**Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához**

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú melléklet 2. pont 2.7. alpontja szerint, az ott meghatározott feltételek teljesülése esetén a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújtott támogatás személyi jövedelemadó-mentes. Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014. (IV. 3.) NGM rendelet szerint a munkáltatói lakáscélú támogatás adómentességét

* a támogatás folyósításáról szóló eljárásban a hitelező által kiállított igazolás, és
* a magánszemély által a Munkáltató részére átadott, a saját lakásával összefüggő körülményeket igazoló, az NGM rendeletben meghatározott okiratok, bizonylatok igazolják.

A Munkáltató hitelintézettel kötött megállapodása alapján a Magánszemély által a Munkáltató részére átadott okiratok, bizonylatok helyett a hitelintézetnek a támogatás adómentességének fennállásáról szóló igazolását is elfogadhatja.

A MÁV Zrt. az OTP Bank Nyrt.-vel (továbbiakban OTP Bank) kötött szerződés keretében biztosítja a lakáscélú felhasználás hiteltörlesztésre történő igénybevételének lehetőségét.

A jelen nyilatkozat alapján történő adatszolgáltatás célja, a támogatás adómentességének ellenőrzéséhez szükséges dokumentumok és/vagy adatok Munkáltató részére történő átadása.

**Alulírott**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| név: | | |  | | |  | | | |
| születési név: | | |  | | |  | | | |
| születési hely és idő: | | |  | | |  | | | |
| személyi igazolvány száma: | | |  | |  | | | | | | | | |
| adóazonosító jele: | | |  | | |  | | | |
| anyja neve: | | |  | | |  | | | |
| állandó lakcím: | | |  | | |  | | | |
| levelezési cím[[1]](#footnote-1): | | |  | | |  | | | |
| telefonszám[[2]](#footnote-2): | | |  | | |  | | | |
| e-mail cím[[3]](#footnote-3): | | |  | | |  | | | |
| támogatás cél számlaszáma[[4]](#footnote-4): | | |  | | |  | | | |
| cél számlaszám típusa:  (a megfelelő aláhúzandó) | | |  | | | * saját, a hitel törlesztésére használt folyószámlája * saját, önálló (giro képes) hitelszámla * a hitel törlesztésére használt hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlája | | | |
| utalás közleménye:[[5]](#footnote-5) | | |  | | |  | | | |
| hitelnyújtó hitelintézet / pénzügyi vállalkozás neve: | | |  | | |  | | | |
| korábbi munkáltató[[6]](#footnote-6) neve: | | |  | | |  | | | |
| korábbi munkáltató adószáma:[[7]](#footnote-7) | | |  | | |  | | | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | célhitel azonosítója[[8]](#footnote-8): |  |  | |  |  |  | | hitelcéllal érintett[[9]](#footnote-9) ingatlan címe: |  |  | | helyrajzi száma[[10]](#footnote-10): |  |  |   A **tárgyévben**, és az azt megelőző **négy évben folyósított**, bármely (építési/vásárlási/korszerűsítési/bővítési/akadálymentesítési/munkáltatói kölcsön elengedésére nyújtott/hiteltörlesztésre nyújtott) lakáscélú felhasználásra, a jelenlegi és a korábbi Munkáltató által, bármely lakás vonatkozásában nyújtott támogatások összege:[[11]](#footnote-11), | | | | | | | | | | |
|  | tárgyévben: | | | |  | |  | Ft | | |
|  | tárgyévet megelőző évben | | | |  | |  | Ft | | |
|  | tárgyévet megelőző 2. évben | | | |  | |  | Ft | | |
|  | tárgyévet megelőző 3. évben: | | | |  | |  | Ft | | |
|  | tárgyévet megelőző 4. évben: | | | |  | |  | Ft | | |
| A jelenlegi és a korábbi Munkáltatótól, jelen nyilatkozatban megjelölt konkrét lakás vonatkozásában, a támogatással érintett hitelszerződésben megjelölt lakáscéllal azonos célra nyújtott vissza nem térítendő lakáscélú munkáltatói támogatások teljes összege (időkorlát nélkül)10 | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | | Ft | | |

Kijelentem, hogy a

|  |  |
| --- | --- |
|  | -nál (hitelintézet neve) |
|  | (kölcsönazonosító) számon |
| fennálló lakáscélú hitelem törlesztéséhez a |  |
|  | (Munkáltató neve) |
|  | (székhelye) |
|  | (adószáma) |

támogatást kíván nyújtani.

Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a támogatással kapcsolatos fenti adataimat a Munkáltató az OTP Bank Nyrt. részére átadja.

Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. - a munkáltatóm által megrendelt adómentességi feltételvizsgálathoz szükséges dokumentumokkal kapcsolatos egyeztetés érdekében - a megadott telefonszámon megkeressen[[12]](#footnote-12), valamint a megadott e-mail-címre – a munkáltatói támogatással érintett szerződés azonosító számára való hivatkozással - küldjön minden olyan írásos tájékoztatást és információt, amely ezen dokumentumok bekérése érdekében szükséges.

Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a támogatással kapcsolatosan, az OTP Bank Nyrt. tudomására jutott, banktitoknak, vagy személyes adatnak minősülő információkon alapuló alábbi igazolásokat az OTP Bank Nyrt. a Munkáltató, a MONICOMP Kereskedelmi és Szolgáltató Zrt. (1139 Budapest, Petneházy utca 46-48 cg. :01-10-046752), a Finit-2 Informatikai Tanácsadó és Szolgáltató Kft. (székhely: 2013 Pomáz, Ond u. 11 , cg.: 13-09-076373), valamint a BANCARD Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (1165 Budapest, Ezerjó u. 44., cg: 01-09-902766) részére átadja.

Az adatszolgáltatás köre:

* annak igazolása, hogy a Munkavállaló által jelen nyilatkozatban fentiekben megjelölt, a Munkáltató által törlesztési támogatással támogatandó kölcsön - ezen kölcsön kiváltása esetén az eredeti, kiváltott kölcsön – hitelcéljaként szolgáló ingatlan – a szobaszám, alapterület, együttköltöző családtagok száma vonatkozásában - megfelel a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet szerinti méltányolható lakásigénynek,
* annak igazolása, hogy a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vételárának/teljes építési költségének/korszerűsítésre/akadálymentesítésre fordított költségének 30 %-a mekkora összegnek felel meg, valamint a lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatás összege a Munkavállaló számára a Munkáltató, vagy korábbi Munkáltató által a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vonatkozásában lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatások összegével együtt nem haladja meg a vételár/építési költség/korszerűsítési/akadálymentesítési költség 30 %-át,
* annak igazolása, hogy a fenti ingatlan az NGM rendeletben foglaltaknak megfelelően a magánszemély saját lakásának minősül,
* annak igazolása, hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés megfelel-e a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti lakáscélú kölcsönszerződés, valamint az Szja. törvény szerinti lakáscélú felhasználás fogalmának.
* a támogatás összege az NGM rendelet szerint felhasználásra kerül,
* a támogatás összege a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt nem haladja meg az 5 millió forintot,
* a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés fennállását,
* a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés hitelintézet, vagy korábbi munkáltató által nyújtott kölcsönszerződésnek minősül-e,
* a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződésben – a megfelelési igazolás kiállításának időpontjában - a Munkavállaló adósként vagy adóstársként szerepel-e,
* a támogatás alapjául szolgáló ingatlan megfelel-e az Szja. törvény szerinti lakás fogalmának.

*Tudomásul veszem, hogy az OTP Bank Nyrt. a fenti adatokhoz részben a saját adatszolgáltatásom, részben a Munkáltató, részben pedig mint az OTP Jelzálogbank Zrt./OTP Lakástakarék Zrt. kiemelt függő közvetítője révén jutott hozzá.[[13]](#footnote-13)*

Tudomásul veszem, hogy az OTP Bank a fenti adatokat – a saját, illetve az OTP Jelzálogbank Zrt., vagy az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott kölcsönök kivételével – az adatok alapján történt igazolás kiállítását követő öt évig kezeli. Az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank Zrt. vagy az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott kölcsönökkel kapcsolatos adatkezelések időtartamára az adott kölcsönre vonatkozó külön rendelkezések az irányadóak. Tudomásul veszem, hogy adatkezeléssel kapcsolatos jogaimra – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az információs önrendelkezési jogról, és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezései az irányadóak. Kijelentem, hogy a fenti adatszolgáltatásom önkéntes, és az adatok kezelése hozzájárulásomon alapul, aláírásommal hozzájárulok adataimnak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

Tudomásul veszem, hogy az adómentességi igazolás kiállítása során az OTP Bank Nyrt.:

* **nem vizsgálja**, hogy a támogatás folyósításának célszámlájaként megjelölt bankszámla a Munkavállaló **saját**, a hitel törlesztésére használt bankszámlája, vagy hitelszámlája, az a Munkavállaló felelőssége. Az OTP Bank a megfelelőségi igazolás kiállítása során figyelembe veszi a munkavállaló hitelintézete által a célszámla számáról és típusáról kiadott igazolást. Az igazolás valóság tartalmát az OTP Bank nem vizsgálja.
* Az OTP Bank **nem vizsgálja**, hogy a Munkavállaló és a Munkáltató között valóban fennáll, vagy fennállt az **Szja. törvény szerinti munkaviszony**.
* Az OTP Bank kizárólag a megfelelési igazolás kiállítása szempontjából, annak kiállítása időpontjára vonatkozóan vizsgálja, hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés **fennáll-e**, illetve, hogy a kölcsönszerződésben a Munkavállaló **adósként** vagy adóstársként szerepel. Amennyiben **a kölcsönszerződésben az adómentességet befolyásoló változás áll be**, (a kölcsön visszafizetésre, felmondásra kerül vagy lejárttá válik, vagy az adósi vagy adóstársi szerepköre megszűnik), a Munkavállaló feladata, hogy értesítse a **Munkáltatót a támogatás folyósításának megszüntetése érdekében**.
* Tekintettel arra, hogy a hitelcél esetleges meghiúsulása veszélyeztetheti a támogatás adómentességét, az OTP Bank **nem vállalja** olyan lakáscélú hitel törlesztésére nyújtott támogatás adómentességi feltételeinek vizsgálatát, ahol a lakáscél a **bírálat elvégzésének időpontjáig még nem valósult meg**. A korszerűsítés és/vagy akadálymentesítés esetén a munkavállalónak igazolást kell beszereznie a hitelt nyújtó hitelintézetétől a lakáscél megvalósulásáról. Építés és bővítés esetén használatba vételi engedély alapján ellenőrizendő a lakáscél megvalósulása. Lakásvásárlás esetén az OTP Bank az e-hiteles tulajdoni lap alapján végzi el a vizsgálatot, amelyet a Takarnet rendszerből nyer ki.

|  |  |
| --- | --- |
| Kelt: |  |
|  |
| Támogatást igénylő Munkavállaló aláírása |

Előttünk, mint tanúk előtt:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tanú 1** |  |  | **Tanú 2** |  |
| Név: |  |  | Név |  |
| Lakcím: |  |  | Lakcím: |  |

1. Abban az esetben kell kitölteni, ha a munkáltató adómentességi feltételvizsgálatot rendel és a levelezési cím nem azonos a lakcímmel. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ezen adat megadása kötelező. A kapcsolattartáshoz elengedhetetlen az érvényes telefonszám megadása. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ezen adat megadása abban az esetben ajánlott, ha a munkáltató adómentességi feltételvizsgálatot rendel meg. A feltételvizsgálathoz szükséges dokumentumokkal kapcsolatos banki tájékoztatás erre az e-mail-címre kerül megküldésre. [↑](#footnote-ref-3)
4. Kérjük, hogy egyeztessen hitelnyújtó bankjával a támogatás cél számlaszámáról. Felhívjuk figyelmét, hogy a munkáltatói támogatás folyósítására tekintettel, valamint attól függően, hogy a támogatást előtörlesztésként, vagy havi törlesztésként kívánja felhasználni, eltérő lehet a célszámla száma. [↑](#footnote-ref-4)
5. Kérjük, érdeklődjön a támogatással érintett hitel nyújtójánál, hogy szükséges-e speciális közlemény megjelölése a támogatás folyósítása esetén. Központi elszámoló számlára történő folyósítás esetén ezen adat megadása kötelező. OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., vagy az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott hitelek esetén ilyen speciális közlemény megjelölése nem szükséges. [↑](#footnote-ref-5)
6. Abban az esetben kell kitölteni, ha a támogatással érintett hitelt korábbi (nem a jelenlegi) munkáltató nyújtotta. [↑](#footnote-ref-6)
7. Ezen adat megadása kötelező, ha a korábbi munkáltató neve megadásra került. [↑](#footnote-ref-7)
8. A támogatással érintett hitel azonosító számát kérjük a hitelszerződés alapján kitölteni. OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., vagy az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott hitelek esetén a célhitel azonosítója megegyezik a hitel számlaszámával. [↑](#footnote-ref-8)
9. A támogatás alapjául szolgáló lakáscélú hitelszerződésben hitelcélként megjelölt ingatlan. Hitelkiváltás esetén az eredeti, kiváltott kölcsön hitelcélja. Ezen adat megadása kizárólag abban az esetben kötelező, ha a munkáltató megrendeli az adómentességi feltételvizsgálatot. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ezen adat megadása kizárólag abban az esetben kötelező, ha a munkáltató megrendeli az adómentességi feltételvizsgálatot [↑](#footnote-ref-10)
11. Ezen adat megadása kizárólag abban az esetben kötelező, ha a munkáltató megrendeli az adómentességi feltételvizsgálatot [↑](#footnote-ref-11)
12. Telefonon történő egyeztetés szükségessége esetén a megkeresést munkaidőben és legfeljebb 3 alkalommal kísérli meg az OTP Bank Nyrt. a fent megadott telefonszámon. [↑](#footnote-ref-12)
13. OTP Jelzálogban Zrt. vagy OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott hitellel kapcsolatos igazolás esetén alkalmazandó. [↑](#footnote-ref-13)