



## RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

2651 Rétság, Rákóczi út 20. Telefon: 35/550-100

[www.retsag.hu](http://www.retsag.hu) Email: [hivatal@retsag.hu](mailto:hivatal@retsag.hu)

Előterjesztést készítette: Vné Fodor Rita

Előterjesztő: Hegedűs Ferenc polgármester

### Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás keretszerződés jóváhagyása

#### ELŐTERJESZTÉS

a képviselő-testület 2014. december 19-i ülésére

Tárgyalja	Ülés	Szavazás
<input type="checkbox"/> Szociális bizottság	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt szavazás
<input checked="" type="checkbox"/> Pénzügyi és Városüzemeltetési Bizottság	<input type="checkbox"/> Zárt	<input type="checkbox"/> Titkos szavazás
<input type="checkbox"/> Közbeszerzési Bizottság		<input checked="" type="checkbox"/> Egyszerű többség
<input checked="" type="checkbox"/> <b>Képviselő-testület</b>		<input type="checkbox"/> Minősített többség

#### 1. A tárgyalandó témakör tárgyilagos és tényszerű bemutatása

**Tisztelt Képviselő-testület!**

2015. január 1. naptól a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú melléklete (adómentes juttatásokról) kiegészül, módosul az alábbiak szerint:

„2.7. a munkáltató által lakáscélú felhasználásra a munkavállalónak hitelintézet vagy a kincstár útján, annak igazolása alapján, a [9.3. pontban](#) és az adópolitikáért felelős miniszter rendeletében meghatározott feltételek és eljárás szerint nyújtott, vissza nem térítendő támogatás (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét, továbbá a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújtott támogatást is) a vételár, a teljes építési költség vagy a korszerűsítés, akadálymentesítés költségének 30 százalékáig, de több munkáltató esetén is a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forintig terjedő összegben, feltéve, hogy a lakás szobaszáma nem haladja meg a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott méltányolható lakásigényt (lakáscélú munkáltatói támogatás), azzal, hogy a lakáscélú munkáltatói támogatásra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában a pénzügyi vállalkozástól lakáscélú felhasználásra felvett hitel a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől felvett hitellel esik egy tekintet alá;”

A cafetéria juttatásban testületi hatáskörben részesülő dolgozók a kiegészítő új elemet igénybe vehetik 2015. évtől. A közszolgálati tisztviselők részére a Kttv. még nem teszi lehetővé a hitel-törlesztés cafetéria formában történő biztosítását, de nem zárható ki, hogy az év végi jogalkotási „csúcsban” ez a lehetőség is megnyílik.

Az OTP Nyrt. vállalja a szolgáltatás lebonyolítását a dolgozó, a munkáltató és a pénzintézetek között. A lakáshitel-támogatási program neve: ADLAK. A lebonyolításhoz keret-megállapodás megkötése szükséges. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy az önkormányzatnak, intézményeknek konkrét kötelezettséget nem kell vállalnia. A keret-megállapodás lehetőséget nyújt a lakásvásárlási, építési vagy bővítési hitellel rendelkező dolgozóknak a szolgáltatás igénybevételére. A keret-megállapodást – testületi támogatást követően - intézményenként szükséges megkötni.

Összességében a keret-megállapodás az önkormányzatra, intézményekre nézve kötelezettséget nem jelent, ugyanakkor bővíti a dolgozók cafetéria elem választási lehetőségét.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a keret-megállapodások megkötését támogatni szíveskedjen.

Rétság, 2014. december 9.

Hegedűs Ferenc  
polgármester

2. **Előzmények, különösen a témában hozott korábbi testületi döntések, azok végrehajtása:**
  
3. **Jogszabályi háttér:**
  - fentiekben bemutatva
  
4. **Határozati javaslat**

**RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZAT KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK  
...../2014. (XII. 19.) KT. HATÁROZATA**

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta az adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás keretszerződés jóváhagyásáról készített előterjesztést.

A Képviselő-testület a konkrét kötelezettséget nem jelentő keretszerződést jóváhagyja. Felhatalmazza Hegedűs Ferenc polgármestert, hogy az önkormányzat nevében, Dr. Varga Tibor jegyzőt, hogy a Polgármesteri Hivatal nevében, Varga Nándorné igazgatót, hogy a Városi Művelődési Központ és Könyvtár nevében, valamint Vinczéné Szunyogh Judit óvodavezetőt, hogy a Napköziotthonos Óvoda nevében a keretszerződést aláírja.

Határidő: 2014. december 31.

Felelős: szöveg szerint

Záradék:

Az előterjesztés jogszabálysértést nem tartalmaz

Dr. Varga Tibor  
jegyző

Ügynökkód: .....

**Megállapodás**  
**OTP ADLAK – Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatásra**  
**(OTP ADLAK Teljes körű szolgáltatás)**

amely egyrészről az OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585; adószám: 10537914-4-44) (a továbbiakban: OTP Bank),

másrészről a

Cégnév:  
Székhely:  
Levelezési cím:  
Cégjegyzékszám:  
Nyilvántartási szám<sup>1</sup>:  
Adószám:  
Csoportos adószám:  
Bankszámlaszám:  
KSH törzsszám:  
Képviseli:

Kapcsolattartási adatok

Székhely telefon:

Székhely fax:

Központi e-mail cím:

Kapcsolattartó neve:

Kapcsolattartó telefonszáma:

Kapcsolattartó e-mail címe\*:

\*Amely címen fogadják az automatikus e-mailben küldött értesítéseket, számlamásolatokat.

a továbbiakban **Munkáltató**,

a továbbiakban együttesen, mint **Felek** között a mai napon, az alábbi feltételekkel:

1. A Munkáltató kijelenti, hogy a rá vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint jogosult a munkavállalóinak lakáscélú felhasználásra támogatás formájában juttatást nyújtani, amely juttatás nyújtásának jogszerűségéért a Munkáltató felel.
2. Jelen Megállapodás tárgya:
  - 2.1 A Munkáltató által az OTP Bank OTP ADLAK – Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatásának (továbbiakban: ADLAK Szolgáltatás) igénybe vétele, az OTP Bank megbízása az OTP ADLAK – Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzatban foglalt alábbi tevékenységek végzésére:
    - az OTP Bank részére átutalt Támogatás OTP Bank által történő kifolyósítása a Munkavállaló részére, és a folyósítás igazolása,
    - a Munkáltató külön, erre vonatkozó igénylése esetén a támogatás adómentességének Üzletszabályzat szerinti igazolása.
  - 2.2 az OTP ADLAK portálon ([www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu)) elérhető munkáltatói ügyintézői funkciók Munkáltató általi hozzáféréseinek biztosítása.

Az OTP Bank a szerződés teljesítésére jogosult alvállalkozókat bevonni. Az OTP Bank az alvállalkozók tevékenységéért úgy felel, mintha a teljesítést maga végezte volna.

3. Felek jogai és kötelezettségei

<sup>1</sup> Vagy a cégjegyzékszám, vagy a nyilvántartási szám kitöltése kötelező.

- 3.1 OTP Bank a jelen szerződés tárgyát képező ügyek intézését az OTP ADLAK portálon (továbbiakban: ADLAK Portál) biztosítja a Munkáltató számára, az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint. Az ADLAK Portálon használandó egyedi azonosítót és külön e-mailben a hozzá generált jelszót az OTP Bank a Munkáltató, valamint a Munkáltató képviselőjének azonosítását, valamint jelen szerződés nyilvántartásában való rögzítését követően elektronikus úton küldi meg Munkáltató megjelölt kapcsolattartója részére.
- 3.2 A támogatás folyósítására/az igazolások kiállítására vonatkozó igény rögzítésekor az OTP Bank a folyósítandó támogatás ellenértékéről számviteli bizonylatot, az ADLAK-szolgáltatás vizsgálati/lebonyolítási díjáról pedig számlát állít ki a Munkáltató nevére és címére. Az OTP Bank a megrendelések kézhezvételét követően 2 munkanapon belül köteles az adott megrendelés elfogadásáról az ADLAK portálon keresztül visszaigazolást küldeni.
- 3.3 Az OTP Bank megrendelésből fakadó kötelezettségei teljesítésének feltétele, hogy a Munkáltató az adott megrendelésre vonatkozó fizetési kötelezettségét a kiállított számla és/vagy számviteli bizonylat ellenében 5 munkanapon belül maradéktalanul teljesítse a kiállított számlán és/vagy számviteli bizonylaton megjelölt számú számlájára történő utalással. A támogatás munkavállalói célszámlákra való kiutalás feltétele, hogy a számlán és a számviteli bizonylaton megjelölt ellenérték legkésőbb a tárgyhónap 15. napjáig (amennyiben az munkaszüneti napra esik, az azt megelőző munkanapig) az OTP Bank üzletszabályzatban megjelölt bankszámla számain jóváírásra kerüljön.
- 3.4 A Munkáltató felel a Munkavállalóira vonatkozóan átadott adatok helyességéért, valamint az adatátadások jogszerűségéért. A Munkáltató az átadott munkáltatói és munkavállalói adatokban bekövetkezett változásokat az OTP Bankkal 8 napon belül közli, illetve rendelkezhet úgy, hogy a munkavállalói adatok változását maguk az érintett Munkavállalók jelentsék be, úgyszintén 8 napon belül. Ez utóbbi esetben a Munkáltató tájékoztatja a Munkavállalóit a változás bejelentési kötelezettségükről. Az OTP Bank nem felel az adatváltozások bejelentésének elmulasztásából fakadó következményekért.
- 3.5 A Munkáltató tudomásul veszi és elfogadja, hogy az OTP Bank megrendelésből fakadó kötelezettségei teljesítésének feltétele, hogy a Munkáltató az adott megrendelésre vonatkozó fizetési kötelezettségét maradéktalanul teljesítse. Az OTP Bankot – az adott juttatások vonatkozásában – csak a Munkáltató fizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítését követően terhelik a szerződés szerinti kötelezettségei.
- 3.6 Abban az esetben, ha a Munkáltató a szándékánál magasabb összegű Támogatást utalt, és ezt írásban jelezte az OTP Bank felé, és ha az összeg az OTP Bank által történő tudomásszerzéskor még nem került továbbutalásra, az összeg két munkanapon belül Munkáltató javára jóváírásra kerül. Az OTP Bank nem ír jóvá abban az esetben, ha a hibás összegű Támogatás továbbutalásra került abban az időpontban, amikor az OTP Banknak érdemi cselekvésre módja nyílt.
- 3.7 A Munkáltató által leadott hibás megrendelések esetén, azok adózási rendezése Munkáltató feladata és kötelessége.
- 3.8 Az OTP Bank a kapcsolattartás céljából telefonos, e-mailes és személyes ügyfélszolgálatot biztosít a Munkáltató részére. A Felek közötti, a teljesítéssel kapcsolatos közlés – kivéve a szerződésmódosítást jelentő közléseket - a kapcsolattartók útján történhet.
4. A Munkáltató vállalja, hogy az irányadó foglalkoztatási jogszabály szerint (jelenleg hatályos: Mt. 3. § (4) bekezdése) minden, a Támogatásban érintett Munkavállalója esetében beszerzi a Munkavállaló hozzájáruló nyilatkozatát ahhoz, hogy az Üzletszabályzatban leírtak szerinti, az OTP ADLAK Szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges személyes adatait az OTP Bank részére átadja, illetőleg ezen adatokat az OTP Bank az OTP ADLAK Szolgáltatáshoz kapcsolódóan kezelje.
5. A Munkáltató az OTP Bank által kibocsátott, mindenkor hatályos Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához formanyomtatványt – amely az Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képezi – alkalmazza, amelyet az OTP Bank a [www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu) honlapon bocsát a Munkáltató rendelkezésére. A Munkáltató vállalja, hogy a megrendeléssel egyidejűleg postai úton megküldi az OTP Bank levelezési címére (OTP Bank Hiteladminisztrációs Back-Office Főosztály (1475 Budapest, Pf: 150) a megrendelő állományban feltüntetett Munkavállalói által kitöltött, aláírt Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához formanyomtatvány egy eredeti példányát. A Munkáltató tudomásul veszi és kötelezettséget vállal arra, hogy megrendelést csak azon Munkavállalói részére ad fel, akik érvényes Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve

személyes adatnak minősülő információk átadásához formanyomtatvánnyal rendelkeznek. A formanyomtatvány helytálló adatokkal történő kitöltéséért a Munkáltató felel.

6. Amennyiben az ADLAK Szolgáltatás keretében az OTP Bank számára felróható ok következtében téves adattartalmú igazolás kerül kiállításra és az OTP Bank felelőssége a Munkáltató által bizonyításra kerül, OTP Bank ebből eredő kárfelelőssége legfeljebb a beállt, munkáltatói, és/vagy munkavállalói adófizetési kötelezettség mértékéig terjed ki.
7. A Felek további kötelezettségeit, illetve a szerződés teljesítésével kapcsolatos eljárási szabályokat, és a munkavállalókra vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat határozza meg.
8. Az OTP ADLAK Szolgáltatás díjtételeinek mindenkor hatályos mértékét az OTP ADLAK - Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás díj- és költségtételei című hirdetmény tartalmazza, amely jelen Megállapodás elválaszthatatlan részét képezi.<sup>2</sup>

A folyósításért fizetendő lebonyolítási díj mértéke jelenleg (a folyósított támogatás összegében):

OTP Bank / OTP Jelzálogbank / OTP Lakástakarék  
által folyósított hitel esetén: 3%

Idegen bank által folyósított hitel esetén, ha a  
folyósítás hitelszámlára, vagy központi elszámoló  
számlára történik: 4%

Idegen bank által folyósított hitel esetén, ha a  
folyósítás a hitelfelvevő hitelt nyújtó hitelintézetnél  
vezetett folyószámlájára történik: 5%

Az adómentességi feltételek igazolásáért fizetendő vizsgálati díj mértéke jelenleg (hitelcélonként és munkavállalónként):

OTP Bank / OTP Jelzálogbank / OTP Lakástakarék  
által folyósított hitel esetén: 9.990,-Ft + ÁFA

Idegen bank által folyósított hitel esetén: 19.990,-Ft + ÁFA

A lebonyolítási díjat/vizsgálati díjat a Munkáltató az OTP Banknak az OTP ADLAK – Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás Általános Szerződési Feltételeiről szóló Üzletszabályzatban meghatározott számú számlájára történő átutalással teljesíti.

Az OTP Bank jogosult a fenti költségeket – valamint a jelen szerződés, és a jelen szerződés egyéb feltételeit szabályozó, az OTP ADLAK – Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzat rendelkezéseit egyoldalúan módosítani, ha

- a Felek fenti jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásra vonatkozó közterhet megállapító külföldi, vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági, vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltoztatása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
- az OTP Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
- az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank forrásköltségeinek, számlavezetési költségeinek változása, a nyújtott szolgáltatással kapcsolatban az OTP Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása indokolja.

Az OTP Bank a módosulásról a Munkáltatót annak hatályba lépését megelőzően 30 nappal korábban az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetmények útján értesíti.

9. A szerződés időtartama, megszűnése

9.1. Felek jelen szerződést határozatlan időre kötik.

9.2. Jelen megállapodást mindkét Fél jogosult indoklás nélkül, a másik Félhez címzett intézett írásos

<sup>2</sup> A hirdetmény szerinti díjmérték alkalmazása esetén alkalmazandó.

nyilatkozattal, harminc napos hatállyal felmondani. A felmondást kizárólag postai úton ajánlott vagy tértivevényes levélben kell a másik Félnek megküldeni. A felmondási idő alatt a Felek kötelesek a jelen szerződésből fakadó kötelezettségeiknek eleget tenni.

9.3. A Munkáltató kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesíti. Amennyiben Munkáltató ezen kötelezettségvállalásának nem tesz eleget, úgy OTP Bank jogosult a szerződést a Munkáltatóhoz intézett, írásos nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondani.

9.4. Amennyiben valamely Fél a jelen szerződésből származó bármely kötelezettségének határidőben vagy tartalmában nem tesz eleget, a másik Fél e kötelezettség teljesítésére 8 munkanapos határidő kitűzésével írásban tartozik felszólítani. Amennyiben a mulasztó Fél e határidőn belül sem teljesíti kötelezettségét, akkor jelen szerződést a vétkes Fél – 8 munkanapon belül – azonnali hatállyal írásban felmondhatja indokolt és igazolt kára jogcímének és mértékének közlésével. A felmondást indoklással ellátva írásban, kizárólag postai úton ajánlott vagy tértivevényes levél útján kell a másik Félnek megküldeni.

9.5. Felek kötelesek a jelen szerződés bármilyen módon történő megszűnése esetén, a megszűnés időpontjától számított legkésőbb 15 munkanapon belül elszámolni, nem teljesített kötelezettségeiknek eleget tenni.

## 10. Adatvédelmi szabályok

10.1 A Munkáltató hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bankkal kötött szerződésben feltüntetett adatait az OTP Bank a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályozás szerint kezelje, és a szerződés teljesítése céljából közvetlen kapcsolattartás céljára felhasználja.

10.2 Az OTP Bank kötelezettséget vállal, hogy a szerződés teljesítése során tudomására jutott – a Munkáltatóra és annak Munkavállalóira vonatkozó – személyes adatokat a vonatkozó jogszabályi előírások szerint tárolja és kezeli.

10.3 Felek megállapodnak, hogy az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 20. § (1)-(2) bekezdései szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettség Munkáltatót terheli.

10.4 Az OTP Bank semmilyen formában nem jogosult az adatokat harmadik személyek részére átadni, vagy bármilyen formában hozzáférhetővé tenni. Kivételt képeznek ez alól a jogszabály kötelező rendelkezése alapján történő adatátadások (pl. hatósági megkeresések teljesítése), valamint a szerződés teljesítésének körében alkalmazott alvállalkozók (az Üzletszabályzatban kerülnek felsorolásra) részére történő adatátadás. Az OTP Bank fenntartja magának a jogot az alvállalkozók körének megváltoztatására, amelyről az OTP Bank a [www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu) honlapon – az Üzletszabályzat részeként – mindenkor tájékoztatást ad.

10.5 A jelen Szerződés szerinti tevékenységek folytatása során rendszerszerűen személyes adat kerül az OTP Bankhoz, ezért az OTP Bank az ilyen tevékenységet ellátó szervezetektől, illetve személyektől elvárható gondossággal jár el a személyes adatok jogszabálynak megfelelő kezelése, feldolgozása és az adatvédelem megvalósítása érdekében. Az OTP Bank (és valamennyi alvállalkozója, teljesítési segédje) a saját hatályos Információ Biztonsági Szabályzata és a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint jár el a szerződés teljesítése során.

## 11. Egyéb rendelkezések

11.1 A Felek által kapcsolattartóként megjelölt személyek ebbéli minőségükben a szerződésmódosítás körébe eső kérdésekben nem jogosultak eljárni. Felek kötelesek a kapcsolattartó személyében és adataiban bekövetkezett változásról írásban haladéktalanul értesíteni a másik Felet.

11.2 A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a magyar jog, különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, valamint az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014. (IV. 3.) NGM rendelet rendelkezései irányadók.

11.3 A Felek megállapodnak, hogy a jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP ADLAK – Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzat és annak mellékletei (továbbiakban együtt: Üzletszabályzat) az irányadók.

A Munkáltató kijelenti, hogy az Üzletszabályzatot megismerte és az abban foglaltakat kifejezetten elfogadja, és jelen szerződést az Üzletszabályzat ismeretében köti meg. Az Üzletszabályzat jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi. Az Üzletszabályzat bármely rendelkezését OTP Bank – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően – egyoldalúan módosíthatja. Az Üzletszabályzat mindenkor hatályos szövegét OTP Bank a [www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu) oldalon teszi közzé. A Munkáltató a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:78.§ (1) bekezdése alapján kijelenti, hogy az Üzletszabályzat tartalmát megismerte, és annak rendelkezéseit a jelen szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja. Amennyiben az Üzletszabályzattól a jelen szerződés valamely rendelkezése eltér, úgy a jelen szerződésben rögzített feltétel válik a szerződés részévé (Ptk.6:80.§).

A Szerződő Felek a jelen megállapodást elolvasták, értelmezték, és mint akaratukkal mindenben egyezőt, cégszerűen jóváhagyólag írták alá.

Kelt: .....  
Hatályos: .....-tól<sup>3</sup>

.....  
Munkáltató képviselőjében

.....  
OTP Bank Nyrt. képviselőjében

.....  
OTP Bank Nyrt. képviselőjében

---

<sup>3</sup> Az OTP Bank tölti ki

---

## Tájékoztató az OTP ADLAK Szolgáltatás Portálon kezdeményezett szerződéskötéséről

1. Kérjük, a kinyomtatott szerződést két példányban cégszerűen írja alá.
2. Foglaljon időpontot az OTP Bank Nyrt. Ön által kiválasztott, vállalkozói számlavezetéssel foglalkozó bankfiókjába (+36 1 3666 026).
3. A szerződéspéldányokkal és a szerződéskötéshez szükséges dokumentumokkal (jelen tájékoztató 2-3. oldala) a szerződést aláíró képviselői keressék fel személyesen Bankunk Ön által kiválasztott, vállalkozói számlavezetéssel foglalkozó bankfiókját.
4. A bankfiók a szerződéskötéshez szükséges dokumentumok ellenőrzését, valamint a szerződés aláíróinak azonosítását követően a dokumentumokat és a szerződés Ön által aláírt 2 példányát eljuttatja az OTP Hiteladminisztrációs Back-Office Főosztály részére, ahol az Ön cégének adatai rögzítésre kerülnek a munkáltatói nyilvántartásban, majd megtörténik a szerződés Bank általi aláírása.
5. Az aláírást követően postai úton küldjük vissza a szerződés Bank által aláírt példányát az Ön részére.
6. Egyidejűleg az Ön szerződésben megjelölt kiemelt kapcsolattartója e-mail-ben értesül a [www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu) munkáltatói felületének eléréséhez szükséges felhasználó névről és jelszóról, amellyel bejelentkezve megrendelheti a munkavállalói részére folyósítandó adómentes lakáscélú hiteltörlesztési támogatáshoz kapcsolódóan az adómentességi feltételek ellenőrzését, valamint a támogatás folyósítását.



## OTP ADLAK Szolgáltatás szerződésének megkötéséhez szükséges dokumentumok

### I.1. Természetes személy (a munkáltató képviselője(i))

#### I.1.1. Személyazonosság ellenőrzéséhez szükséges benyújtandó dokumentumok köre):

- a/ Belföldi természetes személy esetén személyi igazolvány (ha nem tartalmazza a lakcímet, akkor lakcímet igazoló hatósági igazolvány is); személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen;
- b/ Külföldi természetes személy esetén útlevél; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány

### I.2. Munkáltatók

#### I.2.1. Egyéni vállalkozó (ev)

- c/ egyéni vállalkozói igazolvány (2010. január 1-jét megelőzően nyilvántartásba vett egyéni vállalkozó esetén) VAGY az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv (jelenleg: KEKKH) által kibocsátott igazolás VAGY a jegyző által kibocsátott igazolás
- d/ NAV nyilvántartásba vételt igazoló okirat – adószám és statisztikai számjel közzlése

#### I.2.2. Magán állatorvos, ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó

- e/ A tevékenység végzését igazoló dokumentum (pl. kamarai nyilvántartásba vételt igazoló dokumentum)
- f/ NAV nyilvántartásba vételt igazoló okirat – adószám és statisztikai számjel közzlése

#### I.2.3. Cégbírósági bejegyzésre kötelezettek (Cégbíróság által bejegyzett)

- g/ 30 napnál nem régebbi Bejegyző végzés vagy Cégekivonat
- h/ a képviseletre jogosult(ak) közjegyzői aláírási címpéldánya vagy (a létesítő okiratot ellenjegyző) ügyvéd által ellenjegyzett aláírás mintája(i)

#### I.2.4. Jogi személyiségű non profit szervezet:<sup>4</sup>

##### a) Egyesület, egyéb társadalmi szervezet

- i/ 30 napnál nem régebbi Bejegyzésről szóló végzés vagy Igazolás arról, hogy a bírósági nyilvántartásban szerepel
- j/ létesítő okirat – új ügyfél esetén
- k/ Adóbejelentkezési lap, KSH szám

<sup>4</sup> A szerződés aláírására a szervezet képviselői jogosultak, mivel nem kötelező számukra a közjegyzői aláírási címpéldány, így az aláírásuk a személyazonosító dokumentumaik alapján ellenőrizhető

### **b) Alapítvány (bíróság által már bejegyzett)**

- l/ Alapító okirat – új ügyfél esetén<sup>5</sup>
- m/ 30 napnál nem régebbi Bejegyzésről szóló végzés vagy Igazolás arról, hogy a bírósági nyilvántartásban szerepel
- n/ Adóbejelentkezési lap, KSH szám

### **I.2.6. Önkormányzat**

- o/ MÁK 30 napnál nem régebbi hivatalos értesítése a nyilvántartásba vétel megtörténtéről/30 napnál nem régebbi törzskönyvi kivonat

#### **Önkormányzati intézmény (pl. iskola, kórház. stb.)**

- p/ alapító okirat (ebből derül(het) ki a vezető megbízási módja, ami alapján vizsgálható, hogy megfelelő-e a kinevezési okirat)
- q/ a MÁK 30 napnál nem régebbi hivatalos értesítése a nyilvántartásba vétel megtörténtéről/30 napnál nem régebbi törzskönyvi kivonat
- r/ az intézmény képviselőre való jogosultságot igazoló dokumentumot (pl. kinevezésről szóló okmány) (A képviselőre jogosult általában az intézményvezető.)

#### **Önkormányzati társulás**

- s/ a MÁK 30 napnál nem régebbi hivatalos értesítése a nyilvántartásba vétel megtörténtéről/30 napnál nem régebbi törzskönyvi kivonat

### **I.2.5. Devizakülföldi vállalkozás/szervezet**

- t/ 30 napnál nem régebbi bejegyzést igazoló okirat (amennyiben a vállalkozás/szervezet nyilvántartásba vételre kötelezett) vagy létesítő okirat, amely tartalmazza a képviselőre jogosult személy(ek)e)t azonosító adatokat
- u/ a szervezetet képviselő személy(ek) aláírási címpéldánya vagy ennek hiányában olyan egyéb okmány amely a képviselő(k) aláírás mintáját igazolja (továbbá ha bejegyzést igazoló okirat vagy a létesítő okirat a képviselői jogosultságról nem rendelkezik abban az esetben azt is igazolja)

Devizakülföldiek esetében a dokumentumokat közokirati formában kell benyújtani. A benyújtott okmányokat a nemzetközi megállapodásoktól függően kell felülhitelesíteni.

Az ügyfél köteles az idegen nyelvű okiratok hiteles magyar fordítását is benyújtani. Az azonosításhoz szükséges iratok hiteles magyar fordítását az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító lektor végezheti el. A szakfordítóról és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmács képesítését igazoló okmány másolatát.

---

<sup>5</sup> Az alapítónak az alapító okiratban foglalt rendelkezése irányadó a képviselői jogosultság tekintetében (általában a kuratórium tagjai közül kerül kijelölésre, jellemzően a kuratórium elnöke)

ÜZLETSZABÁLYZAT  
AZ OTP ADLAK - ADÓMENTES LAKÁSHITEL-TÁMOGATÁSI SZOLGÁLTATÁS  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEIRŐL

HATÁLYOS: 2014. október 29-től

OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Fővárosi Törvényszék mint Cégbíróság: Cg. 01-10-0411585  
Adószám: 10537914-4-44  
[www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu)  
e-mail: [info.adlak@otpbank.hu](mailto:info.adlak@otpbank.hu)

Jelen Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) az OTP ADLAK Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás szabályait és feltételeit tartalmazza.

## 1. Bevezető rendelkezések

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. törvény) 1. számú melléklet 2. pont 2.7. alpontja szerint adómentes a munkáltató (a továbbiakban: Munkáltató) által lakáscélú felhasználásra a munkavállalónak hitelintézet útján, annak igazolása alapján, az egyéb jogszabályokban meghatározott feltételek és eljárás szerint nyújtott, vissza nem térítendő támogatás (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét, továbbá a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújtott támogatást is) a vételár, a teljes építési költség vagy a korszerűsítés költségének 30 százalékáig, de több munkáltató esetén is a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forintig terjedő összegben, feltéve, hogy a lakás szobaszáma nem haladja meg a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott méltányolható lakásigényt. A lakáscélú munkáltatói támogatásra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában a pénzügyi vállalkozástól lakáscélú felhasználásra felvett hitel a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől felvett hitellel esik egy tekintet alá.

Az adómentes lakáscélú munkáltatói támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014. (IV. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet) szerint a munkáltatói lakáscélú támogatás adómentességét a támogatás folyósításáról szóló eljárásban a hitelintézet által kiállított igazolás, és a magánszemély által a Munkáltató részére átadott, a saját lakásával összefüggő körülményeket igazoló, az NGM rendeletben meghatározott okiratok, bizonylatok igazolják.

Az NGM rendelet 1. § (6) bekezdése alapján a Munkáltató hitelintézettel kötött megállapodása alapján a magánszemély, mint munkavállaló (a továbbiakban: Munkavállaló) által a Munkáltató részére átadott okiratok, bizonylatok helyett a hitelintézetnek a támogatás adómentességének fennállásáról szóló igazolását is elfogadhatja.

A lakás-alapszámlával kapcsolatos szolgáltatások tekintetében megkötött egyedi szerződések nem vonatkoznak a munkáltatók által, lakáscélú kölcsön törlesztéséhez nyújtott támogatásokkal kapcsolatban végzett, jelen üzletszabályzatban szabályozott banki szolgáltatásokra.

Az OTP ADLAK egyszerűsített szolgáltatásra vonatkozóan az egyedi, OTP ADLAK egyszerűsített szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a lakáscélú támogatásokról, illetve a nem konzorciális formában nyújtott OTP Lakás- és jelzálog-típusú hitelekről Üzletszabályzat rendelkezései vonatkoznak. OTP ADLAK egyszerűsített szolgáltatásra és OTP ADLAK teljes körű szolgáltatásra a Munkáltató egyidejűleg szerződést nem köthet.

## 2. Értelmező rendelkezések

Jelen Üzletszabályzatban a Felek az alábbi fogalmakat az itt leírt tartalommal értelmezik és alkalmazzák:

- OTP ADLAK Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás: az OTP Bank által a Munkáltató részére nyújtott szolgáltatáscsomag, amely szerint az OTP Bank elvégzi a Munkáltató által a Munkavállaló lakáscélú hitelének törlesztésére, vagy kiváltására nyújtható adómentes támogatáshoz kapcsolódó előzetes és/vagy utólagos ellenőrzési/vizsgálati és/vagy folyósítási szolgáltatásokat (továbbiakban: OTP ADLAK Szolgáltatás);
- OTP Bank: OTP Bank Nyrt.

Támogatás: az Szja. törvény 1. számú melléklet 2. pont 2.7. alpontja szerinti azon adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás, melyet a Munkáltató a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújt, azzal, hogy a pénzügyi vállalkozástól lakáscélú felhasználásra felvett hitel a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől felvett hitellel esik egy tekintet alá,

- lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatás: az Szja. törvény 1. számú melléklet 2. pont 2.7. alpontja szerinti adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás,
- Munkáltató: az OTP Bankkal szerződő fél, amely a Munkavállalói számára támogatást nyújt;
- Munkavállaló: a Munkáltatóval munkaviszonyban álló személy, az Szja. törvény szerinti adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás jogosultja;
- Felek: az OTP Bank és a Munkáltató együttesen;
- Szerződés: az OTP ADLAK Szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges szerződés;
- OTP ADLAK portál: az OTP Bank jelen Üzletszabályzatában részletezett Szolgáltatáshoz a [www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu) oldalon keresztül elérhető elektronikus felülete;
- Vizsgálati díj: a Hirdetményben „Lakáscélú hitel törlesztéséhez nyújtott támogatáshoz kapcsolódó vizsgálati díj (hitelcélonként)” elnevezéssel szereplő, a támogatás adómentességi feltételeinek vizsgálatáért felszámított díj;
- Lebonyolítási díj: a Hirdetményben „Lakáscélú hitel törlesztéséhez nyújtott munkáltatói támogatás lebonyolítási díja a folyósítás összegében” elnevezéssel szereplő, a támogatás folyósításáért felszámított díj;
- Folyósítási igazolás: a támogatás folyósításának OTP Bankon keresztüli megtörténtét igazoló dokumentum;
- Megfelelési igazolás: a támogatás adómentességi feltételeire vonatkozóan, a támogatás folyósítását megelőzően elvégzett ellenőrzés eredményét tartalmazó egyszeri igazolás, mely az adómentességi igazolás részeként kerül kiállításra, és az alábbiakat igazolja:
  - o a támogatás alapjául szolgáló ingatlanra irányadó feltételrendszerek – a szobaszám, az alapterület és az együttlakók száma tekintetében - megfelelnek-e a méltányolható lakásigényre vonatkozó jogszabályi feltételrendszernek,
  - o a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vételárának/teljes építési költségének/korszerűsítésre fordított költségének 30 %-a mekkora összegnek felel meg, valamint a 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 költség 30 %-át,
  - o a támogatás alapjául szolgáló ingatlan a Munkavállaló saját lakásának minősül-e,
  - o a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés megfelel-e az Szja. törvény 1. számú melléklet 9. pont 9.3.1. alpontja szerinti lakáscélú felhasználás fogalmának,
  - o a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, vagy korábbi munkáltató által nyújtott kölcsönszerződésnek minősül-e,
  - o a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés fennáll-e,
  - o a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződésben a megfelelési igazolás kiállításának pillanatában – az OTP Bank rendelkezésére álló dokumentumok, adatok alapján - a Munkavállaló adósként szerepel-e,
  - o a támogatás alapjául szolgáló ingatlan megfelel-e az Szja. törvény szerinti lakás fogalmának.
  - o a támogatás összege a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt nem haladja meg az 5 millió forintot
  - o a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés a megfelelési igazolás

kiállításának pillanatában – az OTP Bank rendelkezésére álló dokumentumok, adatok alapján - fennáll-e.

- Adómentességi igazolás: a támogatás hitelintézeten keresztül folyósítását, valamint az adómentességi feltételek ellenőrzését követően adóévente kiállított, azok fennállását igazoló dokumentum, mely – a megfelelési igazoláson túl – az alábbiakat igazolja:
  - o a támogatás összege az NGM rendelet szerint felhasználásra került,
  - o a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vételárának/teljes építési költségének/korszerűsítésre fordított költségének 30 %-a mekkora összegnek felel meg, valamint a támogatás összege a Munkavállaló számára a Munkáltató, vagy korábbi Munkáltató által a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vonatkozásában lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatások összegével együtt nem haladta meg a vételár/építési költség/korszerűsítési költség 30 %-át,
  - o a támogatás összege a folyósítás évét megelőző négy évben lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatásként folyósított összegekkel együtt nem haladta meg az 5 millió forintot.

### 3. Átmeneti rendelkezés

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésekor az OTP ADLAK Szolgáltatás elemei korlátozottan érhetőek el az OTP ADLAK Portálon keresztül (továbbiakban: Átmeneti Időszak). Az OTP ADLAK Szolgáltatás azon elemeit, amelyek az Átmeneti Időszakban még nem az OTP ADLAK Portálon keresztül érhetőek el, jelen Üzletszabályzat külön jelzi.

Amennyiben az OTP ADLAK Szolgáltatás adott eleme már elérhető az OTP ADLAK Portálon keresztül, arról OTP Bank a hatályos szerződéssel rendelkező Munkáltatót írásban, a Munkáltató kapcsolattartója részére megküldött e-mail üzenetben tájékoztatja.

### 4. Jelen Üzletszabályzat célja

Az Üzletszabályzat célja az OTP ADLAK Szolgáltatás igénybe vételi feltételeinek meghatározása, általános szerződési feltételként.

Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás feltételeit az NGM rendelet szabályozza.

### 5. Az OTP ADLAK Szolgáltatás tárgya

Az **OTP ADLAK Szolgáltatás tárgya elsődlegesen** Munkáltató megrendelése esetén a Munkavállaló által átadott okiratok, bizonylatok, valamint a Munkáltató által átadott adatok alapján az Szja. törvény 1. sz. melléklet 2.7. alpontja szerinti lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújtott Munkáltató által folyósított, vagy folyósítandó támogatás

- **az OTP Bank részére átutalt Támogatás OTP Bank által történő kifolyósítása a Munkavállaló részére, és a folyósítás igazolása,**
- **valamint külön igénylés esetén a folyósításon felül a támogatás – jogszabályi feltételek teljesülése esetén fennálló – adómentességének igazolása.**

**A fenti tárgyban az OTP Bank az alábbi igazolásokat állítja ki:**

#### 5.1. Folyósítási igazolás

Az OTP Bank vállalja, hogy igazolja a támogatás OTP Bankon keresztül történő folyósításának megtörténtét (**folyósítási igazolás**).

#### 5.2. Megfelelési igazolás

**Amennyiben a Munkáltató külön igényli,** az OTP Bank megfelelési és adómentességi igazolást állít ki a támogatások adómentességéről. A megfelelési igazolás az adómentességi igazolás részét képezi, amelyet az OTP Bank a folyósítást megelőzően állít ki, az alábbiakról:

- a támogatás alapjául szolgáló ingatlanra irányadó feltételrendszerek – a szobaszám, az alapterület és az együttköltözők száma tekintetében - megfelelnek-e a méltányolható lakásigényre vonatkozó jogszabályi feltételrendszernek,
- a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vételárának/teljes építési költségének/korszerűsítésre fordított költségének 30 %-a mekkora összegnek felel meg, és a 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 költség 30 %-át,
- a támogatás alapjául szolgáló ingatlan a Munkavállaló saját lakásának minősül-e,
- a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés megfelel-e az Szja. törvény 1. számú melléklet 9. pont 9.3.1. alpontja szerinti lakáscélú felhasználás fogalmának,
- a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződésben a megfelelési igazolás kiállításának pillanatában – az OTP Bank rendelkezésére álló dokumentumok, adatok alapján - a Munkavállaló adóként szerepel-e,
- a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés hitelintézet által nyújtott kölcsönszerződésnek minősül-e.
- a támogatás alapjául szolgáló ingatlan megfelel-e az Szja. törvény szerinti lakás fogalmának.
- 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 a megfelelési igazolás kiállításának pillanatában – az OTP Bank rendelkezésére álló dokumentumok, adatok alapján - fennáll-e.

(a továbbiakban együttesen: **megfelelési igazolás**),

### 5.3. Adómentességi igazolás

Az adómentességi igazolás egyéb részei a tárgyévet követően kerülnek kiállításra az adott tárgyévben történt folyósítások alapján. Az adómentességi igazolás – a megfelelési igazolásban foglaltakon túl – az alábbiakat igazolja:

- a támogatás összege az NGM rendelet szerint felhasználásra került,
- a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vételárának/teljes építési költségének/korszerűsítésre fordított költségének 30 %-a mekkora összegnek felel meg, és a támogatás összege a Munkavállaló számára a Munkáltató, vagy korábbi Munkáltató által a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vonatkozásában lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatások összegével együtt nem haladta meg a vételár/építési költség/korszerűsítési költség 30 %-át,
- a támogatás összege a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt nem haladta meg az 5 millió forintot

(a továbbiakban a megfelelési igazolással együttesen: **adómentességi igazolás**).

### 5.4. Az igazolások közös szabályai

Az adómentességi igazolás kiállítása során az OTP Bank nem vizsgálja az alábbiakat:

- Hitelkiváltás esetén a kiváltott kölcsön ismételt kiváltásával kapcsolatos támogatások adómentességét az OTP Bank nem vizsgálja.
- Lakás építése, építtetése esetén, ha a támogatás alapjául szolgáló lakásra vonatkozó használatbavételi engedély, vagy a használatbavétel

tudomásulvételét igazoló hatósági bizonyítvány a Munkáltató igazolás kiállítására vonatkozó kérelméig még nem áll a Munkavállaló rendelkezésére, az OTP Bank az igazolás kiállítását nem vállalja.

- A támogatás Munkavállaló saját hitelszámlájára, vagy, a hitelt nyújtó hitelintézetnél vezetett folyószámlájára történő folyósítása esetén az OTP Bank nem vizsgálja, hogy a Munkáltató által a támogatás folyósításának célszámlájaként megjelölt bankszámla a Munkavállaló saját, a hitelt nyújtó hitelintézetnél vezetett folyószámlája, vagy a munkavállaló saját hitelszámlája. 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.
- Az OTP Bank kizárólag a megfelelési igazolás kiállítása szempontjából, annak kiállítása időpontjára vonatkozóan vizsgálja, hogy a kölcsönszerződésben a Munkavállaló adósként szerepel-e.
- Az OTP Bank kizárólag a megfelelési igazolás kiállítása szempontjából, annak kiállítása időpontjára vonatkozóan vizsgálja, hogy a támogatás alapjául szolgáló ingatlan a Munkavállaló saját lakásának minősül-e.

Támogatás alapjául szolgáló ingatlannak az OTP Bank azt az ingatlant tekinti, amelynek megvásárlása, építése, bővítése vagy korszerűsítése a kölcsön hitelcélja, hitelkiváltás esetén az eredeti, kiváltott kölcsön hitelcélja, gyűjtőszámla esetén a gyűjtőszámlához kapcsolódó eredeti kölcsön hitelcélja.

## **5.5. Egyéb szolgáltatások**

Az OTP ADLAK Szolgáltatás tárgya továbbá az alábbi szolgáltatások végzése:

- Az OTP Bank által nyújtott OTP ADLAK Szolgáltatásra vonatkozó érvényes szerződéssel rendelkező Munkáltató számára az OTP ADLAK portálon elérhető munkáltatói funkciók Munkáltató általi hozzáféréseinek biztosítása.
- A Munkáltató rendelkezésének megfelelően a támogatás folyósítása Munkavállaló hiteltörlesztéséhez kapcsolódóan.
- A regisztrált Munkavállaló részére nyújtott szolgáltatások elérésének biztosítása az OTP ADLAK portálon keresztül.

## **6. Az adómentesség feltételeinek igazolása**

Az OTP Bank a támogatás adómentességének vizsgálatát az alábbiak szerint, a felsorolt dokumentumok, valamint a Munkáltató által megadott adatok alapján rendelkezésére álló információknak megfelelően végzi el. Amennyiben az adómentesség feltételeinek vizsgálatát követően az adómentesség feltételeiben változás következik be és erről sem a Munkáltató, sem a Munkavállaló nem tájékoztatja az OTP Bankot, az OTP Bank kizárja felelősségét a támogatás adómentességi feltételeinek igazolásával kapcsolatosan. Amennyiben a Munkáltató, vagy a Munkavállaló által becsatolt dokumentumok esetlegesen nem valós, vagy téves adatot tartalmaznak, az OTP Bank az ezzel kapcsolatos felelősségét kizárja.

Amennyiben a Támogatás összege az OTP Bankcsoporton kívül, más banknál vezetett önálló (giro-képes) hitelszámlára, törlesztéshez használt központi elszámoló számlára vagy a Munkavállalónak az OTP Bankcsoporton kívül, más hitelintézetnél vezetett folyószámlájára történik, az OTP Bank nem felel azért, ha a Támogatás összege – a Munkavállaló vagy a Munkáltató szándékától eltérően – másként kerül felhasználásra.

Az OTP ADLAK rendszer működéséből, vagy leállításából fakadó problémák kapcsán keletkezett igények miatti felelősségét az OTP Bank kizárja.

A Munkáltató által a megrendelésben történő módosítást az OTP Bank kizárólag a



megrendelés díjának megfizetéséig fogad be.

## **6.1. A megfelelési igazolás részei:**

### **6.1.1. A saját lakás igazolása**

A Munkavállaló saját lakásának a támogatás szempontjából az a lakás minősül, amelyben a Munkavállaló bármilyen arányban tulajdonos, vagy haszonélvezettel bír, vagy amelyben a támogatással érintett a méltányolhatósági vizsgálat időpontjára vonatkozóan bármikor, bármilyen arányban tulajdonos volt, vagy haszonélvezettel bírt. Az OTP Bank a Munkáltató kérelmére igazolást állít ki, melyből megállapítható, hogy a lakáscélú munkáltatói támogatás alapjául szolgáló ingatlan a Munkavállaló saját lakását képezi-e.

Az igazolás kiállításának feltétele, hogy a Munkáltató a megrendelésben megjelöli a támogatással érintett ingatlan helyrajzi számát.

Az OTP Bank az igazolást a helyrajzi szám alapján a TAKARNET rendszerből lehívott tulajdoni lap nem hiteles másolata adatainak megfelelően állítja ki.

### **6.1.2. A támogatás alapjául szolgáló ingatlan megfelelése az Szja. törvény szerinti lakás fogalmának**

Az Szja. törvény szerint lakásnak minősül az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott, vagy ilyenként feltüntetésre váró építmény, valamint az építési engedély szerint lakóház céljára létesülő építmény, ha készültségi foka a szerkezetkész állapotot (elkészült és ráépített tetőszerkezet) eléri, továbbá az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház. Az OTP Bank a Munkáltató kérelmére igazolást állít ki, melyből megállapítható, hogy a lakáscélú munkáltatói támogatás alapjául szolgáló ingatlan megfelel-e az Szja. törvény szerinti lakás fogalmának.

Az igazolás kiállításának feltétele, hogy a Munkáltató a megrendelésben megjelöli a támogatással érintett ingatlan helyrajzi számát.

Az igazolás kiállításának feltétele továbbá – az építési engedély szerint lakóház céljára létesülő építmény esetében – a lakáscélú munkáltatói támogatás alapjául szolgáló ingatlanra vonatkozó építési engedély becsatolása.

Az igazolás kiállításának feltétele továbbá ingatlan-nyilvántartásban lakóház, vagy lakás megnevezéssel feltüntetésre váró építmény esetében a használatbavételi engedély becsatolása.

Ha a fenti dokumentumok nem állnak az OTP Bank rendelkezésére, az OTP Bank felveszi a kapcsolatot a Munkavállalóval, és vállalja, hogy beszerzi tőle azokat.

Az OTP Bank az igazolást a fenti dokumentumok, valamint a helyrajzi szám alapján a TAKARNET rendszerből lehívott tulajdoni lap nem hiteles másolata adatainak megfelelően állítja ki.

### **6.1.3. A méltányolható lakásigény igazolása**

Az OTP Bank a Munkáltató kérelmére igazolást állít ki, melyből megállapítható, hogy a lakáscélú munkáltatói támogatás alapjául szolgáló ingatlan az Szja. törvény, és a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) kormányrendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) szabályai alapján – a szobaszám, a lakás szobáinak alapterülete és az együttműködő családtagok számának figyelembe vételével – nem haladja meg a méltányolható lakásigényt (a továbbiakban: méltányolható lakásigény igazolása). A méltányolható lakásigény igazolása során a méltányolható lakásigény igazolása szempontjából irányadó építési/vásárlási költséget az NGM rendelet szerint nem kell vizsgálni.

A méltányolható lakásigény igazolása az alábbiak szerint történik:

Ha a méltányolható lakásigénynek való megfelelést az adott ingatlan vonatkozásában az OTP Bank bármely oknál fogva a Munkáltató erre vonatkozó kérelmét megelőzően, az akkor hatályos rendelkezések alapján már

megvizsgálta és megállapította, az OTP Bank az erről szóló igazolást a korábbi vizsgálat eredménye alapján állítja ki,

Ha a méltányolható lakásigénynek való megfelelést az adott ingatlan vonatkozásában az OTP Bank korábban még nem vizsgálta, az OTP Bank beszerzi a Munkavállalótól az NGM rendelet és a Kormányrendelet szerinti, a méltányolható lakásigény igazolásához szükséges dokumentumokat, vagyis

- a Munkavállaló nyilatkozatát a támogatás alapjául szolgáló ingatlan szobaszámonkénti alapterületéről,
- a Kormányrendelet szerinti együttköltöző, vagy együtt lakó családtag lakóhelyét vagy tartózkodási helyét feltüntető érvényes lakcímet igazoló hatósági igazolvány másolatát,
- a Kormányrendelet szerinti igazolásokat, melyekből megállapítható, hogy az együttköltöző családtagnak minősül, vagyis
  - o az igénylő és együttlakó családtag érvényes személyi igazolványa/úti okmányát, az érintett személy fénymásolásához való hozzájárulási nyilatkozatával,
  - o házassági anyakönyvi kivonatot (házaspárok esetén),
  - o 18. életévét betöltött gyermek esetén az iskola, intézmény által kiállított igazolást a nappali tagozaton folytatott tanulmányokról,
  - o a megváltozott munkaképességű személy esetén orvosszakértői szerv igazolását,
  - o elvált szülők kiskorú gyermeke esetén az elhelyezést igazoló jogerős bírósági ítéletet,

Ha a méltányolható lakásigénynek való megfelelést az adott ingatlan vonatkozásában az OTP Bank korábban még nem vizsgálta, és a lakáscélú hitel felhasználásával megszerzett (épített, építetett) lakás a támogatás folyósításakor már nincs a munkavállaló tulajdonában (haszonélvezetében), a munkavállaló által méltányolható lakásigénynek való megfelelésről tett nyilatkozat, és a megfelelést a támogatás alapjául szolgáló kölcsön folyósítását követő bármely, a tulajdonjog, haszonélvezeti jog fennállásának időszakára eső időpontra vonatkozó, igazoló okirat, bizonylat fogadható el. Ebben az esetben az OTP Bank az alábbi dokumentumokat szerzi be a Munkavállalótól:

- o a tulajdonjog/haszonélvezeti jog fennállásának igazolására a Bank által a saját lakás vizsgálatához lekért teljes körű nem hiteles tulajdoni lap másolatot, amely alapján megállapítható, hogy mely időszakban volt az ingatlan a munkavállaló tulajdonában/haszonélvezetében,
  - o amennyiben ez nem állapítható meg egyértelműen, úgy adásvételi szerződés és a tulajdonjog/haszonélvezeti jog változását igazoló földhivatali határozatot,
  - o A nyilatkozaton szereplő együttlakók tekintetében a lakcímnnyilvántartást vezető hatóság által kiállított igazolást, amelyen az OTP Bank azt vizsgálja, hogy az együttlakóknak a fenti időszak bármely időpontjára vonatkozóan (de egy időben) a lakás lakóhelyeként vagy tartózkodási helyeként szolgált.
- esetlegesen a más hitelintézettel kötött megelőlegező kölcsönszerződést, valamint az arról szóló, a megelőlegező kölcsönt kötő hitelintézet által kiállított igazolást, amely tanúsítja, hogy a megelőlegezés időszaka még fennáll, illetve hogy a megelőlegező kölcsönszerződés alapján a Munkavállaló hány gyermeket vállalt, és a vállalt gyermekek közül hány született meg.

#### **6.1.4. A támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés megfelelése az Szja. törvény 1. számú melléklet 9. pont 9.3.1. alpontja szerinti lakáscélú kölcsönszerződés fogalmának, a kölcsönszerződésben a Munkavállaló adósként szerepel-e**

Az OTP Bank vállalja, hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés (hitelkiváltás esetén a támogatás alapjául szolgáló, kiváltó kölcsönszerződés, valamint az eredeti, kiváltott kölcsönszerződés, gyűjtőszámla-hitel esetén az eredeti szerződés és a hozzá kapcsolódó gyűjtőszámla-szerződés), vagy a fenti szerződések alapjául szolgáló hiteligénylés alapján igazolja, hogy az adott kölcsön megfelel-e a **az Szja. törvény 1. számú melléklet 9. pont 9.3.1. alpontja** szerinti lakáscélú kölcsönszerződés fogalmának, valamint hogy a támogatás alapjául

szolgált kölcsönszerződésben a Munkavállaló adósként szerepel. Amennyiben a lakáscélú felhasználás a kölcsönszerződésből egyértelműen nem állapítható meg, úgy a Bank az alábbi dokumentumokat kéri be a Munkavállalótól:

- a lakáscélú igazoló hiteligénylési dokumentum(ok) hitelnyújtó által hitelesített fénymásolata, és egyéb, a lakáscélú igazolást szolgáló hiteles dokumentumok így különösen
  - o építés/bővítés esetén jogerős építési engedély és tervdokumentáció, amely alapján bővítés esetén megállapítható, a lakás alapterülete legalább egy lakószobával bővült (a szobaszám 1 lakószobával, a hasznos alapterület 12 négyzetméter meghaladóan nőtt),
  - o a hitelnyújtó által hitelesített, a korszerűsítési munkálatokat részletesen felsoroló költségvetés, amely alapján megállapítható, hogy a korszerűsítés megfelel az 12/2001 (I.31) Kormányrendelet szerinti korszerűsítés fogalmának, vagy
  - o a hitelnyújtó által kiállított igazolás arról, hogy a kölcsönszerződést az Sza tv. 1. számú melléklet 9. pont 9.3.1. alpontja szerinti lakáscélú felhasználás céljából kötötték.
  - o Hitelkiváltás esetén a hitelnyújtó igazolása arról, hogy a kiváltó kölcsön nem haladta meg az eredeti lakáscélú hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget, ide nem értve az árfolyamkülönbség miatti, illetve az eredeti hiteltartozás lezárásához és a kiváltó kölcsön folyósításához kapcsolódó igazolt díjakat és költségeket.

Amennyiben a fenti szerződések, hiteligénylések az OTP Bank rendelkezésére állnak, az OTP Bank az igazolást a fenti dokumentumok alapján állítja ki. Amennyiben a fenti szerződések, vagy a fenti szerződések alapjául szolgáló hiteligénylések nem állnak az OTP Bank rendelkezésére, az OTP Bank megkeresi a Munkavállalót a szerződések, hiteligénylések becsatolása érdekében. Az igazolást az OTP Bank abban az esetben állítja ki, ha a szerződéses rendelkezésekből, vagy a fenti szerződések alapjául szolgáló hiteligénylésekből megállapítható a Hpt. szerinti hitelcél (hitelkiváltás esetén az eredeti kölcsön hitelcélja, valamint az a tény, hogy a kiváltó hitel az eredeti kölcsönt váltotta ki, gyűjtőszámla-hitel esetén az eredeti kölcsön hitelcélja, valamint az a tény, hogy a gyűjtőszámla-hitel az eredeti kölcsönhöz kapcsolódik), valamint hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződésben a Munkavállaló adósként szerepel.

#### **6.1.5. Annak igazolása, hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés hitelintézet, vagy korábbi munkáltató által nyújtott kölcsönszerződésnek minősül**

Az OTP Bank vállalja annak igazolását, hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, vagy korábbi munkáltató által nyújtott kölcsönszerződésnek minősül-e. Amennyiben a támogatás alapjául szolgáló kölcsönt nem az OTP Bank nyújtotta, az igazolást az OTP Bank a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés alapján állítja ki, amelyet a Munkavállalótól kér be. A kölcsönszerződésből ki kell derülnie, hogy azt korábbi Munkáltató nyújtotta.

#### **6.1.6. Annak igazolása, hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés fennáll**

Az OTP Bank vállalja annak igazolását, hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés fennáll-e, amennyiben nem áll fenn, milyen időpontban járt le, vagy került felmondásra. Amennyiben a támogatás alapjául szolgáló kölcsönt nem az OTP Bank nyújtotta, az igazolást az OTP Bank a kölcsönt nyújtó hitelintézet és/vagy munkáltatónak a fennálló tartozásra vonatkozó igazolása alapján állítja ki, amelyet a Munkavállalótól kér be.

### **6.2. Az adómentességi igazolás részei a megfelelési igazoláson túlmenően:**

#### **6.2.1. A cél szerinti felhasználás igazolása**

Ha a támogatás alapjául szolgáló, hitelintézettel, munkáltatóval kötött hitelszerződés az OTP Bank rendelkezésére áll, az OTP Bank a kölcsönszerződés, valamint az ügyfél eredeti, vagy hitelesített számlakivonata, vagy a bankszámlát vezető pénzügyintézet erre vonatkozóan kiállított igazolása alapján a támogatás felhasználásáról – vagyis a támogatás összegének a kölcsön törlesztéséről szolgáló folyószámlán történő jóváírásáról, majd onnan a kölcsön hitelszámláján történő jóváírásáról – állítja ki.

Ha a támogatás alapjául szolgáló hitelszerződés - hitelkiváltás esetén az eredeti és a kiváltott hitel szerződése -, valamint a támogatás folyósításának évére vonatkozó, a támogatás alapjául szolgáló kölcsön törlesztését igazoló számlakivonat, ennek hiányában, vagy ha ebből nem állapítható meg a támogatás felhasználása, a bankszámlát vezető pénzügyintézet erre vonatkozó okirata nem áll az OTP Bank rendelkezésére, az OTP Bank felveszi a kapcsolatot a Munkavállalóval, és vállalja, hogy bekéri tőle azokat is.

A támogatás Munkavállaló saját bankszámlájára történő folyósítása esetén az OTP Bank nem vizsgálja, hogy a Munkáltató által a támogatás folyósításának célszámlájaként megjelölt bankszámla a Munkavállaló saját, a hitelt nyújtó hitelintézetenél vezetett folyószámlája-e, vagy a támogatott kölcsön törlesztő számlája-e. Erre vonatkozóan OTP Bank kizárja felelősségét.

A támogatás közvetlenül hitelszámlán, vagy központi elszámolószámlán történő jóváírása esetén – az NGM rendelet 6. § (3) bekezdése alapján – az OTP Bank Nyrt. nem állít ki igazolást a támogatás cél szerinti felhasználásáról.

### **6.3. Mind a megfelelési, mind az adómentességi igazolás része:**

#### **6.3.1. Annak igazolása, hogy a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vételárának/teljes építési költségének/korszerűsítésre fordított költségének 30 %-a mekkora összegnek felel meg, és a 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 költség 30 %-át**

Az OTP Bank a Munkáltató kérelmére igazolást állít ki, melyből megállapítható, hogy a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vételárának/teljes építési költségének/korszerűsítésre fordított költségének 30 %-a mekkora összegnek felel meg, és hogy 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-e meg a vételár/építési költség/korszerűsítési költség 30 %-át. A fenti kérelmet a Munkáltatónak a támogatás folyósítása évében kell benyújtania az OTP Bankhoz, ennek hiányában az igazolás kiállításakor erről a tényről az OTP Bank nem nyilatkozik. A kérelemhez a Munkáltatónak a Munkavállaló esetleges korábbi munkaviszonyának megszűnésekor kiadott, az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 46. § (5) bekezdése szerinti igazolása alapján - melyből megállapítható a korábbi munkáltatótól a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vonatkozásában lakáscélú felhasználásra kapott támogatás összege – meg kell adnia az OTP Bank részére a korábbi Munkáltatók által folyósított Támogatás összegét. Ha az igazolás erre vonatkozóan adatot nem tartalmaz – a Munkáltatónak a munkavállaló olyan nyilatkozata alapján kell megadni a fenti adatokat, melyből megállapítható, hogy a Munkavállaló korábbi munkáltatótól a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vonatkozásában lakáscélú felhasználásra kapott-e támogatást, és ha igen, akkor mekkora összegben. Az igazoláshoz az is szükséges továbbá, hogy a Munkáltató az OTP ADLAK portálon a támogatás folyósításának évében – a fentiek mellett - rögzítse az adott hitelcélra a Munkavállalónak általa folyósított valamennyi támogatás összegét.

Az igazolás kiállításának további feltétele az alábbi dokumentumok rendelkezésre állása:

- lakás tulajdonjogának és a lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak a megszerzése céljából felvett hitel esetén a tulajdonjog, a földhasználati jog megszerzésére vonatkozó érvényes szerződés (pl. adásvételi szerződés), vagy
- lakás építése, építtetése, lakás alapterületének növelése, korszerűsítése céljából felvett hitel esetén az építés, építtetés, alapterület-növelés, korszerűsítés költségeit tartalmazó költségvetés.

Ha a fenti dokumentumok az OTP Bank rendelkezésére állnak, az OTP Bank az igazolást ezen dokumentumok alapján állítja ki. Ha a fenti dokumentumok nem állnak az OTP Bank rendelkezésére, az OTP Bank felveszi a kapcsolatot a Munkavállalóval, és vállalja, hogy bekéri tőle azokat. A költségvetés igazolásaként az OTP Bank kizárólag a támogatással érintett kölcsönszerződés (hitelkiváltás esetén az eredeti kölcsönszerződés) engedélyezése alapjául szolgáló, a kölcsönszerződést (eredeti kölcsönszerződést) nyújtó hitelintézet által igazoltan elfogadott költségvetést fogadja el a Munkavállalótól.

Amennyiben a Munkáltató által az OTP ADLAK Portálon rögzített támogatási összeg és az OTP Bankhoz beérkezett dokumentumok alapján nem állapítható meg egyértelműen a folyósított támogatási összeg, az OTP Bank haladéktalanul jelzi ezt Munkáltató felé. Az OTP Bank az igazolás kiállítását kizárólag a támogatási összeg egyértelmű meghatározását követően végzi el.

### **6.3.2.. Annak igazolása, hogy a támogatás összege a folyósítás évét megelőző négy évben lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatásként folyósított összegekkel együtt nem haladja meg az 5 millió forintot**

Az OTP Bank a Munkáltató kérelmére igazolást állít ki, melyből megállapítható, hogy a támogatás összege a folyósítás évét megelőző négy évben lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatásként folyósított összegekkel együtt nem haladja meg az 5 millió forintot. A fenti kérelmet a Munkáltatónak a támogatás folyósítása évében kell benyújtania az OTP Bankhoz. A kérelemhez a Munkáltatónak a Munkavállaló esetleges korábbi munkaviszonyának megszűnésekor kiadott, az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 46. § (5) bekezdése szerinti igazolása alapján, - melyből megállapítható a korábbi munkáltatótól a folyósítás évében, és az azt megelőző négy évben kapott, lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatás összege – meg kell adnia az OTP Bank részére a korábbi Munkáltatók által folyósított támogatás összegét. Ha az igazolás erre vonatkozóan adatot nem tartalmaz – a Munkáltatónak a Munkavállaló olyan tartalmú nyilatkozata alapján kell megadni a fenti adatokat, melyből megállapítható, hogy korábbi munkáltatótól kapott-e lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatást a folyósítás évében, és az azt megelőző négy évben, és ha igen, akkor mekkora összegben. Az igazoláshoz az is szükséges továbbá, hogy a Munkáltató az OTP ADLAK portálon a támogatás folyósításának évében – a fentiek mellett - rögzítse a Munkavállalónak általa a folyósítás, valamint az azt megelőző négy évben folyósított valamennyi lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatás összegét.

Amennyiben a Munkáltató által az OTP ADLAK Portálon rögzített támogatási összeg és az OTP Bankhoz beérkezett dokumentumok alapján nem állapítható meg egyértelműen a folyósított támogatási összeg, az OTP Bank haladéktalanul jelzi ezt Munkáltató felé. Az OTP Bank az igazolás kiállítását kizárólag a támogatási összeg egyértelmű meghatározását követően végzi el.

## **7. Az OTP ADLAK Szolgáltatás szerződéskötésének folyamata**

A Munkáltató a Szerződés megkötését kezdeményezheti az OTP Bank bármely bankfiókjában, az OTP Bank Értékesítési Igazgatóság Külső Értékesítési Főosztályához tartozó Pénztári mobil értékesítési szakértő munkatársain, vagy az OTP ADLAK Portálon keresztül. A szerződéskötéshez szükséges a jelen

üzletszabályzat függelékében felsorolt dokumentumok benyújtása.

Amennyiben a szerződéskötést Munkáltató az OTP ADLAK Portálon keresztül kezdeményezi, a Szerződést, annak OTP ADLAK Portálon történő véglegesítését, kinyomtatását és cégszerű aláírását követően két eredeti példányban a Munkáltató szerződést aláíró képviselője, személyesen eljuttatja az OTP Bank bármely bankfiókjába, mellékelve a szerződés aláírójának/aláíróinak aláírási címpéldányát, valamint a 30 napnál nem régebbi cégkivonatát. Az OTP Bank bankfiókjában megtörténik a Munkáltató, a szerződést aláíró képviselő(k) azonosítása, valamint a szerződés továbbításra kerül az OTP Bank Hiteladminisztrációs Back-Office Főosztálya részére a szerződés érvényesítése érdekében.

Amennyiben a szerződéskötés az OTP Bank Értékesítési Igazgatóság Külső Értékesítési Főosztályához tartozó Pénztári mobil értékesítési szakértő munkatársának közreműködésével történik, a Szerződés két eredeti példányát, valamint a jelen üzletszabályzat függelékében felsorolt dokumentumokat az értékesítésben közreműködő munkatárs juttatja el az OTP Bank Hiteladminisztrációs Back-Office Főosztályára.

Az OTP Bank Küldeményforgalmi és Dokumentumkezelési Főosztálya a Szerződés ellenőrzését követően rávezeti a Szerződésre a hatályba lépés dátumát, rögzíti nyilvántartásában és ezzel egyidejűleg aláírja azt, majd egy eredeti példányt postai úton eljuttat a Munkáltató részére.

Az OTP Bank a Szerződés nyilvántartásában való rögzítését követően elektronikus úton (e-mailben) megküldi a Munkáltató szerződésben megjelölt kapcsolattartója részére az OTP ADLAK Portálon használandó egyedi azonosítóját és külön e-mailben a hozzá generált jelszavát.

A Munkáltató a rögzítést csak akkor kezdheti meg a rendszerben, ha adatkezeléshez történő hozzájáruló nyilatkozata (2. vagy 3. sz. melléklet) már a rendelkezésére áll, és azt postai úton megküldte az OTP Bank részére. Amennyiben a Hozzájáruló nyilatkozat postai úton nem érkezik meg az OTP Bankhoz, úgy a feltételvizsgálatot, illetve a támogatás folyósítását az OTP Bank nem vállalja

A Munkáltató szerződésben rögzített kapcsolattartója ezt követően jogosult az OTP ADLAK Portálon rögzíteni további kapcsolattartókat, valamint módosítani és törölni a már rögzített kapcsolattartói adatokat. A Munkáltató által a megrendelésben történő módosítást az OTP Bank kizárólag a megrendelés díjának megfizetéséig fogad be.

Új kapcsolattartó rögzítésekor OTP Bank e-mailben küldi meg az új kapcsolattartó részére az OTP ADLAK Portálon használandó egyedi azonosítót és külön e-mailben a jelszót.

A kapcsolattartó ezt követően jogosult megrendelést adni az OTP Bank részére az OTP ADLAK Szolgáltatáshoz kapcsolódóan az OTP ADLAK Portálon keresztül.

## **8. Az OTP ADLAK Szolgáltatás megrendelésének és igénybe vételének folyamata**

### **8.1. OTP ADLAK Szolgáltatás megrendelése**

Az OTP Bank a jelen Üzletszabályzat tárgyát képező ügyek intézését az OTP ADLAK Portálon biztosítja a Munkáltató számára.

Az OTP Bank az OTP ADLAK Szolgáltatás megrendelését kizárólag az OTP ADLAK Portálon keresztül fogadja be a Munkáltatótól, amely alól kivételt képez az Átmeneti időszakban jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerinti ügkör.

A Munkáltató az OTP ADLAK Portál által biztosított felületen rögzíti Munkavállalói jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében felsorolt adatait, a támogatásra vonatkozó adatait, valamint az OTP ADLAK Szolgáltatás megrendelését. A Munkáltatónak rögzíteni szükséges, hogy az OTP ADLAK szolgáltatás keretében

milyen igazolások kiállítását kéri. A választható opciók:

- az OTP Bank részére átutalt Támogatás OTP Bank által történő kifolyósítása a Munkavállaló részére, és a folyósítás igazolása,
- a támogatás folyósításának igazolása, és a támogatás adómentességének igazolása (ez utóbbi része a megfelelési igazolás is).

A Munkáltató az OTP ADLAK Szolgáltatás megrendelését az OTP ADLAK Portálon rögzített Munkavállalói adatállomány jóváhagyásával kezdeményezi, a szolgáltatás a jóváhagyással, annak időpontjával válik megrendeltté.

A jóváhagyás feltétele, hogy a Munkáltató kitöltse a Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához formanyomtatványt, és a nyomtatványt annak Munkavállaló általi – önkéntes – aláírása esetén az aláírást követően egy eredeti példányban a megrendelés jóváhagyásával egyidejűleg eljuttatja az OTP Bank részére (OTP Bank Hiteladminisztrációs Back-Office Főosztály 1475 Budapest, Pf: 150).

A megrendelés adattartalmáért és annak ellenőrzéséért minden esetben a Munkáltató a felelős. Amennyiben az OTP ADLAK Szolgáltatás megrendeléséből az érintett Munkavállalónak, vagy az OTP Banknak kára keletkezne, úgy a Munkáltató helytállni köteles.

## **8.2. Számlázás, díjfizetés módja**

Az adómentességi – és ennek részeként a megfelelési - igazolás kiállítása érdekében Munkáltató vizsgálati díjat köteles fizetni az OTP Bank részére. A vizsgálati díjat hitelcélonként és munkavállalónként kell megfizetni, és a megfelelési igazolás megrendelésével egyidejűleg esedékessé válik.

Az OTP ADLAK Szolgáltatás megrendelésének beérkezését követően az OTP Bank számlát állít ki és küld meg a Munkáltató részére az OTP ADLAK portálon keresztül, és postai úton.

A Munkáltatónak a díj átutalásakor a közlemény rovatban fel kell tüntetnie a kiegyenlíteni kívánt számla számát.

Az OTP Bank az OTP ADLAK Szolgáltatásban megrendeltek teljesítését a számla ellenértékének OTP Bank 11780029-20000026 számú számláján történt jóváírását, valamint a megrendelésben érintett Munkavállalók részéről aláírt Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához című nyomtatvány kézhezvételét követően kezdi meg.

Az OTP Bank a megrendelések kézhezvételét követően 2 munkanapon belül köteles az adott megrendelés elfogadásáról az OTP ADLAK Portálon keresztül visszaigazolást küldeni. A visszaigazolás tényét a Munkáltató az OTP ADLAK Portálon tudja ellenőrizni.

A megrendelés módosítására, vagy visszavonására a díjfizetés megtörténtéig van lehetősége Munkáltatónak. Amennyiben a megrendelés módosításra, vagy visszavonásra kerül, OTP Bank módosítja a megrendelésről kiállított számlát és az eredeti számlával megegyező módon eljuttatja azt Munkáltató részére.

## **8.3. OTP ADLAK Szolgáltatás teljesítése, igazolások kiállítása**

Az OTP Bank a megrendelés alapján végzendő feladatot csak abban az esetben kezdi meg, ha a Munkavállaló által aláírt, adatkezelésre vonatkozó hozzájáruló nyilatkozata is rendelkezésre áll. Abban az esetben, ha a Munkavállaló által szolgáltatandó bármely dokumentum hiányzik, az OTP Bank a Munkáltató által a kérelemen megadott elérhetőségeken keresi meg a Munkavállalót a hiányzó dokumentumok bekérése érdekében. Az OTP Bank a Munkavállaló első megkeresését követő két hónapig próbálkozik a dokumentumok beszerzésével. Eredménytelen próbálkozás esetén az OTP Bank az igazolás kiállításának sikertelenségéről tájékoztatja a Munkáltatót az OTP ADLAK Portálon keresztül, illetve a kapcsolattartó e-mail címére küldött üzenetben. Ha az adatkezelésre vonatkozó

hozzájáruló nyilatkozat nem áll rendelkezésre, úgy az OTP Bank az adott megrendelést az előzőekben jelzett módon visszautasítja a hiányosság megjelölésével.

Az OTP Bank a Munkáltató által megrendelt OTP ADLAK Szolgáltatás teljesítése során a támogatás folyósítását megelőzően elvégzett vizsgálat alapján a Megfelelési igazolást a Munkáltató részére a rendelkezésére álló információk alapján az OTP Bank valamennyi, az igazolás kiállításához szükséges, tartalmilag is megfelelő okirat rendelkezésére állásától számított 30 napon belül állítja ki. Az igazolás kizárólag az OTP ADLAK Portálon keresztül lesz elérhető, külön postázásra nem kerül. OTP Bank az igazolás kiállításához szükséges, a Munkavállaló által benyújtandó dokumentumok beszerzésének sikertelensége esetén is jogosult a vizsgálati díjra.

Az Adómentességi igazolás abban az esetben kerül kiállításra, ha a támogatás feltételrendszerének alapjául szolgáló, 6. pontban felsorolt okiratok, információk legkésőbb a támogatás folyósítását követő év január 31. napjáig az OTP Bank rendelkezésére állnak. Ebben az esetben az OTP Bank a támogatás folyósítását követő év április 14-ig állítja ki az igazolást a portálról letölthető formában. Az igazolás kizárólag az OTP ADLAK Portálon keresztül lesz elérhető, külön postázásra nem kerül. Az Adómentességi Igazolást minden olyan adóévben kiállításra kerül, amikor a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés törlesztésére munkáltatói támogatás folyósítása történik.

#### **8.4. A támogatás folyósítása, és a folyósítás igazolása**

A Munkáltató az OTP ADLAK portálon keresztül juttatja el egyszeri folyósítás esetén egyszeri alkalommal, többszöri folyósítás esetén folyósításonként a támogatás Munkavállalói részére történő folyósítására vonatkozó megbízását az OTP Bank felé.

A folyósítás lebonyolítása érdekében Munkáltató folyósításonként lebonyolítási díjat köteles fizetni az OTP Bank részére, amely a folyósítás megrendelésével egyidejűleg esedékes.

A lebonyolítási díj a folyósított támogatás összegének mértékében kerül meghatározásra.

A lebonyolítási díj összegéről OTP Bank számlát állít ki, amelyet az OTP ADLAK portálon keresztül és postai úton eljuttat Munkáltató részére.

A lebonyolítási díjat a Munkáltató OTP Bank 11780029-20000026 számú számlájára történő átutalással teljesíti.

A Munkáltatónak a díj átutalásakor a közlemény rovatban fel kell tüntetnie a kiegyenlíteni kívánt számla számát.

A támogatás folyósításának megrendelésekor OTP Bank a folyósítandó támogatás összegéről számviteli bizonylatot állít ki, amelyet az OTP ADLAK Portálon keresztül és postai úton eljuttat Munkáltató részére.

A támogatás folyósításának feltétele a folyósításhoz szükséges fedezet Munkáltató általi biztosítása, valamint a lebonyolítási díj Munkáltató általi megfizetése.

A támogatás OTP Bank általi folyósítása havi egy alkalommal, a tárgyható 20. napján (munkaszüneti nap esetén az ezt követő első banki napon) történik, a Munkáltató által a munkavállalói törzsadatok között megjelölt számlára, és közleménnyel.

A támogatás folyósításához szükséges fedezetet a Munkáltató a folyósításra vonatkozó megbízás hónapjának 15. napjáig (munkaszüneti nap esetén az ezt megelőző munkanapig) köteles biztosítani az OTP Bank 11780029-20000019 számú számláján. Amennyiben a támogatás folyósításához szükséges fedezet a fenti időpontig nem áll rendelkezésre, a folyósítást az OTP Bank a fedezet rendelkezésre állását követően, de legkorábban a következő naptári hónap 20. napján (munkaszüneti nap esetén az ezt követő munkanapon) kísérli meg.



A Munkáltatónak a támogatás átutalásakor a közlemény rovatban fel kell tüntetnie a kiegyenlíteni kívánt számviteli bizonylat számát.

A támogatás folyósításának megtörténtéről az OTP Bank az OTP ADLAK portálon keresztül tájékoztatja Munkáltatót.

A támogatás folyósítására vonatkozó megrendelés módosítására, vagy visszavonására abban az esetben van lehetősége Munkáltatónak, ha a támogatás összege az OTP Bank által a módosításra, vagy visszavonásra vonatkozó tudomásszerzésekor még nem került továbbutalásra. A támogatás összege ebben az esetben a módosítást, vagy visszavonást követő két munkanapon belül a Munkáltató javára jóváírásra kerül. Az OTP Bank nem ír jóvá abban az esetben, ha a támogatás továbbutalásra került abban az időpontban, amikor az OTP Banknak érdemi cselekvésre módja nyílt. Amennyiben a megrendelés a Munkáltató által módosításra, vagy visszavonásra kerül, az OTP Bank módosítja a lebonyolítási díjról kiállított számlát, valamint a számviteli bizonylatot és az OTP ADLAK Portálon keresztül, valamint postai úton eljuttatja azt Munkáltató részére.

OTP Bank a tárgyévben folyósított támogatásokról a folyósítás évét követő év január 31-ig igazolást állít ki, amelyet az OTP ADLAK portálon keresztül juttat el Munkáltató részére. Az igazolás kizárólag az OTP ADLAK Portálon keresztül lesz elérhető, külön postázásra nem kerül.

## **9. Alkalmazott díjtételek, az egyoldalú szerződésmódosítás szabályai**

Az OTP ADLAK Szolgáltatás díjtételeinek mindenkor hatályos mértékét az OTP ADLAK - Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás díj- és költségtételei című hirdetmény tartalmazza (Vizsgálati és Lebonyolítási díj).

Az ÁFA mértéke a mindenkor hatályos ÁFA törvény szerint kerül megállapításra.

Az OTP ADLAK Portál használatáért önálló díjtétel nem kerül felszámításra, a használat díját a Hirdetményben szereplő Vizsgálati és Lebonyolítási díj tartalmazza.

A Munkáltató köteles a Munkavállalóit tájékoztatni a Munkavállalót érintő, a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételekről, különösen a Munkavállalókat érintő rendelkezésekről.

Az OTP Bank jogosult a felszámított díjat, költséget, valamint a jelen üzletszabályzat egyéb rendelkezéseit a Munkáltató számára hátrányosan, egyoldalúan módosítani, ha

- a felek fenti jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásra vonatkozó közterhet megállapító külföldi, vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági, vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltoztatása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
- az OTP Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
- az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank forrásköltségeinek, számlavezetési költségeinek változása, a nyújtott szolgáltatással kapcsolatban az OTP Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása indokolja.

Az OTP Bank a módosulásról a Munkáltatót annak hatályba lépését megelőzően 15 nappal korábban az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetmények útján értesíti.

Amennyiben a Munkáltató, vagy az OTP Bank a megrendelés leadását követően felmondja az OTP ADLAK szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződést, a még nem teljesített szolgáltatást (a megfelelőségi igazolás kiállítását, az adómentességi igazolás kiállítását, vagy a folyósítást) az OTP Bank még elvégzi, de újabb megrendelést a felmondás hatályosulásának dátumát követően az OTP Bank már nem fogad be, adómentességi igazolást a tárgyévet követő évek vonatkozásában nem állít ki.

#### **10. NAV-adatszolgáltatás**

Az OTP Bank a tárgyévben folyósított támogatásokról a támogatás munkavállaló részére történő átutalásának évét követő év január 31. napjáig adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére.

#### **11. OTP ADLAK Szolgáltatás Munkavállalók által elérhető funkciói**

A Munkáltató által az OTP ADLAK portálon keresztül rögzített Munkavállalói adatok, valamint a Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához című aláírt dokumentum postai úton eredeti példányban történő OTP Bank általi kézhezvételét követően OTP Bank lehetőséget biztosít a Munkáltató által rögzített törzsadatokban szereplő Munkavállaló részére az OTP ADLAK portálon történő regisztrációra és a regisztrációt követően az alábbi szolgáltatások elérésére

- Munkavállaló részére folyósított támogatások OTP ADLAK portálon nyilvántartott adatainak lekérdezése,
- a Munkavállaló részére folyósítandó/folyósított támogatáshoz kapcsolódó, folyósítást megelőző, vagy utólagos adómentességi ellenőrzéshez szükséges, Munkavállaló által biztosítandó dokumentumok, igazolások feltöltése, eljuttatása OTP Bank részére,
- hozzájáruló nyilatkozat adása, vagy visszavonása OTP Bank marketing megkereséséhez,
- amennyiben Munkavállaló hozzájárult OTP Bank marketing megkereséséhez, OTP Bank az OTP ADLAK portálon keresztül is eljuttathatja marketing ajánlatát Munkavállaló részére.

Az Átmeneti időszakban nincs lehetőség a fenti szolgáltatások elérésére.

#### **12. Adatkezelés, alvállalkozók alkalmazása**

Az OTP Bank semmilyen formában nem jogosult az OTP ADLAK Szolgáltatás teljesítése során tudomására jutott és kezelt Munkavállalói és/vagy Munkáltatói adatokat harmadik személyek részére átadni, vagy bármilyen formában hozzáférhetővé tenni. Kivételt képeznek ez alól a jogszabály kötelező rendelkezése alapján történő adatátadások (pl. hatósági megkeresések teljesítése), valamint a szerződés teljesítésének körében alkalmazott alvállalkozó; a BANCARD Tanácsadó Korlátolt Felelősségi Társaság (1165 Budapest, Ezerjó u. 44., cg: 01-09-902766), a Finit-2 Informatikai Tanácsadó és Szolgáltató Kft. (székhely: 2083 Solymár, Egres utca 9., cg.: 13-09-076373) részére történő adatátadás.

Az OTP Bank fenntartja magának a jogot az alvállalkozók körének megváltoztatására, amelyről az OTP Bank a [www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu) honlapon mindenkor tájékoztatást ad.

#### **13. Ügyfélszolgálat, panaszkezelés szabályai**

Ha a Munkáltatónak, vagy a Munkavállalónak az OTP ADLAK Szolgáltatással kapcsolatos, illetőleg egyéb problémája merül fel, azt az OTP Bank által biztosított telefonos ügyfélszolgálaton, e-mail-ben, valamint bármely bankfiókban, személyesen jelezheti:

OTP ADLAK Szolgáltatás vonal:

Tel.: (1) 3-666-026  
E-mail: [info.adlak@otpbank.hu](mailto:info.adlak@otpbank.hu)

A telefonos ügyfélszolgálati ügyintézővel folytatott beszélgetésről minden esetben hangfelvétel készül, amelyet az OTP Bank 5 évig megőriz.  
A szolgáltatás további részleteiről (további telefonszámok, elérhetőségek, nyitvatartási idő stb.) az OTP Bank a [www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu) honlapon ad tájékoztatást.

Amennyiben az OTP ADLAK Szolgáltatás keretében az OTP Bank számára felróható ok következtében téves adattartalmú igazolás kerül kiállításra és az OTP Bank felelőssége a Munkáltató által bizonyításra kerül, OTP Bank az ebből eredő kárfelelőssége legfeljebb a beállt, munkáltatói, és/vagy munkavállalói adófizetési kötelezettség mértékéig terjed ki, az adatok alapján történt legutolsó igazolás kiállítását követő öt évig.

#### **14. Kézbesítési vélelmek**

Amennyiben a Felek – e-mailen kívül – postai ajánlott vagy tértivevényes levélben nyilatkoznak a jogviszonyuk fennállása alatt egymás irányában, úgy a kézbesítéséhez az alábbi jogkövetkezmények fűződnek: ajánlott küldemény a feladástól számított 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő. Tértivevénnyel feladott levélnél az átvétel megtagadása esetén a megtagadás napján, a „nem kereste” jelzéssel visszaérkezett levelek az első kézbesítési kísérletet követő 10. munkanapon, míg a címzett adatközlésének hibájából adódó „címzett elégtelen”, „elköltözött” jelzéssel visszaérkezett levelek az első kézbesítési kísérletet követő 10. munkanapon tekintendők kézbesítettnek. Az e-mailen közölt értesítések az 5. naptári napon kézbesítettnek tekintendők.

#### **15. Alkalmazandó jog**

A jelen üzletszabályzatban külön nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, az Szja. törvény, az NGM Rendelet és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadóak.

#### **Mellékletek**

A jelen üzletszabályzathoz négy melléklet tartozik, amelyek az üzletszabályzat részét képezik:

1. számú melléklet: A támogatással érintet Munkavállalók OTP ADLAK Szolgáltatás megrendelése során a Munkáltató által az OTP Banknak átadott adatai
2. számú melléklet: Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához
3. számú melléklet: Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához – több munkavállaló egyidejű nyilatkozata
4. Hozzájárulás marketing megkereséshez

Az OTP Bank fenntartja a jogot, hogy a jelen mellékleteket egyoldalúan módosítsa, amely módosítás nem minősül a jelen Üzletszabályzat módosításának. Az OTP Bank a mindenkor hatályos mellékleteket a [www.otpadlak.hu](http://www.otpadlak.hu) honlapon teszi elérhetővé a Munkáltató és a Munkavállaló számára.

Függelék:

## ADLAK szerződéskötéshez benyújtandó dokumentumok köre

### Ügyfélátvilágítás esetén benyújtandó/kitöltendő dokumentumok:

- a/ Ügyfél-azonosító adatokat tartalmazó adatlap
- b/ Tényleges tulajdonosi nyilatkozat
- c/ Külföldi lakóhellyel rendelkező képviselő(k) esetén nyilatkozat a kiemelt közszerepelői státuszról

### I. A szerződéskötéshez benyújtandó további dokumentumok köre

#### I.1. Természetes személy (a munkáltató képviselője(i))

##### I.1.1. Személyazonosság ellenőrzéséhez szükséges benyújtandó dokumentumok köre):

- a/ Belföldi természetes személy esetén személyi igazolvány (ha nem tartalmazza a lakcímet, akkor lakcímet igazoló hatósági igazolvány is); személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen;
- b/ Külföldi természetes személy esetén útlevél; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány

#### I.2. Munkáltatók

##### I.2.1. Egyéni vállalkozó (ev)

- d/ egyéni vállalkozói igazolvány (2010. január 1-jét megelőzően nyilvántartásba vett egyéni vállalkozó esetén) VAGY az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv (jelenleg: KEKKH) által kibocsátott igazolás VAGY a jegyző által kibocsátott igazolás
- e/ NAV nyilvántartásba vételt igazoló okirat – adószám és statisztikai számjel közlése

##### I.2.2. Magán állatorvos, ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó

- a/ A tevékenység végzését igazoló dokumentum (pl. kamarai nyilvántartásba vételt igazoló dokumentum)
- b/ NAV nyilvántartásba vételt igazoló okirat – adószám és statisztikai számjel közlése

##### I.2.3. Cégbírósi bejegyzésre kötelezettek (Cégbírósi által bejegyzett)

- a/ 30 napnál nem régebbi Bejegyző végzés vagy Cégbírósi kivonat
- b/ a képviselőre jogosult(ak) közjegyzői aláírási címpéldánya vagy (a létesítő okiratot ellenjegyző) ügyvéd által ellenjegyzett aláírás mintája(i)

##### I.2.4. Jogi személyiségű non profit szervezet:<sup>1</sup>

- a) Egyesület, egyéb társadalmi szervezet

---

<sup>1</sup> A szerződés aláírására a szervezet képviselői jogosultak, mivel nem kötelező számukra a közjegyzői aláírási címpéldány, így az aláírásuk a személyazonosító dokumentumaik alapján ellenőrizhető

- a/ 30 napnál nem régebbi Bejegyzésről szóló végzés vagy Igazolás arról, hogy a bírósági nyilvántartásban szerepel
- b/ létesítő okirat – új ügyfél esetén
- c/ Adóbejelentkezési lap, KSH szám

#### **b) Alapítvány (bíróság által már bejegyzett)<sup>1</sup>**

- a/ Alapító okirat – új ügyfél esetén<sup>2</sup>
- b/ 30 napnál nem régebbi Bejegyzésről szóló végzés vagy Igazolás arról, hogy a bírósági nyilvántartásban szerepel
- c/ Adóbejelentkezési lap, KSH szám

#### **d/ I.2.6. Önkormányzat**

- a/ MÁK 30 napnál nem régebbi hivatalos értesítése a nyilvántartásba vétel megtörténtéről/30 napnál nem régebbi törzskönyvi kivonat

#### **Önkormányzati intézmény (pl. iskola, kórház. stb.)**

- a/ alapító okirat (ebből derül(het) ki a vezető megbízási módja, ami alapján vizsgálható, hogy megfelelő-e a kinevezési okirat)
- b/ a MÁK 30 napnál nem régebbi hivatalos értesítése a nyilvántartásba vétel megtörténtéről/30 napnál nem régebbi törzskönyvi kivonat
- c/ az intézmény képviselőjére való jogosultságot igazoló dokumentumot (pl. kinevezésről szóló okmány) (A képviselőre jogosult általában az intézményvezető.)

#### **Önkormányzati társulás**

- a/ a MÁK 30 napnál nem régebbi hivatalos értesítése a nyilvántartásba vétel megtörténtéről/30 napnál nem régebbi törzskönyvi kivonat

#### **I.2.5. Devizakülföldi vállalkozás/szervezet**

- a/ 30 napnál nem régebbi bejegyzést igazoló okirat (amennyiben a vállalkozás/szervezet nyilvántartásba vételre kötelezett) vagy létesítő okirat, amely tartalmazza a képviselőre jogosult személy(ek)et azonosító adatokat
- b/ a szervezetet képviselő személy(ek) aláírási címpéldánya vagy ennek hiányában olyan egyéb okmány amely a képviselő(k) aláírás mintáját igazolja (továbbá ha bejegyzést igazoló okirat vagy a létesítő okirat a képviselői jogosultságról nem rendelkezik abban az esetben azt is igazolja)
- c/ Devizakülföldiek esetében a dokumentumokat közokirati formában kell benyújtani. A benyújtott okmányokat a nemzetközi megállapodásoktól függően kell felülhitelesíteni.
- d/ Az ügyfél köteles az idegen nyelvű okiratok hiteles magyar fordítását is benyújtani. Az azonosításhoz szükséges iratok hiteles magyar fordítását az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító lektor végezheti el. A szakfordítóról és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmács képesítését igazoló okmány másolatát.

---

<sup>2</sup> Az alapítónak az alapító okiratban foglalt rendelkezése irányadó a képviselői jogosultság tekintetében (Általában a kuratórium tagjai közül kerül kijelölésre, jellemzően a kuratórium elnöke)

**A támogatással érintett munkavállalók OTP ADLAK Szolgáltatás megrendelése során a Munkáltató által az OTP Banknak átadott adatai:**

Munkavállaló neve

Születési neve

Adóazonosító jele

Születési helye, ideje

Anyja neve

Állandó lakcíme

Ideiglenes lakcíme

Levelezési címe

E-mail címe

Telefonszáma

Támogatás cél számlaszáma

Cél számlaszám típusa (saját, a hitelt nyújtó hitelintézetnél vezetett folyószámla, saját, önálló (giro képes) hitelszámla, a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlája)

Hitelnyújtó bank neve

Korábbi munkáltató neve

Korábbi munkáltató adószáma

Célhitel azonosítója

Célhitellel érintett ingatlan címe, helyrajzi száma<sup>1</sup>:

A tárgyévben, és az azt megelőző négy évben folyósított lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatások összege:

---

<sup>1</sup> Az OTP Bank támogatás alapjául szolgáló ingatlanok az az ingatlant tekintik, amely a kölcsön hitelcélja, hitelkiváltás esetén az eredeti, kiváltott kölcsön hitelcélja, gyűjtőszámla esetén a gyűjtőszámlához kapcsolódó eredeti kölcsön hitelcélja. A kölcsön hitelcélját (eredeti kölcsön hitelcélját) képező ingatlanban a Munkavállalónak tulajdonosnak, vagy hasznélvezőnek kell lennie.

## 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 jelen nyilatkozat alapján történő adatszolgáltatás célja az ilyen támogatás adómentességének igazolásához szükséges dokumentumok Munkáltató részére történő átadása.

### Alulírott

név: \_\_\_\_\_

születési név: \_\_\_\_\_

születési hely és idő: \_\_\_\_\_

személyi igazolvány száma: \_\_\_\_\_

adóazonosító jele: \_\_\_\_\_

anyja neve: \_\_\_\_\_

állandó lakcím: \_\_\_\_\_

levelezési cím<sup>1</sup>: \_\_\_\_\_

telefonszám<sup>2</sup>: \_\_\_\_\_

e-mail cím<sup>3</sup>: \_\_\_\_\_

támogatás cél  
számlaszáma<sup>4</sup>: \_\_\_\_\_

cél számlaszám típusa:  
(a megfelelő aláhúzendó)

- saját, a hitelt nyújtó hitelintézetnél vezetett folyószámla
- saját, önálló (giro képes) hitelszámla
- a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlája

utalás közleménye<sup>5</sup>: \_\_\_\_\_

hitelnyújtó hitelintézet / \_\_\_\_\_

pénzügyi vállalkozás neve: \_\_\_\_\_

korábbi munkáltató<sup>6</sup> neve: \_\_\_\_\_

korábbi munkáltató \_\_\_\_\_

adószáma<sup>7</sup>: \_\_\_\_\_

célhitel azonosítója<sup>8</sup>: \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Abban az esetben kell kitölteni, ha a munkáltató adómentességi feltételvizsgálatot rendel és a levelezési cím nem azonos a lakcímmel.

<sup>2</sup> Ezen adat megadása kötelező. A kapcsolattartáshoz elengedhetetlen az érvényes telefonszám megadása.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> Abban az esetben kell kitölteni, ha a támogatással érintett hitelt korábbi (nem a jelenlegi) munkáltató nyújtotta.

<sup>7</sup> Ezen adat megadása kötelező, ha a korábbi munkáltató neve megadásra került.

<sup>8</sup> 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.

hitelcéllal érintett<sup>9</sup> ingatlan

címe:

helyrajzi száma<sup>10</sup>:

A **tárgyévben**, és az azt megelőző **négy évben folyósított**, bármely (építési/vásárlási/korszerűsítési/bővítési/munkáltatói kölcsön elengedésére nyújtott/hiteltörlesztésre nyújtott) lakáscélú felhasználásra, a jelenlegi és a korábbi Munkáltató által, bármely lakás vonatkozásában nyújtott támogatások összege:<sup>11</sup>

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):<sup>10</sup>

\_\_\_\_\_ 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<sup>12</sup>, 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 kapcsolatos, 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), a Finit-2 Informatikai Tanácsadó és Szolgáltató Kft. (székhely: 2083 Solymár, Egres utca 9., cg.: 13-09-076373), valamint a BANCARD Tanácsadó Korlátolt Felelősségi Társaság (1165 Budapest, Ezerjő 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, együttműködő családtagok száma vonatkozásában - megfelel a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet szerinti méltányolható lakásigénynek,

<sup>9</sup> 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.

<sup>10</sup> Ezen adat megadása kizárólag abban az esetben kötelező, ha a munkáltató megrendeli az adómentességi feltételvizsgálatot

<sup>11</sup> Ezen adat megadása kizárólag abban az esetben kötelező, ha a munkáltató megrendeli az adómentességi feltételvizsgálatot

<sup>12</sup> Telefonon történő egyeztetés szükségessége esetén a megkeresést munkaidőben és legfeljebb 3 alkalommal kísérli meg az OTP Bank Nyrt. a fent megadott telefonszámon.



- annak igazolása, hogy a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vételárának/teljes építési költségének/korszerűsítésre fordított költségének 30 %-a mekkora összegnek felel meg, és hogy a lakáscélú felhasználásra nyújtott a 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 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 Munkavállaló adóként 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.<sup>13</sup>*

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, aláírással hozzájárulok adataimnak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

Kelt: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Támogatást igénylő Munkavállaló  
aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

**Tanú 1** \_\_\_\_\_  
Név: \_\_\_\_\_  
Lakcím: \_\_\_\_\_

**Tanú 2** \_\_\_\_\_  
Név \_\_\_\_\_  
Lakcím: \_\_\_\_\_

<sup>13</sup> OTP Jelzálogbank Zrt. vagy OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott hitellel kapcsolatos igazolás esetén alkalmazandó.



**HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT MARKETING MEGKERESÉSHEZ<sup>1</sup>**

Név: .....

születési hely és idő: .....

személyi igazolvány száma: .....

adóazonosító jele: .....

anyja neve: .....

állandó lakcím: .....

telefonszám<sup>2</sup>: .....e-mail cím<sup>3</sup>: .....

Jelen nyilatkozat megtétele arra szolgál, hogy a jelen nyilatkozatban megjelölt fenti személyes adatokat az OTP Bank az OTP Bankcsoport további termékeinek, és szolgáltatásainak ajánlása céljából kezelje, és szolgáltatásaival kapcsolatos híreket, információkat tartalmazó tájékoztatásait, termékeire vonatkozó szerződési ajánlatait az adott Munkavállaló részére eljuttassa. Munkavállaló a marketing megkereséshez való hozzájárulása esetén kijelenti, hogy adatszolgáltatása önkéntes, tudomással bír arról, hogy hozzájáruló nyilatkozatát bármikor korlátozás és indoklás nélkül visszavonhatja. Az OTP Bankot az adatkezelés joga addig illeti meg, amíg a Munkavállaló hozzájárulását írásbeli nyilatkozatával vissza nem vonja. A Munkavállaló nyilatkozatának visszavonását az alábbi címen jelentheti be, írásos formában: OTP Bank Nyrt. 1475 Budapest, Pf. 150.

Adataim marketing célú felhasználásához hozzájárulok: igen / nem

Kelt: .....

.....  
Munkavállaló aláírása

<sup>1</sup> A Marketing Nyilatkozat kitöltése önkéntes, elmaradása esetén semmilyen hátrány nem éri szolgáltatásaink igénybe vétele során, azonban bankunk nem tudja Önt tájékoztatni termékeinek megújulásáról, szolgáltatási körének bővüléséről.

<sup>2</sup> Ezen adat megadása kötelező.

<sup>3</sup> Ezen adat megadása nem kötelező.