem minősülök amerikai adóilletőségű személynek.
 amerikai adóilletőségű személynek minősülök. (A W-9 nyomtatványt is kérjük kitölteni!)

Támogatást igénylő II./Adóstárs :

NYILATKOZAT CRS¹ SZERINTI ADÓILLETŐSÉGRŐL² – MAGÁNSZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE

Tájékoztatjuk, hogy a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXI. törvény; valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és az azt módosító 2015. évi CXII. törvény (továbbiakban a fenti jogszabályok együttesen: CRS szabályozás) értelmében a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) köteles megvizsgálni ügyfelei adóilletőségét. A vizsgálat keretében valamennyi - a Banknál számlát nyitó, illetve számlával már rendelkező és személyes adatot módosító - Ügyfélnek az adóilletősége tekintetében nyilatkozatot kell tennie.

A Bank köteles a rendszereiben rögzített adatok és rendelkezésre álló dokumentumok alapján megvizsgálni az Ügyfél által tett nyilatkozat helytállóságát, amelyhez nyilvánosan hozzáférhető adatokat is igénybe vehet.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy a Bank köteles adatot szolgáltatni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: adóhatóság) felé az adóilletőség-vizsgálat eredménye-ként megállapított, CRS szabályozásban résztvevő valamennyi olyan államról, amely akár az Ügyfél nyilatkozatában szerepel, akár a Bank nyilvántartásaiban rögzített vagy nyilvánosan hozzáférhető adatok vizsgálatával került megállapításra.

Az adóhatóság 2016. január 1-jét követően - automatikus információcseré keretében - adott tárgyév január 1-jétől december 31-ig tartó adó-megállapítási időszakra vonatkozóan a tárgyévét követő év szeptember 30-ig közli a Bank fenti adatszolgáltatásában megjelölt - a CRS szabályozásban résztvevő - állam(ok) adóhatóságával a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó információkat.

A CRS szabályozásban résztvevő országok listáját az 1. számú melléklet tartalmazza. (Amennyiben két országnál több adóilletőség van, további nyilatkozatot kell kitölteni!)

ÜGYFÉL CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉGE

Alulírott Támogatást igénylő I./Adós kijelentem, a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy **CRS szempontból az alábbi államban rendelkezem adóilletőséggel:**

Adóilletőség országa (1.):

Adóazonosító szám:

Igazoló dokumentum típusa:

adóazonosító jel – magyar adóazonosító jel – külföldi illetőség igazolás

Igazoló dokumentum kiállító országa:

Ügyfél benyújtott illetőségigazoló okmányt igen nem

Adóilletőség országa (2.):

Adóazonosító szám:

Igazoló dokumentum típusa:

adóazonosító jel – magyar adóazonosító jel – külföldi illetőség igazolás

Igazoló dokumentum kiállító országa:

Ügyfél benyújtott illetőségigazoló okmányt igen nem

Alulírott Támogatást igénylő II./Adóstárs kijelentem, a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy **CRS szempontból az alábbi államban rendelkezem adóilletőséggel:**

Adóilletőség országa (1.):

Adóazonosító szám:

Igazoló dokumentum típusa:

adóazonosító jel – magyar adóazonosító jel – külföldi illetőség igazolás

Igazoló dokumentum kiállító országa:

Ügyfél benyújtott illetőségigazoló okmányt igen nem

Adóilletőség országa (2.):

Adóazonosító szám:

Igazoló dokumentum típusa:

adóazonosító jel – magyar adóazonosító jel – külföldi illetőség igazolás

Igazoló dokumentum kiállító országa:

Ügyfél benyújtott illetőségigazoló okmányt igen nem

Kijelentem, hogy a Raiffeisen Bank Zrt-vel fennálló szerződéses kapcsolatomra tekintettel, a Banknál kezelt összegekből / befektetésekből származó kifizetésnek, hozamnak, jövedelemnek (kamat, osztalék, árfolyamnyereség) tényleges hasznhúzója én vagyok.

Tájékoztató

¹CRS: Common Reporting Standards

A határokon átnyúló adócsalás és adókijátszás elleni hatékony együttműködés elősegítése érdekében az Európai Unió Miniszterek Tanácsa a 2014/107/EU irányelvvel módosította a 2011/16/EU irányelvet, amely által a már korábban bevezetett automatikus adóügyi információcserét az adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó pénzügyi számlákra vonatkozó egyes információkra is kiterjeszti.

Magyarország adóharmonizációs kötelezettségéből fakadóan a CRS szabályozás magyar jogba történő beillesztése a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXI. törvény; valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és az azt módosító 2015. évi CXII. törvény alapján történik. A szabályozás eredményeként **a magyar adóhatóság a pénzügyi intézmények által szolgáltatott számlainformációk a CRS szabályokhoz csatlakozó uniós (illetve azon kívüli) partnerhatóság részére történő automatikus további-tásával hatékonyan részt vesz az európai uniós és azon kívüli nemzetközi adóegytműködésben** és a partnerhatóságok részéről történő információk fogadásával az adókikerülés és adócsalás elleni fellépés hatékonyabb eszközeivel élhet.

²A nyilatkozatban adóilletőség alatt Ügyfél CRS szabályozás szerinti adóilletőségét értjük minden esetben.

Amennyiben Ön amerikai adóilletőséggel (is) rendelkezik, az erről szóló nyilatkozatát az erre szolgáló külön nyomtatványon (W9) is meg kell tennie!

Támogatást igénylő I./Adós aláírása:

Támogatást igénylő II./Adóstárs aláírása:

NYILATKOZAT CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉG MEGÁLLAPÍTÁSÁRA MAGÁNSZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE

1. számú melléklet

A melléklet a CRS szabályozás szerinti adóilletőség megállapítására magánszemély ügyfelek részére szóló nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi.

CRS résztvevő országok listája (2019. január 1-től)

1	Albánia	37	Görögország	75	Mayotte
2	Andorra	38	Grenada	76	Mexikó
3	Anguilla	39	Grönland	77	Monaco
4	Antigua és Barbuda	40	Guadeloupe	78	Montserrat
5	Argentína	41	Guernsey	79	Nauru
6	Aruba	42	Hollandia	80	Németország
7	Ausztrália	43	Hong-Kong	81	Nigéria
8	Ausztria	44	Horvátország	82	Niue
9	Azerbajdzsán	45	India	83	Norvégia
10	Bahama-szigetek	46	Indonézia	84	Olaszország
11	Bahrein	47	Irország	85	Orosz Föderáció
12	Barbados	48	Izland	86	Pakisztán
13	Belgium	49	Izrael	87	Panama
14	Belize	50	Japán	88	Portugália
15	Bermuda	51	Jersey	89	Réunion
16	Bonair, Sint Eustatius és Saba	52	Kajmán-szigetek	90	Románia
17	Brazília	53	Kanada	91	Saint-Barthélemy
18	Brit Virgin-szigetek	54	Katar	92	Saint Kitts és Nevis
19	Bulgária	55	Kazahsztán	93	Saint Lucia
20	Chile	56	Kína	94	Saint Vincent és a Grenadine-szigetek
21	Ciprus	57	Kolumbia	95	San Marino
22	Cook-szigetek	58	Korea	96	Seychelle-szigetek
23	Costa Rica	59	Kuvait	97	Sint Maarten
24	Curaçao	60	Lengyelország	98	Spanyolország
25	Csehország	61	Lettország	99	Svájc
26	Dánia	62	Libanon	100	Svédország
27	Dél-Afrika	63	Libéria	101	Szamoa
28	Egyesült Arab Emírségek	64	Liechtenstein	102	Szaudí-Arábia
29	Egyesült Királyság	65	Litvánia	103	Szingapúr
30	Esztorozság	66	Luxemburg	104	Szlovák Köztársaság
31	Feröer-szigetek	67	Magyarország	105	Szlovénia
32	Finnország	68	Makaó	106	Törökország
33	Franciaország	69	Malajzia	107	Turks és Caicos-szigetek
34	Francia Guyana	70	Málta	108	Uruguay
35	Ghána	71	Man-sziget	109	Új-Zéland
36	Gibraltár	72	Marshall-szigetek		
		73	Martinique		
		74	Mauritius		

NYILATKOZAT KIEMELT KÖZSZEREPLŐ STÁTUSZRÓL TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE A 2017. ÉVI LIII. TÖRVÉNY VÉGREHAJTÁSÁHOZ

Támogatást igénylő I. /Adós

Kiemelt közszereplő vagyok igen nem

Kiemelt közszereplőként a lenti kategóriákból az alábbiba tartozom (pl.: 2E):

Kijelentem, én, mint kiemelt közszereplő, hogy a Banknál elhelyezett pénzeszközöim az alábbi forrás(ok)ból származnak:

- Jövedelem Megtakarítás Ajándék Örökség Nyeresemény
 Kölcsön/Hitel Ingatlan/ingóság adásvétele Saját transzfer (más pénzintézetnél saját név alatt vezetett számlán lévő pénzeszköz)

Támogatást igénylő II. /Adóstárs

Kiemelt közszereplő vagyok igen nem

Kiemelt közszereplőként a lenti kategóriákból az alábbiba tartozom (pl.: 2E):

Kijelentem, én, mint kiemelt közszereplő, hogy a Banknál elhelyezett pénzeszközöim az alábbi forrás(ok)ból származnak:

- Jövedelem Megtakarítás Ajándék Örökség Nyeresemény
 Kölcsön/Hitel Ingatlan/ingóság adásvétele Saját transzfer (más pénzintézetnél saját név alatt vezetett számlán lévő pénzeszköz)

2	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 ítélőtábla és a Kúria tagja,
	E)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
	F)	a nagykövét, az ügyvivőt 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.

3	2. pontban említett személy közeli hozzátartozója,
4	A) a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy az alábbiak szerint: bármely természetes személy, aki a 2) pontban 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 tulajdonos olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a 2) pontban említett személy javára hozták létre.

Támogatást igénylő I./Adós aláírása

Támogatást igénylő II./Adóstárs aláírása

KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS MEGSZŪNÉST KÖVETŐ ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Törvény 5.§ (2) bekezdése alapján átadott – a Törvény melléklet II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a)-d) és k) pontja szerinti - referenciaadatokat a szerződés megszűnését követően haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli, kivéve ha a szerződést kötő természetes személy írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást, hogy az adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően még legfeljebb 5 évig tartsa nyilván. Ezen referenciaadatok az alábbiak: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme. Tisztában vagyok azzal, hogy a nyilatkozatot a szerződés érvényessége alatt a Banknál lehet tennem, a szerződés lejárata követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére kell megküldenem. A nyilatkozat írásban bármikor – a szerződéses jogviszony fennállása alatt a Banknál, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül – visszavonható.

Alulírott a Törvény 9.§ (1) (2) bekezdése alapján jelen okirat aláírásával kijelentem, hogy hozzájárulok a Törvény 5.§ (2) bekezdése alapján átadott – a Törvény II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a)-d) és k) pontja szerinti - referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az alábbi megnevezett szerződés(ek)en alapuló szerződéses jogviszony megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje:

Alulírott tudomásul veszem, hogy a Törvényben meghatározott értesítésekre, tájékoztatásokra, adatátadásra a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részéről postai úton, valamint személyesen írásos dokumentáció formájában kerül eljuttatásra. Alulírott hozzájárulok ahhoz és kérem, hogy a KHR-rel kapcsolatos kommunikáció a felek között távközlési eszközön keresztül vagy elektronikus úton történjen. Tisztában vagyok azzal, hogy a hozzájárulásom esetén az értesítések az általam korábban megadott és a Bank rendszereiben rögzített e-mail címre, illetve mobil telefonszámra kerülnek továbbításra. Tudomásul birok arról, hogy a Bank a hozzájárulásom esetén is jogosult az értesítéseket postai úton továbbítani a részemre, illetve hozzájárulás hiányában a Bank kizárólag postai úton jogosult az értesítéseket részemre megküldeni.

E-mail-en keresztül SMS-ben kíván értesítést kapni

Támogatást igénylő I./Adós

hozzájárulok nem járulok hozzá

Támogatást igénylő II./Adóstárs

hozzájárulok nem járulok hozzá

Támogatást igénylő I./Adós aláírása

Támogatást igénylő II./Adóstárs aláírása