

Törzsszám:

FIZETÉSI SZÁMLA-SZERZŐDÉS KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALATI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

Amely létrejött egyrészről a(z) (továbbiakban **Ügyfél**), másrészről a Raiffeisen Bank Zrt. (1133 Budapest, Váci út 116-118.; Cégjegyzékszám: 01-10-041042 — továbbiakban **Bank**) a továbbiakban együttesen Felek között az alábbi feltételekkel:

ÜGYFÉL ADATAI	
Teljes név:	
Rövidített név:	
Adószám:	
Székhely:	
Levelezési cím:	
Cégjegyzékszám:	
Fő tevékenységi kör (TEAOR kód):	
Telefon:	
Fax :	
E-mail cím:	
Levelezés nyelve:	
Deviza Jogi státusz:	
Statistikai státusz:	☐ Rezidens: Jogi személyiséggel bíró, illetve azzal nem rendelkező, Magyarországon bejegyzett társas- és egyéni vállalkozások, társadalmi testületek, non-profit intézmények és kormányzati szervek, továbbá a Mo.-on bejegyzett vámszabadterületi és bármilyen devizakülföldi jogosítvánnyal rendelkező vállalkozások is.
AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL KAPCSOLATTARTÓK	
Családi és utónév:	
E-mail cím:	
Telefon:	
Fax:	
A MEGNYITNI KÍVÁNT FIZETÉSI SZÁMLÁK	
Fizetesiszámla-szám:	Devizanem:
Nemzetközi fizetesiszámla-szám (IBAN):	
Kivonatküldés módja:	
Kivonatküldés gyakorisága:	
SZÁMLA TÍPUSA (SZÁMLACSOMAG):	

A számlacsomagra vonatkozó kondíciókat – amennyiben a Felek egyedi Díjtáblázat alkalmazásában nem állapodnak meg – a mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza.

Számlacsomag váltás

Ügyfél kérheti a meglévő számlacsomag másik számlacsomagra történő módosítását. A számlacsomag módosítására a kérelem Bankhoz történő beérkezését követő hónap első banki napján kerül sor, amennyiben a kérelem beérkezése az adott hónap utolsó banki napján 12.00 óráig megtörténik. Amennyiben a hónap utolsó napja bankszünnapra esik, akkor az azt követő második banki napon történik meg az átállítás.

Raiffeisen Direkt és DirektNet szolgáltatás

Felek rögzítik, hogy Ügyfél, illetve a fizetési számlája felett önállóan rendelkezésre jogosult személy(ek) részére Bank az Ügyfél igénylése alapján biztosítja a Raiffeisen Direkt telefonos szolgáltatáshoz történő hozzáférést, amely szolgáltatásra vonatkozó részletszabályok a Fizetesiszámla-szerződés Általános Szerződési Feltételeiben (továbbiakban **FSZ ÁSZF**) kerültek rögzítésre.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben Raiffeisen DirektNet szolgáltatást igényel, abban az esetben a szolgáltatás igénybevételének technikai részletszabályait a Bank – jelen Fizetésszámla-szerződés elválaszthatatlan részét képező - DirektNet Felhasználói Kézikönyve tartalmazza, és kijelenti, hogy a Kézikönyv hozzáférési helyére vonatkozó pontos tájékoztatást a Banktól megkapta. Bank jogosult a DirektNet Felhasználói Kézikönyvet egyoldalúan módosítani.

Irányadó jog: E szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek bankszámlaszerződésekre vonatkozó szabályai, a pénzforgalomról szóló jogszabályokban, a devizajogszabályokban, a Bank által egyoldalúan változtatható mindenkor Vállalati Kondíciós Listában, a Bank Hirdetményében foglaltak, valamint az FSZ ÁSZF és a Bank Általános Üzleti Feltételei (továbbiakban: **ÁÜF**) az irányadók. Az FSZ ÁSZF és az ÁÜF a jelen Fizetésszámla-szerződés elválaszthatatlan részét képezi és együttesen tekintendők a Bank és az Ügyfél között létrejövő a Fizetésszámla-szerződésben meghatározott pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szerződésnek (a Fizetésszámla-szerződés az FSZ ÁSZF és az ÁÜF tehát a továbbiakban együttesen: **Fizetésszámla-szerződés**).

Ügyfél a jelen Fizetésszámla-szerződés aláírásával kijelenti, hogy az FSZ ÁSZF és az ÁÜF hatályos szövegét a Bank honlapján (www.raiffeisen.hu) elolvasta, megértette és az azokban foglaltakat feltétlenül elfogadja és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Felek rögzítik, hogy a jelen Fizetésszámla-szerződés, illetve az FSZ ÁSZF alapján kikötött kamatok, díjak és költségek, illetve az egyéb szerződéses feltételek, módosítása tekintetében a Bank mindenkor hatályos ÁÜF 1. rész XIX. Fejezetének rendelkezései az irányadók. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank az ÁÜF fent hivatkozott rendelkezései szerint jogosult jelen Fizetésszámla-szerződés, illetve az FSZ ÁSZF egyoldalú módosítására.

Részleges érvénytelenség: Amennyiben jelen szerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.

Korábbi szerződések hatálya: Jelen Fizetésszámla-szerződés aláírásával Felek között korábban létrejött fizetési számla, devizaszámla, illetve látra szóló betétszámla szerződés, – feltéve, hogy jelen Fizetésszámla-szerződés másképp nem rendelkezik, – hatályát veszti.

KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR): ÜGYFÉL JELEN FIZETÉSSZÁMLA-SZERZŐDÉS ALÁÍRÁSÁVAL KIFEJEZETTEN KIJELENTI, HOGY A JELEN FIZETÉSSZÁMLA-SZERZŐDÉS MELLÉKLETÉT KÉPEZŐ, A KHR-RE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓT ÁTVETTE, AZ ABBAN FOGLALTAKAT MEGISMERTE ÉS MAGÁRA NÉZVE KÖTELEZŐKÉNT ISMERI EL.

Üzleti titok: Jelen Fizetésszámla-szerződés tartalma üzleti titoknak minősül; arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a bank előzetes engedélyével történhet.

Hatálybalépés: A jelen szerződés a Felek által történt aláírás napján lép hatályba, feltéve, hogy Ügyfél a fizetési számla megnyitásának jogszabályban, illetve jelen szerződésben, vagy annak mellékletét képező ÁÜF-ben meghatározott előfeltételeit maradéktalanul teljesíti, a számlanyitáshoz szükséges dokumentumokat megfelelő tartalommal és formában a Bank rendelkezésére bocsátja és a jelen szerződést a Bank az Ügyféllel 14.00 óráig megköti. A 14.00 óra után történt szerződéskötés esetén a jelen szerződés az aláírását követő munkanapon lép hatályba, kivéve, ha a Bank az Ügyfelet a számla aznapi megnyitásáról értesíti.

Abban az esetben, ha a Bank az Ügyfél által benyújtott dokumentumok vizsgálatát követően – a szerződés aláírásának napján, illetve 14.00 óra után történt szerződéskötés esetében a következő munkanapon – arról értesíti Ügyfelet írásban, az Ügyfél által megadott e-mail címre küldött üzenetben, illetve e-mail cím hiányában telefonon keresztül, az Ügyfél által megadott telefonszámon hogy a fizetési számla megnyitásának jogszabályban, illetve jelen szerződésben, vagy annak mellékletét képező ÁÜF-ben meghatározott előfeltételei maradéktalanul nem teljesültek, akkor a jelen szerződés nem lép hatályba és a számla nem kerül megnyitásra. Ezen értesítésben a Bank tájékoztatja az Ügyfelet a számlanyitás akadályáról és megjelöli a hiányokat, valamint azok pótlásának határidejét.

Abban az esetben, ha a számlanyitás akadályát kizárólag az, hogy az Ügyfél által benyújtott cégkivonat nem megfelelő, akkor Bank az Ügyfél költségére gondoskodik új, e-hiteles cégkivonat beszerzéséről, a fizetési számlát megnyitja és a Vállalati Kondíciós Listában közzétett, e-hiteles cégkivonat díjával jogosult megterhelni Ügyfél fizetési számláját.

Amennyiben Ügyfél a Bank értesítésében megjelölt hiányt a megadott határidőn belül pótolja, akkor a jelen szerződés hatályba lépéséről és a fizetési számla megnyitásáról a Bank az Ügyfelet a fenti módon értesíti.

Abban az esetben, ha a szerződéskötést követő 30 naptári napon belül Ügyfél a Bank felhívása alapján nem gondoskodik a számlanyitási feltételek maradéktalan teljesítéséről, akkor a jelen szerződés a Felek által történt aláírását követő 30 naptári nap elteltét követő napon automatikusan – az Ügyfél erről szóló külön értesítése nélkül – megszűnik.

Jelen Fizetésszámla-szerződés magyar nyelven készült. Felek kijelentik, hogy a magyar nyelvet anyanyelvi szinten beszélik. Alulírottak így a jelen szerződést elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt és mint arra jogszerűen feljogosítottak írták alá.

Kelt:,

Amennyiben a jelen Fizetésszámla-szerződést a Felek a Bank honlapján keresztül biztosított online számlanyitási folyamat során kötötték meg, akkor a Bank a Fizetésszámla-szerződést elektronikus bélyegzővel írta alá, az Ügyfél pedig a jelen Fizetésszámla-szerződést és annak mellékleteit auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett valós idejű ügyfél-átvilágítás során tett nyilatkozatban fogadta el. Az Ügyfél fenti nyilatkozatáról videofelvétel készült, melyet Bank visszakereshető módon rögzített és Ügyfélnek is átadott. Amennyiben a jelen Fizetésszámla-szerződést a Felek személyes találkozásuk alkalmával (pl. bankfiókban) kötötték meg, akkor annak eredeti példányait papír alapon írták alá a lentiek szerint.

Raiffeisen Bank Zrt.

Ügyfél

1. aláíró neve:
Beosztása:
2. aláíró neve:
Beosztása:

1. aláíró neve:
Beosztása:
2. aláíró neve:
Beosztása:

Név:		Értékesítő azonosító:	
------	----------------------	-----------------------	----------------------

TÁJÉKOZTATÓ

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAIRÓL A GAZDASÁGI TÁRSASÁG, AZ EURÓPAI RÉSZVÉNYTÁRSASÁG, A SZÖVETKEZET, A LAKÁSSZÖVETKEZET ÉS AZ EGYÉNI VÁLLALKOZÓ ÜGYFELEK RÉSZÉRE

Tisztelt Ügyfelünk!

A központi hitelinformációs rendszerről szóló **2011. évi CXXII. törvény** törvényben (a „**Khr tv.**”) előírt tájékoztatási kötelezettségünk alapján, ezúton tájékoztatjuk a **központi hitelinformációs rendszerben** (a „**KHR**”) – korábban „**BAR**” – történő adatkezelés hatályos szabályairól és a jogorvoslat lehetőségeiről.

1. A Khr tv. előírja, hogy az ügyfeleinkkel megkötött, az alábbiakban felsorolt pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szerződések és az ügyfél – a 3. pontban részletezett – ún. referenciaadatait (a „**Referenciaadat**”) a 2. pontban foglalt esetekben Bankunk köteles átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (a „**KHR kezelője**”) részére abból a célból, hogy a hitelnyújtók (jellemzően a bankok) rendelkezésére álljon egy zárt rendszerű adatbázis és így lehetővé váljon az ügyfelek hitelképességének differenciáltabb megítélése, valamint a felelős hitelezés teljesítése és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

Bankunk az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekkel kapcsolatos adatokat köteles átadni:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- b) pénzügyi lízing;
- c) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (pl. bankkártya, csekk, DirektNet, REX), amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- d) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- e) befektetési hitel nyújtása
- f) értékpapír kölcsönzés.

2. Felhívjuk figyelmüket, hogy Bankunk az alábbi esetekben továbbítja az Önök vállalkozásának Referenciaadatait a KHR-be:

- 2.1. Ha az Önök vállalkozása az 1. pontban felsorolt bármely pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó **szerződést köt** Bankunkkal, akkor a 3.1. és 3.4. pontokban foglalt **adatokat** továbbítjuk a KHR hitelszerződés-nyilvántartó alrendszerének teljes listás adatbázisába, amely valamennyi hitelnyújtó, valamennyi ügyfelének ilyen adatát tartalmazza;
- 2.2. Ha az Önök vállalkozása az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt **fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget**, hogy lejárt és meg nem fizetett **tartozása** több mint 30 (harminc) napon keresztül fennáll, akkor 3.1. és 3.2. pontokban foglalt adatokat megküldjük a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;
- 2.3. Ha Bankunk az Önök vállalkozásának bármely fizetési számlájával szemben – **fedezethiány miatt** – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított **követelést tart nyilván**, akkor 3.1. és 3.3. pontokban foglalt adatokat megküldjük a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;
- 2.4. Ha az Önök vállalkozása a **készpénz-helyettesítő fizetési eszköz** elfogadására irányuló szerződésben vállalt **kötelezettségét megszegte**, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést Bankunk felmondta vagy felfüggesztette, akkor a 3.1. és 3.4. pontokban foglalt adatokat megküldjük a KHR-be;
- 2.5. Ha az Önök vállalkozásának bármely KHR-ben rögzített Referenciaadataiban változás áll be.

3. Az Önök vállalkozásával kapcsolatos **Referenciaadatok** a következők:

- 3.1. **Azonosító adatok:**

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

3.2. Az 1. pontban foglalt **pénzügyi szolgáltatásokra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre** vonatkozó **sz szerződési adatok:**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
- e) a fenti 2.2. pontban írt feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a fenti 2.2. pontban írt feltételek bekövetkezésekor lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató (pl. másik bank) részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

3.3. Azon **pénzforgalmi számlákkal** kapcsolatos adatok, amelyeken **sorba állított követeléseket** tartottak nyilván:

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

3.4. A **készpénz-helyettesítő fizetési eszköz** (pl.: bankkártya) elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

- 4. A KHR az Önök vállalkozásának Referenciaadatait az 1. pontban foglalt pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megszűnésétől, illetve a 2.2 pont szerinti adatátadás időpontjától (ha a tartozás nem szűnt meg) számított 5. (ötödik) év végétől, valamint a 2.3. pont szerinti követelés sorba állításának megszűnésétől (azaz a tartozás megfizetésétől), továbbá a 2.4. pont szerinti adatátadás időpontjától számított 5 (öt) évig tartalmazza. Ezen időpontot megelőzően a KHR-ből való törlés Önök által abban az esetben kérhető, ha a Referenciaadat jogellenesen került a KHR-be, amely esetben azt a KHR kezelője haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli.
- 5. A KHR kezelője az Önök vállalkozásáról nyilvántartott Referenciaadatokat Bankunkon kívül más referenciaadat-szolgáltató részére, annak – a megismerni kívánt Referenciaadatok pontos körét és az adatkérés célját megjelölő – kérelmére átadhatja.
- 6. Az Önök vállalkozása akár Bankunknál, akár bármely más referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.
- 7. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR kezelőjének haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül továbbítja, amely 3 (három) napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül juttatja el Önöknek.
- 8. Ilyen tájékoztatást Önök költségtérítés és egyéb díj felszámítása nélkül kérhetnek, az Önökre vonatkozó adatokat korlátozás nélkül megismerhetik.
- 9. A KHR-re vonatkozó további részletes szabályokat a Bank Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF), illetve a Khr tv. tartalmazza.

TÁJÉKOZTATÓ A BETÉTESEKNEK

Alapvető információk a betétbiztosításról

A Raiffeisen Bank Zrt.-nél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer:	Országos Betétbiztosítási Alap ¹
A betétbiztosítás összeghatára:	100 000 euró betétesenként és hitelintézetenként ²
Ha Ön ugyanannál a hitelintézetnél több betéttel is rendelkezik:	Az azonos hitelintézetnél elhelyezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100 000 euró összeghatárt.
Ha Ön más betétessel közös betéttel rendelkezik:	A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre ³
Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetéseképtelensége esetén:	10 munkanap ⁴
A kártalanítás pénzneme:	forint
Kapcsolattartó:	Országos Betétbiztosítási Alap (1092 Budapest, Köztelek utca 6., központi telefonszám: 06 1 214 0661, e-mail cím: info@oba.hu)
További információk:	www.oba.hu

További információk:

1 Az Ön betétjét biztosító rendszer

Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Fizetéseképtelenség esetén az Ön betétjeire 100 000 euró összeghatárig a betétbiztosítási rendszer kártalanítást fizet.

2 A betétbiztosítás összeghatára

Ha egy betétet azért nem tudnak kifizetni, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a betéteseket a betétbiztosítási rendszerből kártalanítják. A kártalanítás összege hitelintézetenként legfeljebb 100 000 euró lehet. A kártalanítás forint összegét a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. A kártalanítás összegének megállapításakor az adott hitelintézetnél tartott betéteket összevontan veszik figyelembe. Így például, ha a betétes megtakarítási számláján 90 000 EUR, fizetési számláján pedig 20 000 EUR található, akkor is csak 100 000 EUR összegű kártalanításra jogosult.

3 A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatára

Közös betét esetében a 100 000 euró összegű kártalanítás minden betétest külön-külön megillet.

A 100 000 euró összegű kártalanítási összeghatár kiszámításakor az olyan számlán elhelyezett betéteket, amely tekintetében jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyesület vagy hasonló természetű csoport tagjaként két vagy több személy jogosult, összevontan és úgy kezelik, mintha egyetlen betétes betétjéről lenne szó.

Egyes esetekben a betéteseket három hónapig 100 000 eurót meghaladó védelem is megillet. További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: www.oba.hu.

4 Kártalanítás

A betétbiztosítási rendszer az Országos Betétbiztosítási Alap [1092 Budapest, Köztelek utca 6., központi telefonszám: 06-1-214 0661, e-mail cím: info@oba.hu, weboldal: www.oba.hu]. Ez a rendszer 2021. január 1-től 2023. december 31-ig 10 munkanapon, 2024. január 1-től 7 munkanapon belül kártalanítást fizet az Ön betétjeire legfeljebb 100 000 euró összeghatárig.

Amennyiben ezeken a határidőkön belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a betétbiztosítási rendszerrel.

További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: www.oba.hu

Egyéb fontos információk:

A betétbiztosítási rendszerek általában minden lakossági betétes és vállalkozás számára védelmet nyújtanak. A kivételek, amelyek meghatározott betétekre vonatkoznak, megtalálhatók a betétbiztosítási rendszer weboldalán. Kérésre a hitelintézet is tájékoztatja Önt arról, hogy a védelem kiterjed-e bizonyos termékekre vagy sem. A hitelintézet a számlakivonaton is feltünteti, hogy a betétek védelem alá esnek-e.

ZÁRADÉK

Alulírott képviselőnk útján, a jelen záradék aláírásával kijelentjük, hogy a fenti tájékoztatást a mai napon a Raiffeisen Bank Zrt-től átvettük, az abban foglaltakat megismertük és magunkra nézve kötelezőként ismerjük el.

Kelt:,

Ügyfél

NYILATKOZAT

CRS* SZERINTI ADÓILLETŐSÉG** MEGÁLLAPÍTÁSÁRA –
jogi személy és egyéb szervezet ügyfelek részére

Ügyfél (szervezet) neve:	
Ügyfél (szervezet) azonosítója a Banknál:	
Székhely:	
Székhely országa:	

Tájékoztatjuk, hogy a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény; valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és azt módosító 2015. évi CXCLII. 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 eredményeként 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.

A Bank adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettsége nem vonatkozik azokra az ügyfelekre, amelyek CRS szabályozás szerinti státusza a következő (továbbiakban: Kivételek):

Pénzügyi Intézmény

Kormányzati Jogi Igazgatóság

Nemzetközi Szervezet

Nyilvánosan működő részvénytársaság

Nyilvánosan működő részvénytársaság Kapcsolt Jogi Igazgatósága

Az adóhatóság 2016. január 1-jét követően – automatikus információcsere 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.

ÜGYFÉL CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉGE

A CRS szabályozásban résztvevő országok listáját az 1. számú melléklet tartalmazza.

Tájékoztatjuk, hogy a Kivételek körbe tartozó jogalanyok kizárólag az adóilletőség országát kötelesek kitölteni.

Tájékoztatjuk, hogy a magyar adóilletőséggel rendelkező jogalanyok az adóilletőség országán kívül további adatok megadására nem kötelesek.

Alulírott, mint a Raiffeisen Bank ügyfele kijelentem, hogy a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy **CRS szempontból az alábbi, államban rendelkezem adóilletőséggel:**

Adóilletőség országa:	
Adóazonosító szám:	

ÜGYFÉL CRS SZABÁLYOZÁS SZERINTI STÁTUSZA

A CRS státuszok meghatározását a nyilatkozat 2. számú melléklete tartalmazza.

A CRS szabályozás szerinti státuszom:

--

Kelt:

Ügyfél aláírása

Tájékoztató

¹ CRS: 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 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 CXCV. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és azt módosító 2015. évi CXCV. 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 továbbításával hatékonyan részt vesz az európai uniós és azon kívüli nemzetközi adó-együttműködésben** és a partnerhatóságok részéről történő információk fogadásával az adókikerülés és adócsalás elleni fellépés hatékonyabb eszközeivel élhet.

² A 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!

Jelen nyilatkozat nem helyettesíti az adóilletőség igazolást és a haszonhúzó nyilatkozatot.

NYILATKOZAT

CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉG MEGÁLLAPÍTÁSÁRA JOGI SZEMÉLY ÉS EGYÉB SZERVEZET ÜGYFELEK RÉSZÉRE

1. számú melléklet

A melléklet a CRS szabályozás szerinti adóilletőség megállapítására – jogi személy, egyéb szervezet ügyfelek részére szóló nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi.

CRS résztvevő országok listája elérhető az alábbi honlapon:

https://www.raiffeisen.hu/crs/crs_orzaglista

CRS NYILATKOZAT 2. SZÁMÚ MELLÉKLET

A melléklet a CRS szabályozás szerinti adóilletőség megállapítására – jogi személy, egyéb szervezet ügyfelek részére szóló nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ügyfél CRS szabályozás szerinti státuszának meghatározása:

AKTÍV NEM PÉNZÜGYI JOGALANY: minden olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely teljesíti a következő feltételek valamelyikét:

- a) az előző adóévben bruttó jövedelmének kevesebb mint 50 %-a volt passzív jövedelem, és az előző adóévben a Nem Pénzügyi Jogalany eszközeinek kevesebb mint 50 %-a állt olyan eszközökből, amelyekből passzív bevétel származott, vagy passzív bevétel szerzés céljából tartották őket;
- b) részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon, vagy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon;
- c) Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank, vagy olyan Jogalany, amely teljes egészében az említett egy vagy több Szervezet/Jogalany tulajdonában van;
- d) tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat jegyzett tőkéjének (részben vagy egészben történő) birtoklásához vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatásnyújtáshoz köthető, amelyek a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő üzleti tevékenységet folytatnak, azzal, hogy a Jogalany nem tekinthető Aktív Nem Pénzügyi Jogalanyban abban az esetben, ha a Jogalany befektetési alapként, vagy ilyen elnevezéssel működik, ideértve a magántőke-alapot, a kockázati tőke-alapot, a hitelből történő kivásárlásra szakosodott alapot vagy bármely olyan befektetési eszközt, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és így ezekben a vállalatokban – befektetési céllal – tőkeeszközök formájában részesedéssel rendelkezzen;
- e) jelenleg nem végez és korábban sem végzett tevékenységet, de a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység finanszírozása céljából tőkét fektet be eszközökbe, feltéve, hogy alapítását követő 24 hónap elteltével már nem teljesíti ezt a feltételt;
- f) az adóévet megelőző öt évben nem volt Pénzügyi Intézmény és eszközeinek felszámolása vagy tevékenységének átszervezése a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység folytatása vagy újraindítása érdekében folyamatban van;
- g) elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat nem Pénzügyi Intézménynek minősülő Kapcsolt Jogalanyokkal, vagy azok javára, feltéve, hogy az említett Kapcsolt Jogalanyok csoportja elsősorban a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő tevékenységet folytat; vagy
- h) az alábbi követelmények mindegyikének megfelel:
 - ha) az e szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási céllal hozták létre és működtetik, vagy az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hozták létre és ott működtetik, és szakmai szervezet, ipari egyesület, kereskedelmi kamara, munkavállalói szervezet,

mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, polgári szervezet vagy kizárólag a társadalmi jólét előmozdítása érdekében tevékenykedő szervezet;

hb) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;

hc) nincs olyan részvényese vagy tagja, akinek vagy amelynek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezetti érdekeltsége van;

hd) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata nem teszi lehetővé, hogy jövedelmét vagy eszközét magánszemélynek vagy nem jótékonyági Jogalanynak juttassa vagy annak javára fordítsa, kivéve, ha erre az általa folytatott jótékonyági tevékenység keretében vagy a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezésként, vagy az általa beszerzett ingatlan valós piaci értékének megfelelő kifizetésként kerül sor; és

he) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata előírja, hogy felszámolása vagy megszüntetése esetén teljes eszközállománya egy Kormányzati Jogalanyt vagy más nonprofit szervezetet, vagy az illetősége szerinti tagállam, más állam vagy az illetősége szerinti más joghatóság kormányát vagy annak bármely közigazgatási alegységét illeti meg.

PASSZÍV NEM PÉNZÜGYI JOGALANY:

- a) olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely nem Aktív Nem Pénzügyi Jogalany; vagy
b) olyan, az Aktív VIII. A/6. b) pontban meghatározott Befektetési Jogalany, amely nem valamely Résztevő joghatóság Pénzügyi Intézménye.

Befektetési Jogalany, amely egy másik Pénzügyi Jogalany irányítása alatt áll: olyan Jogalany amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy a Befektetési Jogalany lenti definíciójának a) alpontjában említett Befektetési Jogalany.

Pénzügyi Intézmény: bármely Letétkezelő intézmény, Betéti Intézmény, Befektetési Jogalany vagy Meghatározott biztosító Társaság.

Letétkezelő intézmény: olyan Jogalany, amely üzleti tevékenysége meghatározó részeként mások számláján Pénzügyi Eszközök rendelkezésre tartásával foglalkozik. Erre a tevékenységre akkor kerül sor, ha a Jogalany Pénzügyi Eszközök tartásából és ehhez kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó bruttó bevételeinek legalább 20 százaléka a következő két időtartam közül a rövidebb során keletkezik:

- a) a tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző év december 31-ével záruló hároméves időszak?

vagy

- b) a Jogalany fennállási időtartama.

Betéti Intézmény: olyan Jogalany, amely szokásos banki vagy hasonló üzleti tevékenysége részeként betéteket fogad.

Befektetési Jogalany: olyan Jogalany,

- a) amelynek üzleti tevékenységét az ügyfelei részére vagy azok megbízásából elsősorban az alábbi tevékenységek, illetve műveletek jelentik:

- aa) pénzügyi eszközökkel (csekk, váltó, letéti jegy, származtatott eszközök, stb.), külföldi devizával, árfolyam-, kamatláb- és indexalapú instrumentumokkal, átruházható értékpapírokkal való kereskedés; vagy árutőzsdei határidős ügyletek végzése;
- ab) egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy
- ac) megbízás alapján pénzügyi eszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok kezelése;

vagy

- b) amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy a fenti a) alpontban említett Befektetési Jogalany.

Egy Jogalany üzleti tevékenységét akkor alkotja a fenti a) alpontban említett tevékenység, illetve a fenti b) alpont alkalmazásában egy Jogalany bruttó bevétele akkor származik elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből, ha a Jogalannak az érintett tevékenységből származó bruttó bevétele a következő két időszak közül a rövidebb időszak alatt keletkező teljes bruttó bevételeinek legalább az 50 %-át teszi ki:

- a) a tevékenység minősítésének időpontja szerinti adóévet megelőző adóév december 31-ével záruló hároméves időszak; vagy

- b) a Jogalany fennállásának időtartama.

A Befektetési Jogalany fogalma nem foglalja magában az Aktív Nem Pénzügyi Jogalany meghatározásában szereplő d)-g) pontokban foglalt bármely feltételnek megfelelő Aktív Nem Pénzügyi Jogalanyt.

Meghatározott biztosító Társaság: olyan Jogalany, amely biztosítóként (vagy biztosító holdingtársaságaként) Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződést vagy Járadékbiztosítási Szerződést bocsát ki vagy ilyen szerződés keretében kifizetési kötelezettséggel tartozik.

A Pénzügyi Intézmény e pontban való meghatározását a Gazdasági Együttműködési Szervezet (OECD) Pénzügyi Akció Munkacsoportjának ajánlásaiban foglalt rendelkezésekkel összhangban kell értelmezni.

Kormányzati Jogalany:

Magyarország Kormánya, Magyarország bármely politikai alegysége (amely magába foglalja az államot, megyét vagy önkormányzatot), vagy Magyarország, illetve az előzőek közül egynek vagy többnek a teljes tulajdonában levő ügynökséget vagy szervet (ezek mindegyike egy Magyar Kormányzati Jogalany) valamely politikai egység tulajdonában álló hivatal vagy szerv. Ez a kategória Magyarország szerves részeit, ellenőrzött jogalanyait és politikai alegységeit foglalja magában.

a) Magyarország szerves része minden olyan személy, ügynökség, hivatal, iroda, alap, szerv vagy más testület – megnevezésétől függetlenül –, amely Magyarország kormányzó hatóságának minősül. A kormányzó hatóság nettó bevételét a saját vagy Magyarország más számláin kell jóváírni, és az nem tartalmazhat olyan részt, amely bármely magánszemély hasznára száll át. Nem minősül Magyarország szerves részének az a természetes személy, aki független állami minőségben hivatalnokként vagy ügyintézőként, mint magánszemély jár el.

b) Ellenőrzött Jogalany: olyan Jogalany, amely formailag Magyarországtól elkülönül, vagy külön jogi személynek minősül, feltéve, hogy:

ba) egy vagy több Kormányzati Jogalany teljes tulajdonában és irányítása alatt áll, akár közvetlenül, akár egy vagy több ellenőrzött Jogalanyon keresztül;

bb) nettó bevételét a saját számláján, illetve egy vagy több Magyar Kormányzati Jogalany számláján írják jóvá, és az nem tartalmazhat olyan bevételrészletet, amely bármely magánszemély hasznára száll át; továbbá

bc) megszűnése esetén a vagyona egy vagy több Kormányzati Jogalanyra száll át.

c) a bevétel akkor nem száll át magánszemély hasznára, ha az adott személy kormányzati program célzott kedvezményezettje, és a programra a közjólét érdekében, a közszolgáltatásban kerül sor, vagy azok a kormányzati igazgatás valamelyik funkciójához kapcsolódnak. Ha a bevétel valamely Magyar Kormányzati Jogalany kereskedelmi jellegű tevékenységének – például pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó kereskedelmi banki tevékenység – eredményeként keletkezett, akkor azt magánszemély hasznára átszállított bevételnek kell tekinteni.

Nemzetközi Szervezet: bármely Nemzetközi Szervezet vagy annak kizárólagos tulajdonában álló ügynökség vagy szerv. Ide tartoznak azok a kormányközi szervezetek (beleértve a nemzetek feletti szervezetet is), amelyet

a) elsősorban kormányok alkotnak;

b) amelyeknek székhely-megállapodása van hatályban Magyarországgal; és

c) amelyek bevétele nem száll át magánszemély hasznára.

Nyilvánosan működő részvénytársaság: olyan vállalat, amely részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek.

Kapcsolt Jogalany:

a) a Jogalany egy másik Jogalany ellenőrzése alatt áll;

b) két Jogalany közös ellenőrzés alatt áll; vagy

c) két Jogalany a Befektetési Jogalany fent írt definíciójának b) alpontjában meghatározott Befektetési Jogalanynak minősül, közös vezetéssel rendelkezik és a közös vezetés eleget tesz a két Befektetési Jogalany átvilágítási kötelezettségeinek. E rendelkezés alkalmazásában ellenőrzés a Jogalanyban gyakorolt szavazati jogoknak és a szervezet értékének több mint 50%-ával való közvetett vagy közvetlen rendelkezés.

NYILATKOZAT ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK MEGISMERÉSÉRŐL

Kérjük, a Fizetésszámla-szerződés aláírása előtt figyelmesen olvassa el és ismerje meg

- a Fizetésszámla-szerződés Általános Szerződési Feltételeit,
- a Bank Általános Üzleti Feltételeit (ÁÜF),
- a Raiffeisen Bank Adatvédelmi és Adatkezelési Tájékoztatóját továbbá
- a hatályos Vállalati Kondíciós Listát

(továbbiakban a fenti dokumentumok együttesen: Általános Szerződési Feltételek),

amelyeket Bankunk a <https://www.raiffeisen.hu/szerzodeskotes-kkv> weboldalon bocsájt Ügyfelei rendelkezésére. Ezen weboldalon Ön a mindenkor hatályos Általános Szerződési feltételeket találja meg.

A fent megjelölt weboldalon, Archívum cím alatt a Bank elérhetővé teszi az Általános Szerződési Feltételek már hatálytalanná vált verzióit, így a későbbiekben is megtalálja a szerződéskötés időpontjában hatályos valamint a módosításokkal érintett verziókat a szerződés teljes élettartama alatt.

Az archívumban az adott dokumentumok címében feltüntetésre kerül azok időbeli hatálya, így könnyen meg tudja találni, folyamatosan nyomon tudja követni, hogy adott időszakban milyen szerződéses rendelkezések voltak irányadók.

A jelen tájékoztatás aláírásával kifejezetten megerősíti, hogy módja volt az Általános Szerződési Feltételek szerződéskötést megelőző megismerésére, és azokat Ön megértette, tudomásul veszi, elfogadja.

A fentieket megerősítem.

Kelt:,

Ügyfél aláírása