

Törzsszám:

KERETSZERZŐDÉS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRÓL RAIFFEISEN LAKOSSÁGI, PREMIUM ÜGYFELEK ÉS KIEMELT MAGÁNÜGYFELEK (PRIVATE ÜGYFELEK) RÉSZÉRE

amely létrejött egyrészről a **Raiffeisen Bank Zrt.** (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.) mint bank (továbbiakban: **Bank**),

Személyi adatok _Családi és utónév:_			
Születési családi és utónév:			
Anyja születési neve:			
Születési ország:			
Születési hely:		Születési dátum:	
Állampolgárság:			
Személyazonosító okmány típusa:		Száma:	
Személyazonosító okmány típusa:		Száma:	

Elérhetőség _Lakcím:_			
Telefonszám:		Mobiltelefon száma:	
Levelezési cím:			
Levelezési nyelv:			
Email cím:			

mint számlatulajdonos (továbbiakban: **Ügyfél**, vagy **Számlatulajdonos**)

- együttesen **Felek** - között az alábbi feltételekkel.

IGÉNYELT SZOLGÁLTATÁS

Jelen keretszerződés alapján a Bank a következő devizanemű és számú Bankszámlá(ka)t nyitja és vezeti Számlatulajdonos részére:

Raiffeisen számlaszám törzsszáma:			
Bankszámla száma:		Devizaneme:	
IBAN*:			
Bankszámla díjcsomag:			
Bankszámlakivonat kézbesítésének helye és módja:			

* IBAN (International Bank Account Number): Nemzetközi bankszámlaszám



1. A keretszerződés részét képező dokumentumok

Ügyfél a Bank által nyújtott pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatásokat a jelen keretszerződésben, a Bank mindenkor hatályos Lakossági Üzletszabályzatában és Általános Üzleti Feltételeiben, valamint a mindenkor hatályos, az Ügyfélre irányadó és az adott szolgáltatásra vonatkozó Kondíciós Listában (a továbbiakban: Kondíciós Lista), a kapcsolódó Hirdetményben, illetve online úton kötött keretszerződés esetén az Elektronikus szerződéskötési tájékoztatóban, az elektronikus úton történő jognyilatkozat tétel és szerződéskötésre vonatkozó Magatartási Kódexben és az Általános adatvédelmi és adatkezelési tájékoztatóban és a további adatkezelési tájékoztatókban (az adatkezelési tájékoztatók (a továbbiakban együttesen **Adatkezelési tájékoztató**) meghatározott feltételekkel veheti igénybe, mely felsorolt dokumentumok a jelen keretszerződés elválaszthatatlan részét képezik.

Felek rögzítik, hogy a jelen keretszerződés megkötésekor az Ügyfélre a választott bankszámla díjcsomag alapján a Lakossági/Premium Banking Kondíciós Lista irányadó.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fentiekől eltérően a jelen keretszerződés hatálya alatt - figyelemmel a Lakossági Üzletszabályzatban rögzített szegmenshatár és átsorolási szabályokra is – az alkalmazandó bankszámla díjcsomagtól függően a Lakossági, vagy a Premium Banking, vagy a Kiemelt magánügyfelek (Private Banking) Kondíciós Lista válhat irányadóvá. Ügyfél kijelenti, hogy a Lakossági Üzletszabályzat szegmenshatár és átsorolási szabályait megismerte és elfogadja. Bank tájékoztatja az Ügyfelet, és Ügyfél ezt jelen keretszerződés aláírásával elfogadja, hogy a bankszámla díjcsomag módosítása, vagy az Ügyfél Bank általi átsorolása esetén a bankszámla díjcsomag módosulása miatt egyes szolgáltatások az Ügyfélre irányadó új bankszámla keretében nem, vagy nem azonos feltételekkel vehetők igénybe, illetve azok kondíciói eltérőek, így akár kedvezőtlenebbek is lehetnek.

A <https://www.raiffeisen.hu> weboldalon a Bank a fent felsorolt dokumentumok mindenkor hatályos szövegét, valamint „Archívum” cím alatt azok már nem hatályos szövegét is közzéteszi, így ott megtalálhatóak a keretszerződéskötés időpontjában hatályos, valamint az azt követő módosításokkal érintett szövegezők is. Az Archívumban az adott dokumentumok címében feltüntetésre kerül azok időbeli hatálya.

2. A keretszerződés részét képező dokumentumok elfogadása, a keretszerződés megkötése

Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a keretszerződést és annak elválaszthatatlan részét képező további feltételeket, valamint a kapcsolódó és fent megnevezett tájékoztatókat olvassa el, esetleges kérdéseit a Bank bármely elérhetőségén tegye fel, és szerződéses jognyilatkozatát csak ezen dokumentumok tartalmának megismerése, megértése és elfogadása után tegye meg.

Ügyfél a jelen keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy a jelen keretszerződés 1. pontjában hivatkozott, a keretszerződés részét képező dokumentumok hatályos szövegét és feltételeit a jelen keretszerződés aláírását megelőzően a Bank tartós adathordozón a rendelkezésére bocsátotta, azokat Ügyfél átvette, megismerte, áttanulmányozta, és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

A Bank a jelen keretszerződés megkötése előtt Ügyfelet tájékoztatta arról, hogy a vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint, az ott meghatározott kamat, díj, költség, jutalék megfizetésére köteles. Ügyfél kijelenti, hogy valamennyi Kondíciós Listában [Lakossági, Premium Banking, Kiemelt magánügyfelek (Private Banking) Kondíciós Lista] szereplő feltételeket kifejezetten elfogadja.



A Raiffeisen Online Számlanyitás Platformon indított számlanyitás esetén a jelen keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi továbbá az a kép- és hangfelvétel, amely az Ügyfél - azonosítást követően, zárt rendszerben tett - jelen keretszerződést, mint akaratával mindenben egyezőt megerősítő jognyilatkozatát tartalmazza. A jognyilatkozat tételre - a Bank elektronikus szerződéskötést lehetővé tevő csatornáján keresztül - elektronikus úton, írásbelinek minősülő formában, kép- és hangfelvétel készítése mellett került sor. A Bank jelen keretszerződés hiteles másolatát, valamint az Ügyfél jognyilatkozatát tartalmazó kép- és hangfelvételt tartós adathordozón keresztül bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A kép- és hangfelvétel letöltésére az Ügyfélnek a Bank által megadott határidőn belül van lehetősége, egy erre a célra kialakított letöltő felületről. Ügyfél vállalja, hogy a megadott időszakon belül, a jelen keretszerződés részét képező kép- és hangfelvételt letölti és azt, valamint minden más szerződéses dokumentumot eltárol.

A myRaiffeisen mobilapplikációban indított számlanyitás esetén a jognyilatkozat tételre - a Bank elektronikus szerződéskötést lehetővé tevő csatornáján keresztül - elektronikus úton, írásbelinek minősülő formában került sor. A Bank az Ügyfél által mobiltelefonjának segítségével (a mobiltelefonjára küldött egyszer használatos kód felhasználásával, vagy a myRaiffeisen mobilapplikáció segítségével) fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott keretszerződést tartós adathordozón keresztül bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Ügyfél vállalja, hogy minden tartós adathordozón részére átadott szerződéses dokumentumot eltárol.

Felek megállapodnak, hogy a Raiffeisen Online Számlanyitás Platformon vagy a myRaiffeisen mobilapplikációban indított számlanyitás esetén a jelen keretszerződés aláírásával Ügyfél és Bank között a bankszámla-vezetési szolgáltatáson túl, Raiffeisen Direkt és DirektNet szolgáltatásokra vonatkozó szerződés is létrejön. Amennyiben Ügyfél nem kívánja igénybe venni a Raiffeisen Direkt és DirektNet szolgáltatásokat, lehetősége van az online számlanyitási folyamat helyett bankfiókban kezdeményezni a számlanyitást. Ügyfél kijelenti, hogy a Raiffeisen DirektNet Felhasználói Kézikönyvének tartalmát és hozzáférési helyét (www.raiffeisen.hu) megismerte, és tudomással bír arról, hogy a Raiffeisen Direkt és a Raiffeisen DirektNet szolgáltatásra vonatkozó szerződéses feltételeket e dokumentumok és jelen keretszerződés együttesen tartalmazzák.

Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az online számlanyitási folyamatban a Bank a Raiffeisen Direkt és DirektNet szolgáltatások használatához szükséges személyes azonosító elemeket a szerződéskötést követően tartós adathordozón, illetőleg SMS-ben bocsátja Ügyfél rendelkezésére.

Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az igényelt bankszámla számát és a bankszámla adatait Bank az Ügyfél jognyilatkozatát követően, a Bank szerződéses jognyilatkozatával egyidejűleg, tartós adathordozón bocsátja Ügyfél rendelkezésére.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy online szerződéskötés esetén Bank a bankszámlakivonatokat és díjkimutatást Raiffeisen DirektNeten keresztül, elektronikus úton bocsátja rendelkezésére.

3. Szolgáltatások igénybevétele

Ügyfél a jelen keretszerződés hatálya alatt bármikor kezdeményezheti az Ügyfélre irányadó Kondíciós Listában meghatározott egyes további szolgáltatások igénybe vételét. További szolgáltatás az adott szolgáltatásra vonatkozó külön igénylés/szerződéskötés útján vehető igénybe.

Ügyfél a jelen keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Ügyfél által igényelt szolgáltatás(ok) nyújtását indoklás nélkül megtagadni, amellyről az Ügyfelet írásban értesíti. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Bank által alkalmazott döntési szempontok üzleti titoknak minősülnek, amellyről a Bank az ügyfelek részére nem nyújt információt.

4. Az Ügyfél által benyújtott igazolások, okiratok, a Bank ellenőrzési joga

Ügyfél a keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződés kötelező mellékletét és egyben elválaszthatatlan részét képezik azon igazolások, okiratok, amelyeket az Ügyfél a szerződés létrehozása érdekében bocsátott a Bank rendelkezésére. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen keretszerződésben feltüntetett adatai a valóságnak megfelelnek, az adatok igazolása céljából a Bank részére bemutatott, illetve átadott dokumentumok valódiak, érvényesek és hitelesek. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Bank a megadott adatokat a szerződéshez kapcsolódó ügyfélazonosítási és átvilágítási, előzetes kockázatkezelési – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést, az Ügyfél-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését is – vizsgálat lefolytatása céljából, továbbá a létrehozandó szerződés előkészítése, a szerződéses kapcsolattartás, illetve a szerződéshez kapcsolódó megfelelő tájékoztatás megadása érdekében, valamint a benyújtott igénylés elbírálásához használja fel.

A Bank a fenti célok megvalósítása érdekében jogosult a megadott adatokat ellenőrizni. Ezen ellenőrzés során a Bank jogosult az adatokat, valamint okmányokat közhiteles nyilvántartások adataival összevetni, azokból információkat kérni, illetve az ezen nyilvántartásokat kezelő szervek részére – a személyes adatok védelmére és a banktitokra vonatkozó előírások megtartásával – adatokat továbbítani, átadni (ilyen szervek vagy nyilvántartások lehetnek például: a BM felügyelete alá tartozó személyi, illetve közúti közlekedési nyilvántartások, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara, az ingatlan- és cégnyilvántartás, a különböző bírósági és hatósági, adóhatósági nyilvántartások, illetve a Girinfo és a KHR) az igényelt banki ügylet előkészítése során és érdekében, a vonatkozó szerződéses jogviszony létesítésekor, annak fennállása alatt, illetve mindaddig, amíg a szerződésből eredően a Bankkal szemben az Ügyfélnek tartozása áll fenn.

5. Adatkezelés

A Bank a megadott adatokat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) és az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelet (Általános Adatvédelmi Rendelet vagy GDPR) rendelkezéseinek megfelelően, továbbá a Bank Általános Üzleti Feltételeiben és az Adatkezelési tájékoztatóban foglaltak szerint kezeli. Ezen dokumentumok tartalmazzák a személyes adatok kezelésére vonatkozó részletszabályokat, melyek a Bank honlapján (<https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/jogi-nyilatkozatok/adatkezelesi-tajekoztato>) „Adatkezelés” címszó alatt érhetőek el, illetve az Ügyfél külön kérésére ezeket a Bank a rendelkezésére bocsátja.

Ügyfél kijelenti, hogy a keretszerződésben rögzített adatait, valamint annak mellékleteként csatolt valamennyi dokumentumban szereplő adatot önkéntesen bocsátotta a Bank rendelkezésére a szerződés előkészítése, létrehozása és teljesítése érdekében.

Ügyfél tudomással bír arról, hogy az általa a Bankhoz benyújtott eredeti okiratokat, illetve azok másolatát a Bank az Adatkezelési tájékoztatóban foglaltak szerint kezeli.

Ügyfél tudomással bír arról, hogy személyes adatai kezelésével összefüggő érintetti jogait az Adatkezelési tájékoztatóban foglaltak szerint gyakorolhatja, illetve, hogy jogai sérelme esetén a Bank Adatvédelmi tisztviselőjéhez és a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat, továbbá bírósági jogorvoslattal élhet.

6. ÜGYFÉL NYILATKOZATOK

REKLÁM ÉS PIACKUTATÁSI NYILATKOZAT

Marketing célú adatkezeléshez történő hozzájárulás

Alulírott Ügyfél, mint reklám címzettje, a marketing anyagok küldése és reklám célú megkeresések, a piac- és közvélemény kutatási célú megkeresések tárgyában az alábbi nyilatkozatot teszem:

Hozzájárulok/Nem járulok hozzá/ Nem nyilatkozom arról, hogy a Bank általa kezelt adataim felhasználásával - ügyfélcsoport képzés, profilalkotás, matematikai elemzések révén - személyre szabott ajánlatokat, kedvezményeket, hirdetési célból reklámküldeményt küldjenek számomra, illet velelem közöljenek, illetve ilyen célból elérhetőségeimen keresztül felvegye velem a kapcsolatot:

☐ Közvetlen levélben ☐ Telefonon ☐ SMS-ben ☐ E-mailen ☐ Egyéb elektronikus csatornán

Hozzájárulok/Nem járulok hozzá/ Nem nyilatkozom arról, hogy a Bank, illetve az általa megbízott személy(ek), a Bank által kezelt személyes adataim felhasználásával, piac- és közvélemény kutatási célból felvegyék velem a kapcsolatot.

Az adatkezelés jogalapja az Ön jelen hozzájárulása (GDPR 6. cikk. (1) bek. a) pont).

A kezelt adatok köre: az Ön állandó címe, levelezési címe, telefonszáma, email címe, elektronikus csatorna azonosítója.

Ön jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor, korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonja a Bank elérhetőségein keresztül. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Az adatkezeléssel kapcsolatos részletes tájékoztatás a Bank honlapján (<https://www.raiffeisen.hu/raiffeisen-csoport/raiffeisen-bank-zrt/jogi-nyilatkozatok/adatkezelesi-tajekoztato>) „Adatkezelés” címszó alatt érhető el, illetve az Ön külön kérésére ezeket a Bank a rendelkezésére bocsátja.

Kijelentem, hogy a jelen hozzájárulásomat önkéntesen, előzetes és megfelelő tájékoztatás birtokában tettem meg.

TÉNYLEGES TULAJDONOSI* NYILATKOZAT**TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE A 2017.ÉVI LIII. TÖRVÉNY ALAPJÁN**

Alulírott, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy a létesített szerződéses kapcsolat és/vagy ügyleti megbízás során természetes személyként saját magam nevében, illetve javára járok el.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben valamely ügyleti megbízás tényleges tulajdonosa eltér a jelen nyilatkozatban feltüntetett személytől, úgy az adott megbízáshoz új Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozatot kell kitölteni és aláírni!

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) napon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

* az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett

NYILATKOZAT KIEMELT KÖZSZEREPLŐ STÁTUSZRÓL TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE

A 2017. ÉVI LIII. TÖRVÉNY VÉGREHAJTÁSÁHOZ

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő.

NYILATKOZAT CRS* SZERINTI ADÓILLETŐSÉGRŐL**
MAGÁNSZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE

Tájékoztatjuk, hogy a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény; valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és az azt módosító 2015. évi CXCV. törvény (továbbiakban a fenti jogszabályok együttesen: CRS szabályozás) értelmében a **Raiffeisen Bank Zrt.** (továbbiakban: Bank) **köteles megvizsgálni ügyfelei adóilletőségét.**

A vizsgálat keretében valamennyi – a Banknál számlát nyitó, illetve számlával már rendelkező és személyes adatot módosító – Ügyfélnek **az adóilletősége tekintetében nyilatkozatot kell tennie.**

A Bank köteles a rendszereiben rögzített adatok és rendelkezésre álló dokumentumok alapján megvizsgálni az ügyfél által tett nyilatkozat helytállóságát, amelyhez nyilvánosan hozzáférhető adatokat is igénybe vehet.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy a Bank köteles adatot szolgáltatni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: adóhatóság) felé az adóilletőség-vizsgálat eredményeként megállapított, CRS szabályozásban résztvevő valamennyi olyan államról, amely akár az ügyfél nyilatkozatában szerepel, akár a Bank nyilvántartásaiban rögzített vagy nyilvánosan hozzáférhető adatok vizsgálatával került megállapításra.

Az adóhatóság 2016. január 1-jét követően – automatikus információcseréjének keretében – adott tárgyév január 1-jétől december 31-ig tartó adó-megállapítási időszakokra vonatkozóan a tárgyévet követő év szeptember 30-ig közli a Bank fenti adatszolgáltatásában megjelölt – a CRS szabályozásban résztvevő – állam(ok)adóhatóságával a CRS szabályozásban érintett pénzügyi számlákra vonatkozó információkat.

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

ÜGYFÉL CRS SZERINTI ADÓILLETŐSÉGE

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

CRS illetőség (1.)	Magyarország
Adóazonosító szám:	
	x ügyfél nem nyújt be illetőségigazoló okmányt

Kijelentem, hogy a Raiffeisen Bank Zrt.-vel fennálló szerződéses kapcsolatomra tekintettel, a Banknál kezelt összegekből / befektetésekből származó kifizetésnek, hozamnak, jövedelemnek (kamat, osztalék, árfolyamnyereség) tényleges haszonhúzója én vagyok.

Tájékoztató

**CRS: Common Reporting Standards*

A határokon átnyúló adócsalás és adókijátszás elleni hatékony együttműködés elősegítése érdekében az Európai Unió Miniszterek Tanácsa a 2014/107/EU irányelvvel módosította a 2011/16/EU irányelvét, amely által a már korábban bevezetett automatikus adóügyi információcserét az adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó pénzügyi számlákra vonatkozó egyes információkra is kiterjeszti.

Magyarország adóharmonizációs kötelezettségéből fakadóan a CRS szabályozás magyar jogba történő beillesztése a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény; valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és azt módosító 2015. évi CXCL. törvény alapján történik. A szabályozás eredményeként **a magyar adóhatóság a pénzügyi intézmények által szolgáltatott számlainformációk a CRS szabályokhoz csatlakozó uniós (illetve azon kívüli) partnerhatóság részére történő automatikus továbbításával hatékonyan részt vesz az európai uniós és azon kívüli nemzetközi adó-együttműködésben** és a partnerhatóságok részéről történő információk fogadásával az adókikerülés és adócsalás elleni fellépés hatékonyabb eszközeivel élhet.

****A nyilatkozatban adóilletőség alatt Ügyfél CRS szabályozás szerinti adóilletőségét értjük minden esetben.**

Amennyiben Ön amerikai adóilletőséggel rendelkezik, az erről szóló nyilatkozatát az erre szolgáló külön nyomtatványon (W9) is meg kell tennie!

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A melléklet a CRS szabályozás szerinti adóilletőség megállapítására magánszemély ügyfelek részére szóló nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi.

CRS résztvevő országok listája elérhető az alábbi honlapon:

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

TÁJÉKOZTATÁS és NYILATKOZAT**FATCA szerinti adóilletőség-vizsgálat elvégzéséhez**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 126/A. §-a értelmében tájékoztatjuk Önt arról, hogy

- a) a számlanyitás során elvégezzük az Ön 2014. évi XIX. törvény szerinti adóilletőségének vizsgálatát;
tájékoztatjuk továbbá, hogy amennyiben az adóilletőség-vizsgálat eredményeként az Ön amerikai adóilletősége megállapításra kerül;
- b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B-43/C. §-ai alapján Bankunknak az adóhatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn;
- c) a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény alapján Bankunknak jelentéstételi kötelezettsége áll fenn.

NYILATKOZAT

Alulírott, mint a Raiffeisen Bank ügyfele kijelentem, hogy a fenti tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy adózási szempontból

☐ **nem minősülök amerikai adóilletőségű személynek.**

Tájékoztató_

A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA törvény) alapján a hitelintézeteknek 2014. július 1-jét követően meg kell állapítaniuk minden újonnan fizetési számlát, illetve pénzforgalmi számlát nyitó Számlatulajdonos adóilletőségét. Az adóilletőség megállapítására irányuló eljárás részeként a FATCA törvény előírja, hogy a Számlatulajdonosnak olyan nyilatkozatot kell tennie, amely lehetővé teszi a hitelintézet számára „annak megállapítását, hogy a Számlatulajdonos adózási szempontból belföldi illetőségű-e az Egyesült Államokban”. (Ebből a szempontból egy egyesült államokbeli állampolgár adózás tekintetében belföldi illetőségűnek minősül az Egyesült Államokban még akkor is, ha a Számlatulajdonos egy másik országban szintén adózási kötelezettség alá esik.)

Jelen nyilatkozat aláírásával Önnek nyilatkoznia kell arról, hogy Ön 2014. évi XIX. törvény szerint amerikai vagy nem amerikai adóilletőségű személynek minősül.

Amennyiben Ön amerikai adóilletőséggel rendelkezik, az erről szóló nyilatkozatát az erre szolgáló külön nyomtatványon (W9) is meg kell tennie!

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

Tájékoztató a betéteseknek

Alapvető információk a betétbiztosításról

A Raiffeisen Bank Zrt.-nél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer:	Országos Betétbiztosítási Alap ¹
A betétbiztosítás összeghatára:	100 000 euró betétesenként és hitelintézetenként ²
Ha Ön ugyanannál a hitelintézetnél több betéttel is rendelkezik:	Az azonos hitelintézetnél elhelyezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100 000 euró összeghatárt
Ha Ön más betétessel közös betéttel rendelkezik:	A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre ³ .
Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetéseképtelensége esetén:	7 munkanap ⁴ .
A kártalanítás pénzneme:	forint
Kapcsolattartó:	Országos Betétbiztosítási Alap (1092 Budapest, Köztelek u. 6. postacím: 1476 Budapest, Pf. 270, központi telefonszám: 06 1 214 0661, e-mail cím: info@oba.hu)
További információk:	www.oba.hu

További információk:

1. Az Ön betétjét biztosító rendszer

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

2. A betétbiztosítás összeghatára

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

3. A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatára

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

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

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

4. Kártalanítás

A betétbiztosítási rendszer az Országos Betétbiztosítási Alap [1092 Budapest, Köztelek u. 6., postacím: 1476 Budapest, Pf. 270, központi telefonszám: 06 1 214 0661, e-mail cím: info@oba.hu, weboldal: www.oba.hu]. Ez a rendszer 7 munkanapon belül kártalanítást fizet az Ön betétjeire legfeljebb 100 000 euró összeghatárig.

Amennyiben, ezen a határidőn belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a betétbiztosítási rendszerrel.

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

Egyéb fontos információk:

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

NYILATKOZAT

Alulírott, mint a Raiffeisen Bank ügyfele kijelentem, hogy a fenti tájékoztatót tudomásul vettem.

ALAPSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ NYILATKOZAT(OK)

Alulírott Ügyfél kijelentem, hogy a Banknak az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII.31.) Korm. rendelet szerinti írásbeli tájékoztatóját átvettem, az abban foglaltakat átolvastam, megértettem, és az alapszámla igénybevételi feltételei és kondíciói ismeretében kezdeményeztem az alapszámlától eltérő számla megnyitását.

7. Keretszerződés jóváhagyása

Ügyfél kijelenti, hogy a jelen keretszerződést, különösen az aláhúzással jelölt, a Bank által Ügyféllel külön is ismertetett rendelkezéseket átolvasta, megértette, azt magára nézve kötelezőnek elfogadja, és a keretszerződést, valamint a kapcsolódó nyilatkozatokban foglaltakat jóváhagyólag aláírja.

Ügyfél elismeri, hogy a fenti nyilatkozatok megtételére a nyilatkozatok tartalmának megismerését és megértését követően került sor.

Ügyfél a jelen keretszerződést a 2. pontban foglalt elektronikus csatornán hagyja jóvá, a Bank pedig minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel írja alá, amely bélyegző használatára a Bank nevében, a Kondíciós Listában kötelezettségvállalásra felhatalmazott két személy felelősségi körében került sor. A Bank, az általa ily módon aláírt keretszerződést tartós adathordozón keresztül bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Ügyfél vállalja, hogy minden tartós adathordozón részére átadott szerződéses dokumentumot eltárol.

Jelen keretszerződés a Bank által alkalmazott elektronikus bélyegző és időbélyegző dokumentumon való elhelyezésével, az időbélyegzőben rögzített időpontban lép hatályba.

Raiffeisen Bank Zrt.