

Munkavállalói tájékoztató

a MÁV Zrt. VBKJ rendszer keretében választott lakáscélú támogatás lakáshitel visszafizetéséhez, törlesztéshez történő 2015. évi felhasználásának lehetőségéről

Tájékoztatjuk, hogy a MÁV Zrt. az OTP Bankkal kötött szerződés keretében biztosítja a munkavállalók részére a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú melléklet 2.7. pontja szerinti lakáscélú felhasználás hiteltörlesztéshez történő igénybevételeének lehetőségét.

Az OTP az Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás (továbbiakban: OTP ADLAK) keretében végzi az adómentesség feltételeinek ellenőrzését és az igényelt támogatási összegek folyósítását a munkavállaló által megjelölt és a hitelt nyújtó bank igazolása szerinti számlára.

A hiteltörlesztési célra történő támogatás 2015. évben egy alkalommal, a célszerinti hitel előtörlesztésére, végtörlesztésére – 2016. I. negyedévben történő folyósítással –, vagy a 2015.évi törlesztő részletek kiegyenlítése érdekében igazoltan folyószámlán keresztül befizetett összeg, de legfeljebb a rendelkezésre álló lakáscélú támogatás összegéig vehető igénybe.

A támogatás havi törlesztő részletre történő felhasználására 2015. évben nincs lehetőség!

Kérelmet az a munkavállaló nyújthat be, aki a 2015. VBKJ rendszer elemeként lakáscélú felhasználásra igényelt összeget és/vagy a korábbi évek választása alapján felhalmozott összeget hiteltörlesztésre kívánja igénybe venni. Az a munkavállaló, aki a meglévő lakáscélú támogatás összegét a feltételrendszer ismeretében nem hiteltörlesztésre kívánja igénybe venni, annak 2015. szeptember 18-ig jelen tájékoztató mellé csatolt 4. számú melléklet szerinti nyilatkozatot kell leadnia a MÁV Szolgáltató Központ Zrt. Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Irodáiban.

1. Jogszabályi háttér, MÁV belső szabályzatai

- a) A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza törvény)
- b) Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014 (IV.3.) számú NGM rendelet
- c) A MÁV Zrt. Választható béren kívüli javadalmazási rendszer működtetésének szabályozásáról szóló 22/2015. (V.29. MÁV Ért.9.) EVIG számú elnök-vezérigazgatói utasítás
A MÁV Zrt. VBKJ rendszer keretében választható lakáscélú támogatás lakáshitel visszafizetéséhez, törlesztéshez történő felhasználásának szabályozásáról szóló utasítás

2. A támogatás adómentességének jogszabályi feltételei

A támogatás kizárólag hitelintézettől, pénzügyi vállalkozástól vagy korábbi munkáltatótól felvett lakáscélú kölcsön visszafizetésére-, előtörlesztésére-, havi törlesztő részlet fizetésére használható, amennyiben a lakáscélú hitelszerződésben a munkavállaló adós, vagy adóstárs minőségében szerepel és a hitel nem felmondott vagy lejárt.

- a) Az összeg felhasználása kizárólag a jogszabályban meghatározott lakáscélú (vásárlási, építési, bővítési, korszerűsítési, akadálymentesítési célra felvett) hitel, visszafizetésére, törlesztésére történhet, kizárólag egy hitelre/hitelcélra szólhat
- b) a munkavállaló az ingatlan-nyilvántartás szerint bármely arányban tulajdonjogot, hasznélvezeti jogot szerzett abban a lakásban, amelyre a támogatást kéri

- c) a lakás, amelyhez a támogatást igénylik, nem haladhatja meg a méltányolható lakásigény mértékét, (Lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001.(I.31.) Korm. rendeletben és a 15/2014.(IV.3.) NGM rendeletben meghatározott feltételek)
- d) a támogatás összege nem haladhatja meg a vételár, vagy (építési, bővítési, korszerűsítési) költség 30%-át,
- e) a kifizetés csak hitelintézet útján történhet,
- f) az igényelhető összeg felső határa - több munkáltató esetén is - a folyósítás évét megelőző 4 évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forint Ft (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét is).

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy amennyiben a támogatás folyósítására úgy kerül sor, hogy valamely feltétel nem teljesült, úgy a folyósított támogatás 20 %-kal növelt összegben munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül, amely után meg kell fizetni a munkáltatói és munkavállalói adó és járulék terheket. Abban az esetben, ha ez a munkavállaló hibájából következik be, a munkáltatói és munkavállalói közterhek is a munkavállalót terhelik.

3. Az adómentes lakáscélú munkáltatói támogatás lakáscélú felhasználásra felvett hitel visszafizetésére, törlesztésére történő felhasználásának további feltételei

- a) A lakáscél legkésőbb az adómentességi kritérium bírálat elvégzésének időpontjáig megvalósul.
 - A korszerűsítésre és/vagy akadálymentesítésre felvett hitel esetén a munkavállalónak igazolást kell beszereznie a hitelt nyújtó hitelintézetétől a lakáscél megvalósulásáról
 - Építésre és/vagy bővítésre felvett hitel esetén használatba vételi engedéllyel igazolható a lakáscél megvalósulása
 - Lakásvásárlásra felvett hitel esetén az OTP Bank az e-hiteles tulajdoni lap alapján végzi el a vizsgálatot, amelyet a Takarnet rendszerből nyer ki.
- b) A munkavállaló hozzájárul ahhoz, hogy a banktitoknak, illetve személyes adatainak minősülő (a kérelemhez csatolandó 2. számú melléklet szerinti) adatokat munkáltató átadja az OTP Bank részére és vállalja, hogy a támogatás folyósításával összefüggő adatokban bekövetkezett változást 8 napon belül a 3. számú melléklet szerinti adatváltozás bejelentő lapon bejelenti a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati irodában. A munkavállaló által megadott adatok helyességéért és az adatokban bekövetkezett változások bejelentéséért a munkavállaló felel. A helytelen vagy valótlan adatok illetve a változások bejelentésének elmaradásából vagy késedelméből fakadó következményeket a munkavállalónak kell viselni.
- c) A munkavállaló vállalja az adómentességi kritériumvizsgálatával és igazolásával kapcsolatos hitelcélonként és munkavállalónként megállapított vizsgálati díj (6490 Ft+ÁFA, függetlenül attól, hogy a vizsgálat az adómentességet megállapítja, vagy a támogatást adókötelesnek minősíti), illetve a támogatás folyósításával kapcsolatos lebonyolítási díj (folyósított támogatás összegének 2,85 %-a minimum 799 Ft/tétel, maximum 3.099 Ft/tétel) megfizetését, amely nyilatkozata alapján a munkabéréből kerül levonásra.

d) Az adómentes támogatást a munkavállaló 2015. évben egy alkalommal a hitelintézet által a célszámla számáról és típusáról kiadott igazolás alapján – az alábbi módok egyikeként kérheti

a) Saját, a lakáscélú hitel törlesztésére használt folyószámlára:

kizárólag az adott évben már befizetett és a támogatás folyósításának évében a hitelszámlán felhasználásra került törlesztő részletek együttes összegéig, amelynek igazolásához az adómentességi kritériumvizsgálathoz szükséges dokumentumok leadásával egyidejűleg OTP Banknál le kell adni

- a számlavezető banktól/pénzüntézetől postai úton kapott bankszámla kivonatokat, vagy
- hitelesített bankszámla kivonatokat, vagy
- a hitelfolyósító igazolását a hiteltörlesztésre használt folyószámláról tárgyévben megvalósult hiteltörlesztés összegéről

b) Hitel előtörlesztése vagy végtörlesztése esetén saját, önálló (giro képes) hitelszámlára, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlára.

4. A támogatás igénylése, munkavállalói döntés szempontjai

A támogatásra vonatkozó igény benyújtása előtt a hitelt nyújtó hitelintézetnél/pénzüntézetnél a munkavállalónak egyeztetnie kell a támogatás befogadásával, kezelésével kapcsolatos teendőkről, a várható költségekről, illetve a számlakezelésre, előtörlesztésre, végtörlesztésre, havi törlesztésre vonatkozó információkról és ezen ismeretek és információk alapján kell az 1. számú melléklet szerinti kérelmét és a 2. számú melléklet szerinti hozzájáruló nyilatkozatot kiállítania.

- a) Szükséges-e bejelenteni a támogatás igénybevételét? Befogadja-e a hitelt nyújtó bank hiteltörlesztésként a munkáltató által nyújtott támogatást? Szükséges-e a hitelszerződés módosítása a támogatás igénybe vételéhez?
- b) A támogatást milyen típusú bankszámlára lehet átutalni: saját bankszámlára, hitelszámlára, vagy központi technikai számlára? Milyen számlaszámra? (Egyes bankoknál előfordulhat, hogy eltérő számlaszámot kell megadni attól függően, hogy a támogatás összegét előtörlesztésként, vagy a havi részletek kiegyenlítésére szeretné a Munkavállaló felhasználni. Igaz lehet ez a támogatás átutalása során megkövetelt közlemény szövegére is!)
- c) Legyen-e az utalásnak speciális közleménye? Ha igen, pontosan mi? (A szükséges közleményt jelezze Munkáltatója felé is.)
- d) A támogatás előtörlesztésként vagy a törlesztő részlet részeként, esetleg túlfizetésként kerül-e elszámolásra? Van-e ennek többletköltsége? Van-e teendő és pontosan mi, ha a támogatás összege meghaladja az esedékes törlesztő részlet összegét?
- e) A hitelt nyújtó a beérkezett támogatásból von-e le valamilyen költséget?
- f) Milyen költségei vannak az egyes igazolások, hitelesített dokumentum másolatok, lakossági folyószámla kivonatok kiadásának?
- g) Érdeklődjön a hitelt nyújtó bankjánál, a feltételvizsgálathoz szükséges dokumentumok, igazolások kiadásának átfutási idejéről, mikorra és milyen feltételekkel kapja kézhez ezeket.

- h) Amennyiben a havi törlesztés összege változó, mekkora a minimum és mekkora a maximum összeg? Mi a törlesztő részlet beérkezési határideje és hogyan kezeli a bank a beérkezett összeget, ha az minden hónap 20-án, illetve munkaszüneti nap esetén azt követő banki napon kerül átutalásra, mikorra könyvelik el befizetésként, hiteltörlesztésként?

A fenti kérdésekre kapott válaszok, valamint a várható költségek (az adómentességi feltételvizsgálathoz szükséges igazolások, dokumentumok beszerzésével kapcsolatos díjtételek, valamint az esetleges előtörlesztéssel kapcsolatosan fizetendő díjtétel(ek) + a 3.d) pont szerinti költségek) ismeretében a munkavállaló dönthet a támogatás igénybevételéről. A VBKJ rendszer elemeként lakáscélú felhasználásra 2015. évben igényelt összeget és/vagy a korábbi évek választása alapján felhalmozott összeget részben vagy egészben 2015. évben egyszeri folyósítással hiteltörlesztésre kívánja igénybe venni vagy később fogja felhasználni.

5. A kérelem benyújtása, a jogosultság elbírálásának és a támogatás folyósításának folyamata

A támogatás igénybevételének első feltételeként meg kell vizsgálni, hogy az adott hitel vonatkozásában fennállnak-e az adómentességi feltételei. Az adómentesség feltételeinek való megfelelés vizsgálatát követheti az adómentességi vizsgálat eredményétől, valamint a választott igénybevétel módjától függően a támogatás folyósítása.

5.1. Kérelem, a támogatás igénylése

A lakáscélú támogatás lakáscélú hiteltörlesztésre történő igénybevételére vonatkozó kérelmet a MÁV Szolgáltató Központ Zrt. Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati irodáiban, személyesen, legkésőbb 2015. szeptember 18-ig lehet benyújtani az erre a célra rendszeresített 1. számú melléklet szerinti formanyomtatványon az alábbi dokumentumok csatolásával:

- a) Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához (2. számú melléklet) 2 példányban
- b) Hitelt folyósító igazolása a támogatás célszámla számáról, típusáról és az utalás közleményéről

A kérelem benyújtásával egyidejűleg a munkavállalónak be kell mutatni a személyi azonosító okmányát, lakcímkártyáját és adóazonosító jelét tartalmazó adóigazolványát, amely alapján a Humán Szolgáltató egyeztetni a nyilvántartott adatokat és szükség szerint átvezeti a korábban be nem jelentett adatváltozást.

Kérjük, hogy fordítson kiemelt figyelmet a dokumentumok helyes kitöltésére, mert a nyomtatványok helytálló adatokkal történő kitöltéséért a Munkavállaló felel. A hibás vagy helytelen adatok megadásából származó következmények a Munkavállalót terhelik.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy 2015. évben csak a saját, a hiteltörlesztésre használt folyószámlára irányuló, illetve a 2015. november 30. napjáig lezárt és az adómentességi feltételeknek megfelelő kérelmek esetében folyósítja a MÁV Zrt. a támogatást, ezért az adómentességi kritérium vizsgálatához szükséges dokumentumok OTP Bank részére - hiánytalanul történő - benyújtása során vegye figyelembe a vizsgálat 2 hónapos becsült időigényét!

Tájékoztatjuk, hogy a támogatás adómentesen kizárólag a folyósítás évében használható fel. A lakáshitel előtörlesztését vagy visszafizetését az egyes bankok – esetenként eltérően - általában a hitelszerződésben foglaltak szerinti feltételekhez, előzetes bejelentéshez kötik. A havi törlesztő részleten felüli utalás esetén a munkavállalónak – legtöbb esetben - megállapodást kell kötni a hitelt nyújtó pénzintézettel a támogatási összeg előtörlesztésként történő kezeléséről, és ebben az esetben célszerű megtudni mennyi időt vesz igénybe a megállapodás megkötése, szerződés módosítása, milyen átfutási idővel kell számolni, illetve mi a legkorábbi időpont, amikor a hitelt nyújtó bank a munkáltató által utalandó támogatást előtörlesztésként/végtörlesztésként fogadja, elszámolja.

Figyelembe véve, a bejelentési kötelezettség, továbbá a munkavállaló és a hitelt folyósító által megkötendő megállapodás időigényét, a 2015. évben benyújtott és adómentességi kritériumoknak megfelelő kérelmek alapján - legfeljebb a 2015. december 31-ig rendelkezésre álló összeg mértékéig – a MÁV Zrt. a támogatást 2016. évben folyósítja.

5.2. Jogosultság, adómentességi kritérium vizsgálat

A benyújtott kérelem és a csatolt dokumentumok alapján a MÁV Zrt. az OTP ADLAK szolgáltatás keretében megrendeli az adómentességi feltételvizsgálatot és fedezetet biztosít a kritérium vizsgálatot kapcsolatos díj megfizetésére, amely – a vizsgálat eredményétől függetlenül - a munkavállaló munkabéréből kerül levonásra.

Figyelembe véve, hogy a lakáscélú hiteltörlesztési támogatás 2015. évben kerül bevezetésre, ezért az adómentességi feltételvizsgálatot a támogatást igénylő valamennyi munkavállaló esetében el kell végezni (kivéve, ha az adómentesség feltételeinek való megfelelésről korábbi, hitelintézet által kiállított igazolással rendelkezik)!

A MÁV Zrt. megrendelésével továbbított hozzájáruló nyilatkozatban szereplő adatok alapján az OTP Bank munkatársa felveszi a kapcsolatot a feltételvizsgálatban érintett munkavállalókkal, a vizsgálatához szükséges dokumentumok bekérése érdekében. A kapcsolatfelvételekor lehetőség van időpontot egyeztetni a kiválasztott bankfiókba, de a Munkavállaló a fióki időpontfoglalás érdekében az OTP ADLAK szolgáltatás ügyfél-információs telefonszámát 06 1 3666 026 közvetlenül is felhívhatja.

A feltételvizsgálat elvégzéséhez szükséges dokumentumok az OTP bármely lakáshitelezéssel is foglalkozó bankfiókjában benyújtható.

Az OTP a telefonos megkeresést az általános munkarend szerinti munkaidőben legfeljebb 3 alkalommal kísérel meg. Ezért kérjük telefoni elérhetőségét ennek ismeretében, és a kapcsolattartás megkönnyítése érdekében amennyiben rendelkezik e-mail címmel akkor e-mail címét is szíveskedjen megadni a Hozzájáruló nyilatkozaton. Az egyeztetett, feltételvizsgálat elvégzéséhez szükséges dokumentumok köréről az OTP a megkeresés során ad tájékoztatást.

Amennyiben Ön az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., vagy az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott lakáscélú hiteléhez kívánja igénybe venni a támogatást és a feltételvizsgálatához valamennyi dokumentum már a Bank rendelkezésére áll, kapcsolatfelvételt nem kerül sor.

Felhívjuk figyelmét, hogy a dokumentumok benyújtására a bank által kezdeményezett kapcsolatfelvételt követően 2 hónap áll a rendelkezésre. A határidő leteltét követően a feltételvizsgálatot az adómentesség megállapítása nélkül lezárja az OTP, a vizsgálati díjat ebben az esetben is meg kell fizetnie!

2015. évben a támogatást csak abban az esetben tudja folyósítani a MÁV Zrt., ha az adómentességi kritériumvizsgálat eredménye az utalási határidőt megelőzően rendelkezésre áll.

A 2015. november 30-a után befejezett kritériumvizsgálatok eredménye alapján – az esetleges jogszabályi változások figyelembevételével - csak 2016. évben folyósítható támogatás adómentesen!

Az adómentességi feltételek vizsgálatának elvégzésére, a beküldött dokumentumok tartalmi ellenőrzésére központilag (nem a bankfiókban) kerül sor: Az eredményről a MÁV Zrt. az OTP ADLAK portálon, a munkavállaló - az OTP ADLAK portál munkavállalói felületének kialakításáig – egyszerű levélpostai küldeményben értesül.

5.3. A támogatás folyósítása

A **sikeres adómentességi kritériumvizsgálat eredménye alapján** a munkavállaló rendelkezésére álló (2015. évi vagy korábbi években gyűjtött) lakáscélú támogatás keretén belül, a MÁV Zrt. megrendeli az adómentes támogatás folyósítását

- a) a munkavállaló saját, a hiteltörlesztésre használt lakossági folyószámlájáról a tárgyévben igazoltan megvalósult és a hitelszámlán tárgyévben felhasználásra került hiteltörlesztés együttes összegéig biztosítja a támogatás 2015. december 20. napjáig történő átutalásához szükséges fedezetet.
- b) hitel előtörlesztése esetén saját, önálló (giro képes) hitelszámla, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlára történő átutaláshoz szükséges fedezetet 2016. I. negyedévben biztosítja.

Az OTP Bank a támogatás összegét

- a) a hiteltörlesztésre használt folyószámlára 2015. december hónap 20. napját követő banki napon a megrendelésében szereplő közlemény rovattal, az abban megjelölt lakossági folyószámlaszámra utalja.
- b) a hitel előtörlesztése, visszafizetése esetén a 2016. I. negyedévben adott hónap 15.-ig megrendelt támogatás folyósítása esetén tárgyhó 20. napján (amennyiben az munkaszüneti napra esik, az azt követő munkanapon) a megjelölt önálló (giro képes) hitel számlára, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlájára és közleménnyel utalja.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy hibás adatok megadása esetén a támogatás összegét a fogadó bank beazonosítás hiányában akár vissza is fordíthatja. A támogatás megérkezéséről a saját bankjánál érdeklődhet.

5.4. Egyéb

A lakáscélú támogatás lakáshitel visszafizetéséhez, törlesztéshez történő 2015. évi felhasználásának lehetőségéről szóló tájékoztatóban foglaltak, valamint a munkavállaló hitelét nyújtó pénzintézetnél kapott információk alapján a juttatási elemet 2015. évben mégsem választók **2015. szeptember 30-ig módosíthatják a 2015. évi VBKJ nyilatkozatukat.**

A lakáscélú támogatás lakáshitel visszafizetéséhez, törlesztéshez történő 2015. évi igénybevételeivel és az OTP által végzett adómentesség kritériumvizsgálattal kapcsolatos folyamatról és feladatokról, az alábbi helyszíneken az OTP Bankkal közösen csoportos munkavállalói tájékoztatókat szervezünk.

Területi Igazgatóság	Helyszín pontos címe	2015.08.31. hétfő	2015.09.01. kedd	2015.09.02. szerda	2015.09.03. csütörtök
Budapest	Baross Gábor Oktatási Központ 1087 Budapest, Luther u. 3	10 óra			10 óra
Miskolc	Baross Gábor Oktatási Központ, Miskolc Kinizsi út 1/A		10 óra		
Debrecen	Debrecen állomás (4025. Debrecen, Petőfi tér 12.) felvételi épület II. emeleti konferencia terem			10 óra	
Szeged	Vasút a gyermekekért Alapítvány Kollégiuma, Díszterem 6725 Szeged, Boldogasszony sgt. 44.				10 óra
Pécs	VOKE Vasutas Művelődési Ház 7621 Pécs, Váradi Antal utca 7/2	<u>11 óra</u>			
Szombathely	9700 Szombathely, Széll Kálmán utca 2. I. emeleti előadó helyiség (Ady terem)			10 óra	

A tájékoztató során elhangzott munkavállalói kérdésekre az OTP képviselői és a MÁV részéről a vállalati szabályozást ismerő munkatársaink fognak válaszolni.

Budapest, 2015. augusztus 18.


Bánhidi-Nagy Attila
MÁV Zrt.
humán erőforrás vezérigazgató-helyettes

Mellékletek:

1. melléklet Kérelem nyomtatvány
2. melléklet Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához
3. melléklet Adatváltozás bejelentő lap
4. melléklet Nyilatkozat a lakáscélú támogatás tervezett felhasználásáról

KÉRELEM

a VBKJ keretében nyújtott vissza nem térítendő lakáscélú támogatás lakáscélú hiteltörlesztés igénybevételére

1. A kérelmező adatai

- Név:.....
- Törzsszám:.....
- Adóazonosító jel:

2. A VBKJ rendszer keretében 2015. évben igényelt vagy korábbi évek választása alapján felhalmozott **lakáscélú támogatásból 2015. évben egyszeri alkalommal** összesen:.....Ft/azaz.....

.....(betűvel) forintot igényelek, abban az esetben, ha a támogatás az OTP ADLAK szolgáltatás keretében elvégzett adómentességi kritérium vizsgálat feltételeinek megfelel.

Amennyiben a folyószámlára történő utalás lehetőségét választom, abban az esetben a lakáscélú támogatás címén rendelkezésemre álló keretet a hitelfolyósító által a tárgyévben befizetett törlesztő részletekről kiadott igazoláson szereplő összeg erejéig vehetem igénybe.

3. A felhasználás jogcíme (a megfelelő aláhúzendó)

- Lakáshitel előtörlesztés vagy visszafizetés
- Lakáshitel törlesztés (folyószámlára történő utalás esetén az igazolt éves befizetés)

4. Nyilatkozatok

Hozzájárulok ahhoz, hogy a vissza nem térítendő lakáscélú támogatás igénybevételével összefüggő banki ügyintézési díjakat (mely magába foglalja az adómentességi kritériumvizsgálatért fizetendő vizsgálati díjat és a folyósításokért fizetendő lebonyolítási díjakat) a munkáltató a munkabéremből levonja. Tudomásul veszem, hogy az adómentességi kritériumvizsgálatért fizetendő díj abban az esetben is engem terhel, ha a vizsgálat saját hibámból meghiúsul vagy az igényelt támogatás nem folyósítható adómentesen. Amennyiben a fenti összeg a munkabéremből nem vonható le, úgy a le nem vonható összeget a munkáltató pénzügyi követelésként kezeli.

Hozzájárulok ahhoz, hogy a munkaviszonyom megszűnése esetén a VBKJ keretből tárgyévre lekötött és felhasznált lakáscélú támogatás időarányos részét meghaladó összeget a munkáltató a munkabérből, illetve egyéb járandóságból levonja. Amennyiben a fenti összeg a munkabéremből nem vonható le, úgy a le nem vonható összeget a munkáltató pénzügyi követelésként kezeli.

Tudomásul veszem, hogy az általam megadott helytelen adatokból vagy az adatokban bekövetkezett változások elmulasztásából és késedelmes bejelentéséből eredő következményeket viselnem kell.

Ha ebből eredően az adómentességi kritérium feltétele megghiúsul a folyósított lakáscélú munkáltatói támogatás 20 %-kal növelt összegben a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú melléklet 9.3.2 pontja alapján munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül (az adó és járulékalap a támogatás 120%-a). Ebben az esetben a munkáltatót terhelő közterhek is engem terhelnek.

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

A kérelemhez az alábbi dokumentumokat mellékelem:

- Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához
- Hitelt folyósító intézet igazolása a célszámla számáról és típusáról

.....201.....hó.....nap.

.....
Kérelmező

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.)

2.)

.....
Név

.....
Név

.....
Lakcím

.....
Lakcím

.....
Személyazonosító igazolvány száma

.....
Személyazonosító igazolvány száma

8. A MÁV Szolgáltató Központ Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Iroda ZÁRADÉKA

Igazolom, hogyszervezeti egység létszámába tartozó
.....(név).....(törzsszám) munkavállaló kérelmét, az előírt
mellékletekkel együtt átvettem.

A VBKJ keretén belül rendelkezésre álló (felhalmozott, ill. tárgyévi)* összeg.....Ft

A munkavállaló által közölt adatokat ellenőriztem, azok megegyeznek a munkavállalói
elektronikus nyilvántartási rendszer adataival.

....., 201.....hó.....nap.

.....
ÜSZI ügyintéző

* (A kívánt szövegrész aláhúzendő)

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 hitelintézetől felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújtott támogatás személyi jövedelemadó-mentes. Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014. (IV. 3.) NGM rendelet szerint a munkáltatói lakáscélú támogatás adómentességét

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

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

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

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

Alulírott

név: _____

születési név: _____

születési hely és idő: _____

személyi igazolvány száma: _____

adóazonosító jele: _____

anyja neve: _____

állandó lakcím: _____

levelezési cím¹: _____

telefonszám²: _____

e-mail cím³: _____

támogatás cél
számlaszáma⁴: _____

cél számlaszám típusa:
(a megfelelő aláhúzendő)

- saját, a hitel törlesztésére használt folyószámlája
- saját, önálló (giro képes) hitelszámla
- a hitel törlesztésére használt hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlája

utalás közleménye:⁵ _____

hitelnyújtó hitelintézet /

pénzügyi vállalkozás neve: _____

korábbi munkáltató⁶ neve: _____

korábbi munkáltató

adószáma:⁷ _____

célhitel azonosítója⁸: _____

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

² Ezen adat megadása kötelező. A kapcsolattartáshoz elengedhetetlen az érvényes telefonszám megadása.

³ Ezen adat megadása abban az esetben ajánlott, ha a munkáltató adómentességi feltételvizsgálatot rendel meg. A feltételvizsgálathoz szükséges dokumentumokkal kapcsolatos banki tájékoztatás erre az e-mail-címre kerül megküldésre.

⁴ Kérjük, hogy egyeztessen hitelnyújtó bankjával a támogatás cél számlaszámáról. Felhívjuk figyelmét, hogy a munkáltatói támogatás folyósítására tekintettel, valamint attól függően, hogy a támogatást előtörlesztésként, vagy havi törlesztésként kívánja felhasználni, eltérő lehet a célszámla száma.

⁵ Kérjük, érdeklődjön a támogatással érintett hitel nyújtójánál, hogy szükséges-e speciális közlemény megjelölése a támogatás folyósítása esetén. Központi elszámoló számlára történő folyósítás esetén ezen adat megadása kötelező. OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., vagy az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott hitelek esetén ilyen speciális közlemény megjelölése nem szükséges.

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

⁷ Ezen adat megadása kötelező, ha a korábbi munkáltató neve megadásra került.

⁸ A támogatással érintett hitel azonosító számát kérjük a hitelszerződés alapján kitölteni. OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., vagy az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott hitelek esetén a célhitel azonosítója megegyezik a hitel számlaszámával.

hitelcéllal érintett⁹ ingatlan
címe:
helyrajzi száma¹⁰:

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

tárgyévben:	_____	Ft
tárgyévet megelőző évben	_____	Ft
tárgyévet megelőző 2. évben	_____	Ft
tárgyévet megelőző 3. évben:	_____	Ft
tárgyévet megelőző 4. évben:	_____	Ft

A jelenlegi és a korábbi Munkáltatótól, jelen nyilatkozatban megjelölt konkrét lakás vonatkozásában, a támogatással érintett hitelszerződésben megjelölt lakáscéllal azonos célra nyújtott vissza nem térítendő lakáscélú munkáltatói támogatások teljes összege (időkorlát nélkül)¹⁰

Kijelentem, hogy a

-nál (hitelintézet neve)
(kölsönazonosító) 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 megkeressen¹², valamint a megadott e-mail-címre – a munkáltatói támogatással érintett szerződés azonosító számára való hivatkozással - küldjön minden olyan írásos tájékoztatást és információt, amely ezen dokumentumok bekérése érdekében szükséges.

Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a támogatással kapcsolatosan, az OTP Bank Nyrt. tudomására jutott, banktitoknak, vagy személyes adatnak minősülő információkon alapuló alábbi igazolásokat az OTP Bank Nyrt. a Munkáltató, a MONICOMP Kereskedelmi és Szolgáltató Zrt. (1139 Budapest, Petneházy utca 46-48), a Finit-2 Informatikai Tanácsadó és Szolgáltató Kft. (székhely: 2083 Solymár, Egres utca 9., cg.: 13-09-076373), valamint a BANCARD Tanácsadó Korlátolt Felelősségű 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

9 A támogatás alapjául szolgáló lakáscélú hitelszerződésben hitelcélként megjelölt ingatlan. Hitelkiváltás esetén az eredeti, kiváltott kölcsön hitelcélja. Ezen adat megadása kizárólag abban az esetben kötelező, ha a munkáltató megrendeli az adómentességi feltételvizsgálatot.

10 Ezen adat megadása kizárólag abban az esetben kötelező, ha a munkáltató megrendeli az adómentességi feltételvizsgálatot.

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

¹² Telefonon történő egyeztetés szükségessége esetén a megkeresést munkaidőben és legfeljebb 3 alkalommal kíséri meg az OTP Bank Nyrt. a fenti megadott telefonszámon.

- 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,
- annak igazolása, hogy a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vételárának/teljes építési költségének/korszerűsítésre/akadálymentesítésre fordított költségének 30 %-a mekkora összegnek felel meg, valamint a lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatás összege a Munkavállaló számára a Munkáltató, vagy korábbi Munkáltató által a támogatás alapjául szolgáló ingatlan vonatkozásában lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatások összegével együtt nem haladja meg a vételár/építési költség/korszerűsítési/akadálymentesítési költség 30 %-át,
 - annak igazolása, hogy a fenti ingatlan az NGM rendeletben foglaltaknak megfelelően a magánszemély saját lakásának minősül,
 - annak igazolása, hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés megfelel-e a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti lakáscélú kölcsönszerződés, valamint az Szja. törvény szerinti lakáscélú felhasználás fogalmának.
 - a támogatás összege az NGM rendelet szerint felhasználásra kerül,
 - a támogatás összege a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt nem haladja meg az 5 millió forintot,
 - a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés fennállását,
 - a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés hitelintézet, vagy korábbi munkáltató által nyújtott kölcsönszerződésnek minősül-e,
 - a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződésben – a megfelelési igazolás kiállításának időpontjában - a Munkavállaló adósként vagy adóstársként szerepel-e,
 - a támogatás alapjául szolgáló ingatlan megfelel-e az Szja. törvény szerinti lakás fogalmának.

Tudomásul veszem, hogy az OTP Bank Nyrt. a fenti adatokhoz részben a saját adatszolgáltatásom, részben a Munkáltató, részben pedig mint az OTP Jelzálogbank Zrt./OTP Lakástakarék Zrt. kiemelt függő közvetítője révén jutott hozzá.¹³

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 irányadók. 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 irányadók. Kijelentem, hogy a fenti adatszolgáltatásom önkéntes, és az adatok kezelése hozzájárulásomon alapul, aláírással hozzájárulok adataimnak a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

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

- **nem vizsgálja**, hogy a támogatás folyósításának célszámlájaként megjelölt bankszámla a Munkavállaló **saját**, a hitel törlesztésére használt bankszámlája, vagy hitelszámlája, az a Munkavállaló felelőssége. Az OTP Bank a megfelelési igazolás kiállítása során figyelembe veszi a munkavállaló hitelintézete által a célszámla számáról és típusáról kiadott igazolást. Az igazolás valóság tartalmát az OTP Bank nem vizsgálja.
- Az OTP Bank **nem vizsgálja**, hogy a Munkavállaló és a Munkáltató között valóban fennáll, vagy fennállt az **Szja. törvény szerinti munkaviszony**.
- Az OTP Bank kizárólag a megfelelési igazolás kiállítása szempontjából, annak kiállítása időpontjára vonatkozóan vizsgálja, hogy a támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés **fennáll-e**, illetve, hogy a kölcsönszerződésben a Munkavállaló **adósként** vagy adóstársként szerepel. Amennyiben **a kölcsönszerződésben az**

¹³ OTP Jelzálogbank Zrt. vagy OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott hitellel kapcsolatos igazolás esetén alkalmazandó.

adómentességet befolyásoló változás áll be, (a kölcsön visszafizetésre, felmondásra kerül vagy lejárttá válik, vagy az adósi vagy adóstársi szerepköre megszűnik), a Munkavállaló feladata, hogy értesítse a **Munkáltatót a támogatás folyósításának megszüntetése érdekében**.

Tekintettel arra, hogy a hitelcél esetleges megghiúsulása veszélyeztetheti a támogatás adómentességét, az OTP Bank **nem vállalja** olyan lakáscélú hitel törlesztésére nyújtott támogatás adómentességi feltételeinek vizsgálatát, ahol a lakáscél a **bírálat elvégzésének időpontjáig még nem valósult meg**. A korszerűsítés és/vagy akadálymentesítés esetén a munkavállalónak igazolást kell beszereznie a hitelt nyújtó hitelintézetétől a lakáscél megvalósulásáról. Építés és bővítés esetén használatba vételi engedély alapján ellenőrizendő a lakáscél megvalósulása. Lakásvásárlás esetén az OTP Bank az e-hiteles tulajdoni lap alapján végzi el a vizsgálatot, amelyet a Takarnet rendszerből nyer ki.

Kelt: _____

Támogatást igénylő Munkavállaló
aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú 1

Név: _____

Lakcím: _____

Tanú 2

Név _____

Lakcím: _____

ADLAK - lakáscélú hiteltörlesztésre nyújtott vissza
nem térítendő munkáltatói támogatáshoz

Adatváltozás bejelentő lap

A vissza nem térítendő munkáltatói támogatás igénylője tölti ki:

Név: Születési név:

Adóazonosító jel:

A támogatást nyújtó munkáltató neve:

A támogatást nyújtó munkáltató adószáma:

Módosítással érintett adat

I. Munkavállaló adóazonosító jele

Régi adat: Új adat:

II. A támogatással érintett hitelcél szerinti ingatlan címe

Régi adat: Új adat:

III. A támogatással érintett hitelcél szerinti ingatlan helyrajzi száma

Régi adat: Új adat:

IV. A támogatással érintett hitel azonosító száma

Régi adat: Új adat:

V. A támogatással érintett célszámla

Célszámla	Régi adat	Új adat
Számlavezető Bank:		
Számlaszám:		
Számla típusa	☐ saját törlesztési bankszámla* ☐ saját hitelszámla ☐ hitelnyújtó törlesztéshez használt központi elszámoló számlája	☐ saját törlesztési bankszámla* ☐ saját hitelszámla ☐ hitelnyújtó törlesztéshez használt központi elszámoló számlája

*Alulírott támogatást igénylő munkavállaló büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a támogatás folyósításának célszámlájaként megjelölt **bankszámla olyan saját tulajdonú bankszámlám, amelyről a támogatással érintett hitel törlesztése történik.**

VI. Folyósítási közlemény rovat

Régi adat: Új adat:

VII. Egyéb adatmódosítási igény bejelentése :

Régi adat: Új adat:

VIII. Egyéb adatmódosítási igény bejelentése :

Régi adat: Új adat:

Megjegyzés:

Kelt:

.....
munkáltatói támogatást **igénylő** aláírása

.....
A munkáltató kapcsolattartójának neve és aláírása

NYILATKOZAT
Lakáscélú támogatás tervezett felhasználásáról

HUMÁN SZOLGÁLTATÁS

.....

Munkavállaló neve:.....

Törzsszáma:.....

Vállalat:.....

Lakcíme:.....

Adóazonosító jele:.....

Alulírott nyilatkozom, hogy a 2015. VBKJ rendszer elemeként lakáscélú felhasználásra igényelt összeget és/vagy a korábbi évek választása alapján felhalmozott összeget:
(Kérjük, hogy a döntésének megfelelő választ aláhúzással jelölje!)

1. Hiteltörlesztésre

- *2015-ben nem kívánom igénybe venni.*
- *később tervezem igénybe venni.*

2. Egyéb (lakásvásárlás, lakásépítés, lakásbővítés, lakáskorszerűsítés) lakáscélú felhasználást tervezem.

3. 2015. évi VBKJ nyilatkozatomban lakáscélú támogatásra megjelölt összeget más célra kívánom felhasználni. A leadott nyilatkozatomat a hatályos VBKJ utasítás 4. sz. melléklet 2.4. pontjára való hivatkozással 2015. szeptember 30. napjáig módosítom.

4. A korábbi évek választása alapján felhalmozott összeg lakáscélú felhasználása várhatóan meghiúsul

5. Lakáscélú támogatás felhasználásának módjáról még nem döntöttem, várhatóan tovább gyűjtöm.

Kelt:.....

.....
munkavállaló aláírása

Nyilatkozat átvételének igazolása:

.....

Humán Szolgáltatás

