

Szerződés szám(ok):

Hitelügyszám (hiánypótlás esetén):

1. SZEMÉLYI ADATOK

 Adós Adóstárs Írni nem tudó vagy nem képes¹ Olvasni nem tudó vagy nem képes¹ A magyar nyelvet nem ismerő¹

Családi név:

Utónév 1:

Utónév 2:

Születési családi név:

Utónév 1:

Utónév 2:

Anyja (leánykori) családi neve:

Utónév 1:

Utónév 2:

Állampolgársága: magyar egyéb: EGT tag nem EGT tag² bevándorolt letelepedett menekült

Születési hely:

Születési idő:

Azonosító okmány típusa: személyazonosító igazolvány útlevél kártya formátumú vezetői engedély

Azonosító okmány száma:

Lakcímkártya száma:

Állandó lakcíme:

település

út/utca/tér

hsz.

em.

ajtó

Levelezési címe:

település

út/utca/tér

hsz.

em.

ajtó

Személyi azonosító jele*:

Telefonszáma:

E-mail címe:

2. MUNKAHELYI ÉS DEMOGRÁFIAI ADATOK

Munkahely neve:

Munkahely címe:

Munkahely telefonszáma:

Jelenlegi munkaviszonyának kezdete:

Foglalkozása:

Saját vállalkozásban dolgozom, vagy közeli hozzátartozó vagyok a munkáltató tulajdonosa vagy vezető tisztségviselője?

 igen nem

Munkaköri besorolása:

 fizikai alkalmazott szellemi alkalmazott egyéni vállalkozó nyugdíjas tanuló közalkalmazott köztisztviselő őstermelő munkanélküli CSED/GYED/GYES-en lévő társas vállalkozás tagja/ügyvezetője megbízási jogviszony járadékra jogosult egyéb

Háztartásban élő családtagok száma (önnel együtt): _____ fő

Ebből eltartottak száma: _____ fő

Családi állapota: házas egyedülálló elvált özvegy élettársi kapcsolat regisztrált élettársi kapcsolat

Legmagasabb iskolai végzettsége:

 8 általánosnál kevesebb 8 általános iskola szakmunkásképző érettségi felsőfokú

¹ Tájékoztatjuk, hogy amennyiben a jelen pontban felsorolt körülmények valamelyike az Ön esetében fennáll, de a körülmény jelölését elmulasztja, és Hitelező arról utóbb, a személyi adatlap benyújtását követően szerez tudomást, a hitelügyintézés során többletköltségei keletkezhetnek.

² Nem EGT tag esetén a bevándorolt/letelepedett/menekült státusz is kötelezően kitöltendő.

* A személyi azonosító jel magadása kizárólag abban az esetben szükséges, amennyiben az ügyfél zálogkötelezett is lesz a hitelben.

3. RENDSZERES HAVI NETTÓ JÖVEDELMEK

Nettó munkabér (prémium, bónusz nélkül):	Ft
Nyugdíj/Járadék:	Ft
Családi pótlék:	Ft
CSED/GYED/GYES:	Ft
Vállalkozói jövedelem:	Ft
Egyéb jövedelem:	Ft
Egyéb jövedelem forrása:	
Összes havi bevétel:	Ft

HAVI KIADÁSOK

Megélhetési (rezi-) költség:	Ft
Tartásdíj:	Ft
Hiteltörlesztések:	Ft
Elbírálás alatt lévő hitel törlesztőrészelete:	Ft
Összes havi kiadás:	Ft

Rendelkezik bankszámlával?³ igen nem

Jövedelme/ nyugdíja bankszámlára érkezik? igen nem

Bankszámla száma, melyre jövedelme/nyugdíja érkezik:

Ezen bankszámla tulajdonosának neve(i):

4. HITELTÖRLESZTÉSEK RÉSZLETEZÉSE (elbírálás alatt lévő és/vagy már folyósított)

Keretjellegű hiteltartozások	Hitelnyújtó neve	Hitelkeret összege ⁴	A folyósítás/ keret-kihelyezés dátuma
Folyószámla hitelkeret: <input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		_____ Ft	_____
Hitelkártya: <input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem		_____ Ft	_____

Egyéb hiteltartozások Hitelnyújtó neve	Hitel összege	Hitel deviza-neme	Havi törlesztő-részlet forintban ⁵	A folyósítás/ keret-kihelyezés dátuma	Az adott kölcsönt lakáscélja önerejeként kívánja-e felhasználni?
	_____ Ft	_____	_____ Ft	_____	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
	_____ Ft	_____	_____ Ft	_____	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
	_____ Ft	_____	_____ Ft	_____	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
	_____ Ft	_____	_____ Ft	_____	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
	_____ Ft	_____	_____ Ft	_____	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem

³ Forgalmazó bankszámla: minimum havi 2 db könyvelési tételt tartalmazó bankszámlakivonat (pl.: kártyás vásárlás, csoportos beszedés, átutalás), melybe a banki díjterhelések nem számítanak bele.

⁴ Több, azonos típusú hitelkeret esetén, azok együttes keretösszegének megadása szükséges.

⁵ Havitól eltérő fizetési gyakoriság esetén a törlesztésként rendszeres időközönként megfizetendő pénzösszeg egy hónapra eső részét kérjük megadni.

A 44/2019. (III.12.) Korm. rendelet szerinti babaváró támogatást (kölcsönt) másik pénzügyintézetől igénybe kívánom venni/igénybe vettem: Igen Nem

Babaváró támogatás (kölcsön) igénylése/igénybevétele esetén az igényelt támogatásról (kölcsönről) alábbi nyilatkozatot teszem/tesszük:

Az igényelt támogatás (kölcsön) teljes összege, vagy amennyiben a kérelem már elbírálásra került, az engedélyezett támogatás összege: _____ Ft

A támogatás (kölcsön) havi törlesztőrésze/kezességvállalási díj nélkül: _____ Ft

Babaváró támogatás/kölcsön igénylésének időpontja: _____

Babaváró támogatás/kölcsön szerződéskötésének időpontja (aláírt kölcsönszerződés esetén): _____

Folyósítás (várható) dátuma: _____

A 372/2024. (XI. 29.) Korm. rendelet szerinti munkáshitel igénylése/igénybevétele esetén az igényelt kölcsönről az alábbi nyilatkozatot teszem/tesszük:

Munkáshitel igénylésének időpontja: _____

Munkáshitel szerződéskötésének időpontja (aláírt kölcsönszerződés esetén): _____

Folyósítás (várható) dátuma: _____

Alulírott nyilatkozom, hogy egyetlen hitelem sem áll átstrukturálás, átütemezés alatt. Alulírott kijelentem, hogy a hitelkérelmet aláíró kifizetési rendelkezése alapján történő folyósítást elfogadom.

Alulírott nyilatkozom, hogy az igazolt jövedelem után felmerülő közterhek – tudomásom szerint – levonásra, megfizetésre kerültek.

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

Alulírott ügyfélként nyilatkozom, hogy kiemelt közszereplőnek⁶ minősülök: igen⁷ nem

Alulírott ügyfélként nyilatkozom, hogy saját nevemben járok el. Ellenkező esetben – azaz amennyiben tényleges tulajdonos névében, javára vagy ellenőrzése, irányítása mellett járok el – tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltése kötelező.

Kelt _____

Adós/Adóstárs neve

Adós/Adóstárs aláírása

Pénzügyi közvetítő neve

Pénzügyi közvetítő kódja

Pénzügyi közvetítő aláírása

⁶ A kiemelt közszereplő definícióját a 2017. évi LIII. törvény 4.§-a határozza meg, melyet a Kiemelt közszereplői nyilatkozat is tartalmaz.

⁷ Igen válasz esetén Kiemelt Közszereplői Nyilatkozat dokumentum kitöltése kötelező.

Tájékoztató vezető tisztségviselői és tulajdonosi nyilatkozatról

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a hitelkérelemléssel kapcsolatban a következőkről tájékoztatja Önt:

1. Amennyiben Ön a hitelkérelem aláírásának időpontjában a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. és/vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozások (ld. lejjebb) **vezető testületének tagja vagy természetes személy könyvvizsgálója**, a hitelkérelemmel kapcsolatban **ezen státuszát** legkésőbb a hitelkérelemnek a hitelezőhöz történő benyújtása napján a compliance@fundamenta.hu címre **köteles bejelenteni, neve és tisztsége feltüntetésével mellet.**

Amennyiben a hitelkérelem aláírásának időpontjában a Fundamenta Lakáskassza Zrt. és/vagy a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozások (ld. lejjebb) **vezető testületének tagja vagy természetes személy könyvvizsgálója az Ön közeli hozzátartozójának⁸ vagy élettársának minősül**, a hitelkérelemmel kapcsolatban ezen státuszát legkésőbb a hitelkérelemnek a hitelezőhöz történő benyújtása napján a compliance@fundamenta.hu címre **köteles bejelenteni**, és a bejelentésben a közeli hozzátartozó nevét, tisztségét, valamint **a közeli hozzátartozói kapcsolat pontos minőségét megnevezni.**

A ZRT-vel **szoros kapcsolatban álló vállalkozások listája** a <https://fundamenta.hu/hasznos/dokumentumtar/> oldal Jogszabály által elrendelt egyéb dokumentumok pontja alatt található a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-vel szoros kapcsolatban álló társaságok című dokumentumban.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. és a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozások **vezető testületének tagja:**

- a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. esetében az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnöke és tagjai
- A szoros kapcsolatban álló vállalkozások esetében vezető testületi tag lehet:
 - részvénytársasági forma esetén: az igazgatóság és a felügyelő bizottság elnöke, tagja, amennyiben nem működik igazgatóság, a vezérigazgató (Ptk. szerinti vezető tisztségviselő)
 - Kft. forma esetén: felügyelőbizottsági tag, ügyvezető (Ptk. szerinti vezető tisztségviselő)
 - Kkt., Bt. forma esetén: ügyvezető (Ptk. szerinti vezető tisztségviselő)

Amennyiben Ön a fent megjelölt tisztségek valamelyikét tölti be vagy a fenti személyek közül jelen hitelkérelem aláírásának időpontjában bármelyik közeli hozzátartozójának vagy élettársának minősül, úgy a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a hitelkérelmet a vonatkozó jogszabályi előírások alapján a kapcsolt személyek részére történő hitel nyújtására vonatkozó szabályok alapján fogja elbírálni.

2. Amennyiben Ön a hitelkérelem aláírásának időpontjában MBH Bank Prudenciális Csoportba tartozó társaságok esetében

- a) az intézményekben befolyásoló részesedéssel (10% vagy annál magasabb) rendelkező közvetlen vagy közvetett **tulajdonos**, vagy
- b) az intézményekben szerződés szerinti, illetve egyéb alapon (például vezető testületek tagjainak kinevezése, osztalékfizetésről szóló döntés) **irányítási jogokkal bíró személy**

a hitelkérelemmel kapcsolatban ezen státuszát legkésőbb a hitelkérelemnek a hitelezőhöz történő benyújtása napján a compliance@fundamenta.hu címre köteles bejelenteni.

Az MBH Bank Prudenciális Csoportot alkotó vállalkozások listája a <https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/tarsasagiranyitas> oldal Szoros kapcsolatban álló társaságok és szervezetek című dokumentumban található.

Amennyiben Ön a fent megjelölt tisztségek valamelyikét tölti be, úgy a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a hitelkérelmet a vonatkozó jogszabályi előírások alapján a tulajdonosok részére történő hitel nyújtására vonatkozó szabályok alapján fogja elbírálni.

⁸ Ptk. 8:1. § (1) bek. 1. pont szerint közeli hozzátartozó – a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér

Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelésről szóló nyilatkozat kitöltéséhez

I. Az Áthidaló és Lakáskölcsön Szerződés Általános Feltételek (továbbiakban: ÁF) tartalmazza a Központi Hitelinformációs Rendszerről (továbbiakban: KHR) szóló, a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., cg.: 01-10-043304; a jelen nyilatkozat visszaküldési címe: Fundamenta-Lakáskassza Zrt., 1922 Budapest) mint referenciaadat-szolgáltató által készített tájékoztatót. A tárgybeli tájékoztató részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által írott mintatájékoztató is, amely az ügyfél részére a kölcsönkérelmi nyomtatványokkal együtt átadásra került. Fundamenta-Lakáskassza Zrt. rögzíti, hogy az irányadó jogszabályi előírás értelmében az ügyfél jelen írásbeli nyilatkozata vonatkozik valamennyi (ideértve a más pénzügyi intézménnyel kötött) adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére, azzal, hogy mindig az időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozat az irányadó.

Fundamenta-Lakáskassza Zrt. mint referenciaadat-szolgáltató a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (továbbiakban: KHR tv.) 5. § (2) bekezdés a) pontja alapján a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó **szerződés** (jelen esetben hitel- és pénzkölcsön nyújtására irányuló szerződés, azaz kölcsönszerződés) **megkötését követő 5 munkanapon belül írásban átadja** a KHR részére a természetes személy ügyfélnek a KHR tv. mellékletének II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a)-d), k) alpontjai szerinti referenciaadatait.

A KHR tv. által megszabott és átadandó, illetőleg más referenciaadat-szolgáltató által megismerhető adatok köre a következő(k): **A)** azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) száma vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím (az A) pont szerint megjelölt adatok együttesen a KHR tv. melléklet II. fejezetének 1.1. pontja szerinti adatok), **B)** a kölcsönszerződésre vonatkozó adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, az ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és devizaneme, a törlesztés módja és gyakorisága (a B) pont szerint megjelölt adatok a KHR tv. melléklet II. fejezetének 1.2. a)-d) és k) alpontjai adatok). Hivatkozással a KHR tv. 5. § (3) bekezdésére az ügyfél a következők szerinti nyilatkozatot teszi a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. mint referenciaadat-szolgáltató felé.

A jelen nyilatkozatban megjelölt **igenlő válasz esetén** hozzájárul ahhoz, hogy a KHR tv. melléklet II. fejezetének 1.1.-1.4. és 1.6. pontjai szerinti referenciaadatait a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. és más referenciaadat-szolgáltató átvegye a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (továbbiakban együttesen: adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését megelőzően.

A jelen nyilatkozatban megjelölt **nemleges válasz esetén** a KHR csak az ügyfélnek a KHR tv. mellékletének II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint az 1.5 pontja (hozzájárulás megtagadására vonatkozó adatok) szerinti adatokat tartalmazza. Ha az ügyfél nem járul hozzá referenciaadatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően csak a KHR tv. melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, továbbá a 11-13/A §-ban foglaltak alapján (melléklet II. fejezet 1.1, 1.2 pont e)-g) alpont, 1.3-1.4 és 1.6 pontok szerinti adatok) nyilvántartott referenciaadatokat jogosult átvenni a KHR-ből. Tájékoztatjuk továbbá, hogy a KHR tv. 5. § (3) szerinti, a referenciaadatoknak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. és más referencia-adatszolgáltató általi átvételére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozat a hitelkérelem befogadásának feltétele.

Mindkét válasz esetében fontos, hogy az esetleges mulasztásra, visszaélésre vonatkozó adatok (KHR tv. 11-13/A. §-ai) KHR részére történő átadásához, illetőleg a KHR rendszerből való átvételéhez az ügyfél hozzájárulása nem szükséges.

II. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. tájékoztatja ügyfelét, hogy lehetőség van arra, hogy a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az **ügyfél kérésére** a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. Ügyfél a referenciaadat-szolgáltató útján – írásban – kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható, illetőleg megváltoztatható. Amennyiben az ügyfél a jelen II. okirati pont szerinti nyilatkozatra nemleges választ ad, akkor a KHR tv. 5. § (2) bekezdés a) pontja szerint átadott referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül, véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

