



CIB Partneri Oktatási anyag*

Mortgage partnerek részére

2023. Július

*Az oktatási anyag a CIB Bank Zrt. szellemi tulajdonát képezi, melynek jogosulatlan felhasználása jogi következményeket vonhat maga után.

Oktatási anyag - tartalom



■ Lakossági termékek:

- Ingatlanfedezetes Kölcsönök (2)
- Online partneri igénylési folyamat (57)
- Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás (MFO) és THM rendelet módosítás(75)
- CIB Lakossági Bankszámlák (82) és CIB Szelfi számlanyitás (86)
- Fedezetlen hiteltermékek (95)
- CIB Előrelépő Személyi Kölcsön (98)
- CIB Optimum Hitelkártya (109)
- CIB Folyószámlahitel (112)
- CIB Babaváró Kölcsön (113)

■ Vállalati termékek:

- CIB Kisvállalkozói Számlacsomagok (124)
- Széchenyi Kártya Program termékek (140)
- CIB Kisvállalkozói Folyószámlahitelek (144)
- CIB Kisvállalkozói Eseti hitelek (148)
- CIB Kis- és középvállalkozói számlák (157)
- CIB Kis- és középvállalkozói hitelek (159)

■ Pénzmosás megelőzése, Fogyasztóvédelem (169)

■ Lead-adás folyamat (196)

Ingatlanfedezetes Kölcsönök

- **Ingatlanfedezetes kölcsön, célja**
- **Személyi feltételek**
- **Jövedelmi feltételek**
- **Ingatlan feltételek**
- **CIB Ingatlanfedezetes kölcsönök, CSOK**

Ingatlanfedezetes Kölcsönök

■ Mi az ingatlanfedezetes kölcsön?

Ingatlan fedezete mellett nyújtott hitel. A kölcsön biztosítékaul a fedezetül felajánlott ingatlanra alapított, CIB Bank Zrt. javára bejegyzett önálló zálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzése szolgál.

■ Mi határozza meg a felvehető kölcsön összegét?

Az ügyfél/ek igazolt jövedelme és a fedezetként bevont ingatlan értéke.



Milyen célra vehető igénybe?

- Lakáscélra: Új és használt lakóház / lakás vásárlása, Lakóház / lakás építése, Telek vásárlása (lakó ingatlan építési céllal), Hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése / vásárlása, Garázs/gépkocsi tároló (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó) vásárlása/építése, Lakáscélú jelzáloghitel kiváltása, Lakóház/lakás korszerűsítése, Lakóház bővítése, Hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman), korszerűsítése, bővítése, valamint
- Egyéb célra: Egyéb magáncél, Nem lakáscélú hitel kiváltása (jelzáloghitel vagy személyi kölcsön), Szabad felhasználású egyéb lakáscél, valamint
- Lakáscélú ingatlanfedezetes hitel, amely olyan ingatlanfedezetes hitel:
 - a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, vagy
 - b) amit igazoltan az a) pontban meghatározott célokra nyújtott ingatlanfedezetes hitel kiváltására használtak fel és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget.

Amennyiben a lakáscélú hitel már egyszer kiváltásra került, akkor a második hitelkiváltás már nem minősül lakáscélúnak.

Lakáscélú hitel kizárólag az alábbi célok esetén igényelhető:

- új és használt lakóház / lakás vásárlása
- lakóház / lakás építése
- lakóház / lakás, korszerűsítése
- lakóház bővítése
- telek vásárlása (lakó ingatlan építési céllal)
- hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése / vásárlása
- hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman), korszerűsítése, bővítése
- garázs / gépkocsi tároló (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó) vásárlása / építése
- lakáskölcsön kiváltása

Ingatlanfedezetes Kölcsönök

Személyi feltételek



■ Szereplők:

Adós, Adóstárs, Zálogkötelezett, Haszonélvező, Ingatlan-nyilvántartáson kívüli tulajdonos

■ Életkor:

Minimum életkor feltétel a hitel igénylésekor 18 év. 16 év és 18 év közötti igénylő elfogadható adósként, amennyiben a házasságkötése révén nagykorúvá, azaz cselekvőképessé vált. A hitel lejártakor 72 év feletti adós, illetve az igényléskor 16 és 18 év közötti házasságkötése révén nagykorúvá vált adós esetén a Bank további biztosítéko(ka)t* kérhet.

■ Okmányok:

Állandó magyarországi lakcímmel és az azt igazoló lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező, 18 év feletti, cselekvőképés, a 2001. évi XCIII. törvény alapján devizabelföldinek minősülő magánszemélyek igényelhetik, akik rendelkeznek magyar hatóság által kiállított, érvényes személyi igazolvánnyal, útlevelemmel vagy kártya formátumú jogosítvánnyal (devizabelföldi magánszemély).

■ Devizabelföldi/külföldi:

Jelzálog hitelek esetén az ügylet minden szereplője csak előbbi bekezdésnek megfelelő dokumentumokkal rendelkező devizabelföldi lehet.

Amennyiben az ügyletben adósként szerepel legalább egy devizabelföldi magánszemély, akkor állandó magyarországi lakcímmel és lakcímkártyával rendelkező devizakülföldi magánszemély is elfogadható, amennyiben rendelkezik magyar adóigazolvánnyal és jövedelme nem külföldről származik. Ha a lakcímkártyán csak tartózkodási cím szerepel, az nem elfogadható! Külföldi állampolgárok esetében a szálláshely bejelentőlap nem igazolja az állandó magyarországi lakcímet.

CIB Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel esetén magyarországi állandó lakóhellyel és a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező devizakülföldi állampolgár csak adóstárs lehet, amennyiben rendelkezik magyar adóigazolvánnyal és jövedelme nem külföldről származik.

■ KHR:

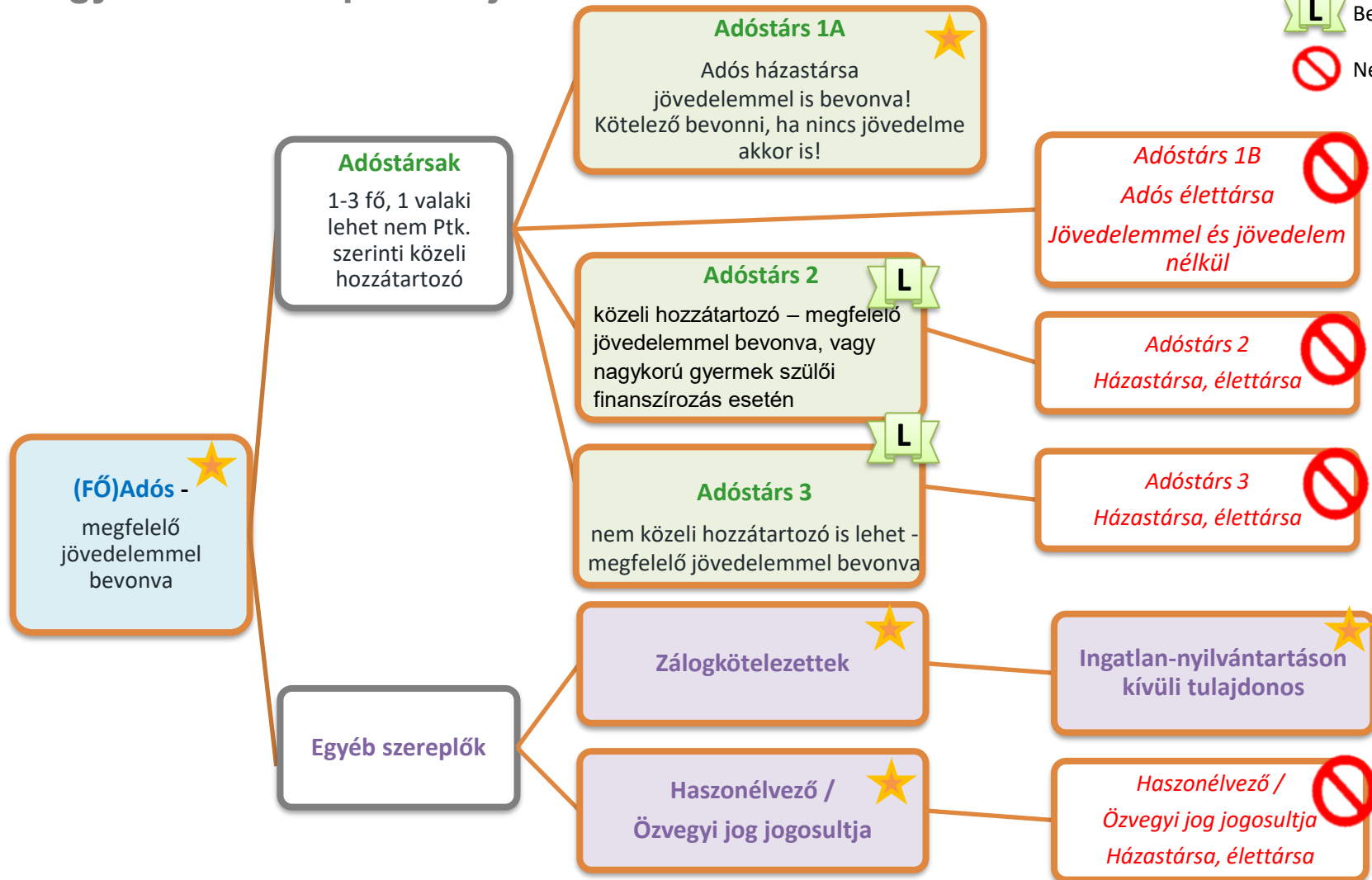
A magánszemély a központi hitelinformációs rendszerben (KHR) aktív vagy passzív státuszú lejárt tartozással nem szerepelhet.

*További biztosítékként a Bank előírhatja a banki feltételeknek megfelelő adóstárs bevonását, vagy a kölcsön összegére és futamidejére szóló hitelfedezeti életbiztosítás megkötését, illetve a Bank által elfogadható más biztosítékot is kérhet.

Ingatlanfedezetes Kölcsönök

Ügyletben szereplők és jövedelmek

-  Kötelező bevonni
 Be lehet vonni
 Nem kell bevonni



Ügyletben szereplők

- A finanszírozás igénylője, aki egyben a főadós lesz az ügyletben. Ingatlanfedezetes és fedezetlen hitelek esetén az ügylet főadója kizárólag olyan személy lehet, aki a későbbiekben szereplő jövedelmi feltételeket teljesíti.
- Ingatlanfedezetes hitelek esetén minden esetben bevonandó a finanszírozás igénylőjének (főadós) házastársa kivéve az alábbiakat:

Nem kötelező adóstársként bevonni a finanszírozás igénylőjének házastársát, amennyiben a kölcsön igénylője úgy nyilatkozik írásban a CIB Bank felé, hogy folyamatban van a házassága bíróság általi felbontása, melyet a folyamatban lévő bontóperben keletkezett dokumentummal igazol, továbbá az igénylő benyújtja:

- a házassági vagyoni jogi szerződések országos nyilvántartásába történő bevezetést igazoló közjegyző által kiállított tanúsítványt és a bejegyzés alapjául szolgáló ügyvéd által ellenjegyzett vagy közokiratba foglalt házassági vagyoni jogi szerződést, melyben egyértelműen rendezésre kerül a fedezeti ingatlan jogi sorsa vagy
- az ügyvéd által ellenjegyzett házassági vagyoni közösséget megszüntető szerződést, melyben egyértelműen rendezésre kerül a fedezeti ingatlan jogi sorsa vagy,
- a házastársak - bíróság által jogerős végzésben jóváhagyott- egyezségét, melyben a házastársak egyértelműen rendezik a fedezeti ingatlan jogi sorsát.

Az ingatlan jogi sorsát úgy kell rendezni, hogy ingatlan nyilvántartáson kívüli tulajdonos nem formálhat jogot semmilyen módon az ingatlanra. Rögzítve kell lennie annak, hogy a hitelcél megvalósulása után a volt házastárs nem lesz az ingatlan tulajdonosa (sem bejegyzett, sem ingatlan nyilvántartáson kívüli).

- Minden adós, adóstárs jövedelmével is bevonásra kerül az ügyletbe, akkor is ha 0 Ft a jövedelme, és számolunk a meglévő illetve új törlesztő részleteivel, a JTM rendelet szerint.
- Hitel-kiváltás esetén az új ügyletbe adósként kötelező bevonni a kiváltandó hitel adósai közül legalább egyet.
- A fedezetül szolgáló ingatlan összes tulajdonosát zálogkötelezetteként kell bevonni az ügyletbe.
- Ingatlan nyilvántartáson kívüli tulajdonosként kell aláírnia a jelzálogszerződést a fedezetül szolgáló ingatlan tulajdoni lapján szereplő tulajdonosok házastársai közül azoknak, akik nem szerepelnek tulajdonosként az ingatlan tulajdoni lapján. Ez alól kivételt képez, ha a tulajdonos és házastársa közjegyző, vagy ügyvéd által ellenjegyzett közös nyilatkozattal igazolja a felajánlott ingatlanra vonatkozóan a vagyoni közösség fennállásának hiányát vagy megszűnését. Nem kell ingatlan-nyilvántartáson kívüli tulajdonosként aláírnia a jelzálogszerződést a házastársnak abban az esetben sem, ha az ingatlant öröklés/ajándékozás útján, vagy házasságkötés előtt (ezt a házassági anyakönyvi kivonat becsatolásával tudja igazolni) szerezte.
- Szülői finanszírozás esetén a nagykorú gyermek jövedelemmel nem rendelkező adóstársként bevonható az ügyletbe



Ügyletben szereplők

- Kiskorú tulajdonában lévő ingatlan fedezetként nem fogadható el, mivel a Ptk szerint egyidejűleg adóstásként kellene bevonni az ügyletbe, ami más belső banki szabályokba ütközik.
- A fedezeti ingatlanon haszonélvező/özvegyi jog jogosultja nyilatkozik a jelzálogszerződésben és a Közjegyzői Okiratban a haszonélvezeti/özvegyi jogról való feltételes és ellenérték nélküli lemondásról. A haszonélvezőknek az önálló zálogszerződést alá kell írniuk.
- Meghatalmazott által történő igénylés és szerződéskötés kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az ügyfelet a bank a hiteligénylési folyamatban legalább egy alkalommal már azonosította úgy, hogy a hitelügyintéző előtt egyszer személyesen megjelent. A meghatalmazásnak közjegyző által hitelesítettnek kell lennie.

Ingatlanfedezetes kölcsönök

Jövedelmi feltételek



- ❑ Jövedelem: Főadónak rendelkeznie kell minimum a mindenkor **minimálbérrel** megegyező munkabérrel,
- ❑ Max. **3 főt** lehet bevonni adóstársként jövedelemfedezettség biztosítás miatt, ebből 1 fő lehet nem közeli hozzátartozó

■ Elsődlegesen elfogadható jövedelmek:

- ❑ Munkaviszonyból származó jövedelem, munkabér
- ❑ Napidíj, devizaellátmány vagy üzemanyag megtakarításból származó jövedelem
- ❑ Megbízási díj (magánszemélyként szerzett)
- ❑ Egyházi személyek jövedelmei
- ❑ Öregségi nyugdíj
- ❑ Balett művészeti életjáradék
- ❑ Átmeneti bányászjáradék
- ❑ Szolgálati járandóság
- ❑ Véglegesített rokkantsági ellátás
- ❑ Rokkantsági ellátás
- ❑ Vakok személyi járadéka
- ❑ Olimpiai járadék
- ❑ Vállalkozásból, egyéni vállalkozásból származó jövedelem, őstermelői jövedelem
- ❑ Külföldről származó munkabér
- ❑ Külföldről származó nyugdíj
- ❑ Cafetéria

■ Munkaviszony elfogadhatóságának feltételei:

- ❑ Minimum 3 hónapos (nem próbaidős), határozatlan idejű, folyamatos munkaviszony a jelenlegi munkahelyen, VAGY
- ❑ Határozott idejű munkaviszony, de már egy éve folyamatosan a jelenlegi munkahelyén dolgozik és rendelkezik munkáltatói szándéknyilatkozattal. Az előírt „már 1 éve folyamatosan a jelenlegi munkahelyén dolgozik” feltételtől el lehet tekinteni, amennyiben a nettó jövedelem meghaladja a 300.000 Ft-ot.
- ❑ Amennyiben a munkaviszonyt szülési szabadsággal (GYES, GYED) szakítják meg és a munkaviszony nem szűnik meg (tehát a szülési szabadság lejártát követően az ügyfél újra munkába áll), akkor a munkaviszony alapfeltételként elfogadható, amennyiben a fent említett feltételeknek is megfelel.

■ Munkaviszonyból származó jövedelem igazolásának módja:

- ❑ utolsó 3 havi bankszámlakivonat/számlatörténet, amelyből egyértelműen beazonosítható a munkabér és annak összege, munkáltatói igazolás vagy NAV igazolás szükséges.

Jövedelmi feltételek

Vállalkozásból származó jövedelem:



Vállalkozásból származó jövedelem esetén az utolsó adóévről kiállított **NAV igazolás** benyújtása szükséges.

■ Cégtulajdonosok esetén:

A cég, amelyből a jövedelem származik minimum 1 éves (teljes) lezárt üzleti évvel rendelkezik.

□ **Jövedelem megállapítás módja:**

- Összevontan adózó jövedelem szerepel a NAV igazoláson: $(\text{Összevontan adózó jövedelem} * 0,665) / 12$ a havi jövedelem.
- Kisadózó (pl. KATA adózást alkalmazó) társas vállalkozás esetén a NAV igazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem.
- EKHO szerint adózó vállalkozás esetén a NAV igazoláson kimutatott „egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevétel” * 0,85 / 12 a havi jövedelem.
- Az EVA-s társas vállalkozásra vonatkozó NAV igazoláson szereplő éves bevétel 40%-ának a nyereség felosztás szerint az igénylőre eső része fogadható el éves nettó jövedelemnek, és ennek 1/12-e tekinthető havi jövedelemnek. Szükséges dokumentumok: cégalapító okiratának vagy társasági szerződésének másolata (amely tartalmazza a nyereség felosztását), és a vállalkozásra vonatkozó NAV igazolás az utolsó lezárt üzleti évről (tartalmazza az éves bevételt). Az igénylőre, mint magánszemélyre vonatkozó NAV igazolás bekéréséről a Hiteljóváhagyás terület dönt.

■ Egyéni vállalkozók, őstermelők esetén (szellemi szabadfoglalkozású, egyszemélyes ügyvédi iroda is):

Minimum 1 éve vállalkozói, őstermelői tevékenységet folytat az igényléshez képest.

Őstermelő esetén: korábban őstermelői igazolvány is szükséges volt, ami helyett az őstermelőkről vezetett közhiteles nyilvántartásban lehet majd a vonatkozó nyilvános adatokat megtalálni

□ **Jövedelem megállapítás módja:**

- Összevontan adózó jövedelem szerepel a NAV igazoláson: $(\text{összevontan adózó jövedelem} * 0,665) / 12$
- Kisadózó (pl. KATA adózást alkalmazó) egyéni vállalkozás esetén a NAV igazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem.
- EKHO szerint adózó vállalkozás esetén a NAV igazoláson kimutatott „egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevétel” * 0,85 / 12 a havi jövedelem.
- Az EVA-s vállalkozóként szerzett, NAV igazoláson szereplő bevétel 40%-a fogadható el éves nettó jövedelemnek, annak 1/12-e a havi jövedelem.
- Őstermelő esetén a NAV igazoláson kimutatott mezőgazdasági kistermelésből származó bevétel 40%-a fogadható el éves nettó jövedelemnek, ennek 1/12-e a havi jövedelem

Vállalkozásból származó (Nyrt, Zrt kivételével) **osztalék** jövedelem figyelembe vehető, de kizárólag non-standard folyamatban, mivel külön adózó jövedelem.



Nyugdíj és nyugdíjszerű ellátások:

■ Öregségi nyugdíj és nyugdíj jellegű ellátások, szolgálati járandóság esetén:

- ☐ Utolsó 3 havi bankszámlakivonat/számlatörténet, amelyből egyértelműen beazonosítható a nyugdíj / járadék és annak összege /
- ☐ Amennyiben az ügyfél nem bankszámlára kapja az ellátás összegét, a következő dokumentumok szükségesek:
 - ☐ A folyósító szervet által kibocsátott eredeti határozat (ha rendelkezésre áll) és
 - ☐ Előző évi éves értesítő levél (ami 12 hónapnál nem régebbi), vagy
 - ☐ A nyugdíjat / járadékot folyósító állami szervezettől származó igazolás, amely tartalmazza a havi folyósított összeget:
 - nyugdíjas igazolvány vagy nyugdíjhatározat közül az egyik és
 - legutolsó nyugdíjszelvény vagy legutolsó éves nyugdíjértesítő közül az egyik.

■ Véglegesített rokkantsági ellátás:

- ☐ Abban az esetben, ha az ügyfél kereső tevékenységet is folytat és a jövedelme 3 egymást követő hónapra vonatkozó havi átlaga meghaladja a minimálbér 150 százalékát, kizárólag a munkabérből származó jövedelmet lehet figyelembe venni, az ellátásból származót nem.

■ Rokkantsági ellátást kapnak, változatlan összegben, a jogosultsági feltételek fennállásáig:

- ☐ Az irányadó nyugdíjkorhatár betöltése előtt álló I. és II. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban részesülő személyek (akik segítséggel sem képesek önálló életvitelre)
- ☐ III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban részesülő 1955. január 1-ét megelőzően született személyek
- ☐ rendszeres szociális járadékban részesülő 1955. január 1-ét megelőzően született személyek, függetlenül attól, hogy a nyugdíjkorhatárt betöltötték-e
- ☐ átmeneti járadékban részesülő személyek

Egyéb:

■ Cafetéria:

- ☐ akkor fogadható el, ha az igénylő, aki kapja, rendelkezik más fajta elsődleges típusú jövedelemmel is, ami teljesíti a minimum jövedelem feltételt. Igazolása: munkáltatói nyilatkozattal (a munkáltatói igazolás tartalmazza).

Ingatlanfedezetes kölcsönök

Jövedelmi feltételek

Másodlagos (önállóan nem elfogadható) igazolt jövedelem:



- ☐ Az összes jövedelem **30%-a** lehet másodlagos jövedelem az ügyletben.
- ☒ (Véglegesített) özvegyi nyugdíj:
 - ☐ Nem saját (alanyi) jogon kapott nyugdíj, amennyiben ezen jövedelmével bevont szereplő elérte az öregségi nyugdíjkorhatárt. Nem fogadható el az ideiglenes özvegyi nyugdíj.
- ☒ Özvegyi járadék:
 - ☐ A 2010 CLIV. törvény rendelkezései nyomán magán-nyugdíjpénztárból a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépett, de a nyugdíjszolgáltatás előtt elhunyt pénztártag özvegyének, a jogszabályban új jogintézményként került megnevezésre az özvegyi járadék.
 - ☐ Jövedelem igazolásának módja:
 - igazolásként elfogadható nyugdíj éves elszámoló lap, vagy
 - nyugdíjfolyósítási igazolás, melyekből egyértelműen megállapítható az ellátás jellege.
- ☒ Családi pótlék:
 - ☐ A nevelési ellátást (nem tanköteles gyerek után jár) vagy az iskoláztatási támogatást (a tanköteles gyerek után jár) foglalja magába.
 - ☐ Igazolás:
 - igazolásként elfogadható utolsó 3 havi bankszámlakivonat/számlatörténet, vagy
 - az ellátást folyósító szervezettől származó igazolás, amely tartalmazza a havi folyósított összeget.
- ☒ Gyermekekkel kapcsolatos ellátások (CSED, GYED, GYES)
 - ☐ Maximum 66.000 Ft, de legfeljebb az adós és adóstársak összes nettó jövedelmének 30%-a kerülhet figyelembe vételre CSED-ként, GYED-ként, illetve GYES-ként, és csak akkor fogadható el, ha az ügylet valamelyik adósa rendelkezik más fajta elsődleges típusú jövedelemmel is, ami teljesíti a minimum jövedelem feltételt.
 - ☐ Jövedelem igazolásának módja:
 - a folyósító szerv (OEP/MÁK) által kibocsátott eredeti határozat vagy
 - utolsó 3 havi bankszámlakivonat/számlatörténet mely tartalmazza a jövedelmet és a jogcímet, vagy
 - a jövedelmet folyósító szervezettől származó jövedelem igazolás, amely tartalmazza a havi nettó összeget.

Ingatlanfedezetes kölcsönök

Jövedelmi feltételek

Másodlagos (önállóan nem elfogadható) igazolt jövedelem:



- Az összes jövedelem **30%-a** lehet másodlagos jövedelem az ügyletben.

■ Ingatlan bérbeadásából származó jövedelem

- Csak akkor fogadható el, ha az igénylő aki az ingatlan bérbeadásából származó jövedelmet kapja, rendelkezik más fajta elsődleges típusú jövedelemmel is, ami teljesíti a minimum jövedelem feltételt,
- A havi bruttó bérleti díjnak az igénylő bankszámlájára kell ékeznie,
- Ingatlan bérbeadásból származó jövedelem csak olyan ingatlanból fogadható el, mely tehermentes és a tulajdonosa az igénylő,
- Nem az igénylő, vagy az igénylő tulajdonában álló cég veszi bérbe a saját ingatlantát,
- Az ingatlan az előző naptári évben bérbe volt adva (a bérleti szerződéseket be kell nyújtani),
- Rendelkezésre áll érvényes, határozatlan idejű bérleti szerződés, vagy érvényes határozott idejű bérleti szerződés, ha a szerződés érvényességi ideje meghaladja a hitel lejáratát.
- A bruttó bérleti díj 70%-a vehető figyelembe ingatlan bérbeadásból származó jövedelemként (de legfeljebb az adós és adóstársak összes nettó jövedelemének 30%-a).
 - Jövedelem igazolásának módja:
 - Érvényes bérleti szerződések és
 - az igénylő nyilatkozata arról, hogy a közterhek megfizetésre kerültek és
 - az előző évi adóbevallás és
 - NAV igazolás az előző évre vonatkozóan és
 - utolsó 3 havi bankszámlakivonat/számlatörténet mely tartalmazza a havi bérleti díjat és
 - a bérbeadott ingatlan tulajdoni lapja (30 napnál nem régebbi).

Ingatlanfedezetes kölcsönök

Jövedelmi feltételek

■ Külföldről származó jövedelem:

Külföldi jövedelemként csak az EU tagállamaiból, Nagy-Britanniából és Svájc-ból származó munkabér és nyugdíj vehető figyelembe.

Külföldi munkabér elfogadható, ha határozatlan idejű, amit a munkáltatónak kell igazolnia, és az igénylő bankszámlájára (magyar vagy külföldi) érkezik legalább az igénylést megelőző 3 hónapban és a jövedelemhez kapcsolódóan előírt közterhek megfizetésre kerültek. Külföldi vállalkozásból származó jövedelmet nem tudunk figyelembe venni.



■ Nem elfogadható jövedelmek:

- ☐ gyerektartás
- ☐ rehabilitációs ellátás
- ☐ segély, támogatás (pl: munkanélküli segély, kereset-kiegészítő, keresetpótló támogatás)
- ☐ elfogadható jövedelmek között nem nevesített járadék típusú jövedelmek (pl.: rehabilitációs járadék)
- ☐ árvaellátás
- ☐ szülői nyugdíj
- ☐ baleseti hozzátartozói nyugellátások (pl: baleseti özvegyi nyugdíj, baleseti árvaellátás, baleseti szülői nyugdíj)
- ☐ főállású anyaságért kapott jövedelem
- ☐ külföldi vállalkozásból származó jövedelem
- ☐ osztalékelőleg
- ☐ felmerült költségek ellentételezéseként kapott (munkáltatói juttatás)
- ☐ kártérítési célú járadék (korábbi veszteség ellentételezése)

■ A jövedelemarányos törlesztő részlet mutató:

A jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX.10.) MNB rendelet 6. § -a alapján a jövedelem terhelhetősége az összes havi nettó jövedelemtől és a jelzáloghitel kamatperiódusától is függ.

A bank csak akkor nyújthat forint alapú jelzáloghitelt, ha a **JTM értéke nem haladja meg**

600.000 Ft-nál alacsonyabb igazolt havi nettó jövedelem esetén:

- ☐ és legalább 10 éves kamatperiódus, vagy végig fix hitelkamat esetén a 50%-ot.
- ☐ és legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódus esetén a 35%-ot.
- ☐ és 5 évnél rövidebb kamatperiódus vagy változó hitelkamat esetén a 25%-ot.

600.000 Ft-ot elérő vagy azt meghaladó igazolt havi nettó jövedelem esetén:

- ☐ és legalább 10 éves kamatperiódus, vagy végig fix hitelkamat esetén a 60%-ot.
- ☐ és legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódus esetén a 40%-ot.
- ☐ és 5 évnél rövidebb kamatperiódus vagy változó hitelkamat esetén a 30%-ot.

JTM= havi adósságszolgálat
igazolt havi nettó jövedelem

Ingatlanfedezetes kölcsönök

Bankszámlakivonat elfogadására vonatkozó szabályok



■ Ingatlanfedezetes hitelek esetén az alábbi módokon nyújtható be bankszámlakivonat:

□ Papír alapú bankszámlakivonat:

- Eredeti példány (amit az ügyfél kézhez kap postán a pénzügyintézetől)
- Másolati példány banki hitelesítés nélkül:

Ha rendelkezésre áll eredeti munkáltatói vagy eredeti NAV jövedelemigazolás (cégtulajdonos, EV) vagy legutolsó éves nyugdíjértékesítő (nyugdíjas)

□ Ügyfél által papírra kinyomtatott elektronikus bankszámlakivonat:

- A számlavezető bank által hitelesítve.
- Banki hitelesítés nélkül:

Ha rendelkezésre áll eredeti munkáltatói jövedelemigazolás vagy eredeti NAV jövedelemigazolás (cégtulajdonos, EV) vagy legutolsó éves nyugdíjértékesítő (nyugdíjas)

□ PDF formátumú elektronikus bankszámlakivonat:

- Elektronikus hitelesítéssel ellátva (pl. e-szigno).
- Elektronikus hitelesítés nélkül:

Ha rendelkezésre áll eredeti munkáltatói jövedelemigazolás (munkáltatói egyeztető hívás nem szükséges) vagy eredeti NAV jövedelemigazolás (cégtulajdonos, EV) vagy legutolsó éves nyugdíjértékesítő (nyugdíjas)

- Számlakivonat mellett számlatörténet is elfogadható, amennyiben bankként működő intézmény számlakivonata/számlatörténete (ez lehet **pl. Revolut, Wise vagy külföldi bank is**) A dokumentumnak rendelkeznie kell ügyfél névvel, címmel, IBAN számlaszámmal



Ingatlanfedezetre vonatkozó szabályok

- Alapesetben az **értékbecslésben szereplő piaci értéket lehet befogadási értéknek** tekinteni.
- Építés esetén, amennyiben a folyósítás szakaszosan történik a befogadási értéknek az egyes szakaszokhoz készült műszaki szemlében rögzített aktuális piaci értéket tekintjük, de az FLTV számítás során a várható piaci érték kerül figyelembe vételre.
- Szakaszos folyósítású hitelek esetében az első részfolyósításhoz teljes értékbecslés szükséges, azonban a második részfolyósítástól nem szükséges még egy teljes értékbecslés készítése, elegendő a műszaki szakvélemény készülségi fok igazolása.
- Bővítés esetén, amennyiben a folyósítás szakaszosan történik a befogadási értéknek az egyes szakaszokhoz készült műszaki szemlében rögzített aktuális piaci értéket tekintjük, de az FLTV számítás során a várható piaci érték kerül figyelembe vételre. Amennyiben egy összegben történik a folyósítás, a befogadási értéknek a minimum piaci értéket tekintjük, amennyiben minimum piaci értéket nem állapítottak meg, akkor a jelenlegi (piaci) értéket kell figyelembe venni.
- A fedezetként bevonható ingatlanok értékbecslésben lévő piaci értékének önállóan, egyenként kell elérnie minimum 6.000.000 Ft-ot.
- Fedezetként minden önállóan forgalomképes, használatbavételi engedéllyel rendelkező, Magyarország területén fekvő, nem speciális céllal üzemeltetett, magánszemély tulajdonában lévő, vagy magánszemély tulajdonába kerülő ingatlan vagy telek bevonható. Egy fedezet esetében bárki lehet a tulajdonos.
- Az ingatlant a CIB Bankot megelőző ranghelyen kizárólag vissza nem térítendő teher (pl. a Magyar Állam vissza nem térítendő támogatása, munkáltatói támogatás) terhelheti, valamint visszatérítendő munkáltatói- vagy önkormányzati kölcsön/támogatás esetén az ingatlan piaci értékének legfeljebb 30%-a erejéig terhelheti. A CIB Bank javára szóló korábbi jelzálogbejegyzéssel terhelt ingatlan fedezetként elfogadható.
- A Bank haszonélvezettel joggal terhelt ingatlant is elfogad fedezetként. A haszonélvezőknek az önálló zálogszerződést alá szükséges írniuk.
- A Bank az ingatlan piaci értékének maximum 80%-ig, de maximum az ingatlan ingatlanszakértő által megállapított likvidációs értékének (kényszer-értékesítési ár) erejéig nyújt kölcsönt lakáscél esetén. Lásd 19. oldal.
- Az ingatlan jogilag rendezett és a valós állapot egyezik az ingatlan nyilvántartásban lévő állapottal, a tulajdoni lap a valós viszonyokat tartalmazza.
- Osztatlan közös tulajdon esetén maximum 10 lakásig elfogadható az ingatlan, + használati megosztás szükséges.
- Új építésű társasházi ingatlan finanszírozása esetén amennyiben a célingatlan fedezetként is bevonásra kerül a folyósítás a jogerős használatbavételi engedélykor végfinanszírozással történik. Amennyiben a célingatlan nem fedezete az ügyletnek akkor a folyósításnak nem feltétele a jogerős használatbavételi engedély, + az albetétesítés. Bírálatra a földhivatal által érkeztetett Társasház Alapító Okirat bemutatása szükséges (kivételek újlakás vásárlás tulajdonjog-fenntartással hitelcél esetén).

Ingatlanfedezetes kölcsönök

Ingatlanfedezetre vonatkozó szabályok

■ Elfogadható ingatlanfedezetek:

□ Lakóingatlanok:

A tulajdoni lapon szereplő besorolás alapján:

Lakás vagy lakóház (függetlenül attól, hogy belterületi, külterületi vagy zártkerti ingatlan)

□ Nem lakóingatlanok:

A tulajdoni lapon szereplő besorolás alapján:

- iroda
- üzlethelyiség (büfé, panzió, bolt, üzlet, vendéglő, étterem)
- hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman)
- garázs (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó, teremgarázshely nem elfogadható)
- lakóövezeti építési telek (lakótelek, beépítetlen terület)

! **Figyelem! Ami elfogadható fedezetként, az nem feltétlenül lehet a hitel célja**

■ Nem elfogadható ingatlanfedezetek:

- használatbavételi engedély nélküli ingatlan,
- termőföld, (külterületi szántó, kert, gyeperdő művelési ágban nyilvántartott ingatlan, valamint mező-, erdőgazdasági művelés alatt álló belterületi föld) és tanya
- mező-, erdőgazdasági hasznosítású föld: a föld fekvésétől (belterület, külterület) függetlenül valamennyi olyan földrészlet, amely az ingatlan-nyilvántartásban szántó, szőlő, gyümölcsös, kert, rét, legelő (gyeperdő és fásított terület művelési ágban van nyilvántartva, továbbá az olyan művelés alól kivett területként nyilvántartott földrészlet, amelyre az ingatlan-nyilvántartásban Országos Erdőállomány Adattárban erdőként nyilvántartott terület jogi jelleg van feljegyezve;
- természetvédelmi jellegű ingatlan, illetve természetvédelmi terület (a Hitel Kockázat Menedzsment javaslatával elfogadható)
- teljes építési tilalom alatt álló ingatlan
- tartási joggal terhelt ingatlan
- öröklési szerződéssel érintett ingatlan
- vételi joggal terhelt ingatlan, amennyiben a vételi jog a folyósítást követően is fennmaradna
- speciális céllal üzemeltetett és ezért korlátozottan forgalomképes ingatlan (pl.: ipartelep, üzem stb.)
- vályog és vegyes szerkezetű (amiben vályog is van) ingatlan (*Elfogadható az ingatlan, ha az értékelő nem veszi figyelembe a vályog (vályogot tartalmazó) felépítményeket az értékelés során, így kerül megállapításra az ingatlan piaci és a likvid értéke. A vályog-nem vályog rész elkülönítése csak különálló épületszerkezetek esetén lehetséges).*



Ingatlanfedezetes kölcsönök

Ingatlanfedezetre vonatkozó szabályok

18



■ Elfogadható terhek az ingatlanon:

- ☐ Vissza nem térítendő támogatások (Magyar Állam, Önkormányzat, Munkáltató)
- ☐ Visszatérítendő munkáltatói vagy Önkormányzati kölcsön a piaci érték 30%-ig
- ☐ Illetékhivatal jelzálogjoga
- ☐ Haszonélvezeti jog
- ☐ Özvegyi jog
- ☐ CIB-es teher
- ☐ Természetvédelmi jelleg (az Ingatlan Kompetencia Központ jóváhagyásával)

■ Nem elfogadható terhek az ingatlanon:

- ☐ Magánszemély jelzálogjoga
- ☐ Más belföldi pénzügyi intézmény (nem CIB Bank) jelzálogjoga (kivéve tehermentesítést tartalmazó adásvétel és hitelkiváltás)
- ☐ Külföldi pénzügyi intézmény jelzálogjoga
- ☐ Tartási jog, öröklési szerződés tényének bejegyzése az érintett ingatlanra
- ☐ Vételi jog (amennyiben folyósítást követően is fennmaradna az ingatlanon)
- ☐ Teljes építési tilalom
- ☐ NAV (APEH) jelzálogjog
- ☐ Végrehajtási jog
- ☐ Perfeljegyzés
- ☐ Visszavásárlási jog
- ☐ Magánszemély jelzálogjoga

Ingatlanfedezetes kölcsönök

Értébecslés hitel/fedezet arány



■ Hitel / fedezet arány:

- Lakóingatlan esetén – beleértve a lakáscélú hitelkiváltást is - a piaci érték maximum 80%-a, de max a likvid érték
- Nem lakó-ingatlant 90%-os diszkont értéken vesszük figyelembe

Ingatlan menekülési, likvidációs (likvidálási) értéke: Az ingatlan értékelése során megállapított olyan érték, melyen az ingatlan az ügyfél nemfizetése esetén – kényszerértékesítés során – a kapcsolódó ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető, éppen ezért ez az érték rendszerint a legalacsonyabb a felsorolt értékfogalmak között. A likvidációs érték fogalmát nem definiálja jogszabály. /Általában a forgalmi érték 50-70 %-a között szokott lenni, mértéke elsősorban az adott település ingatlanforgalmával, lélekszámával, valamint az adott ingatlan jellemzőivel (pl. méretével, elhelyezkedésével stb.) függ össze. Tehát egy 30 m²-es budai lakásnál 70% az elfogadott, de pl. egy minimális ingatlanforgalommal és lélekszámmal rendelkező borsodi településen, egy 400 m²-es családi ház esetében akár a forgalmi érték 50%-a is lehet./

■ Eladói teher kiváltás (terhelt ingatlan vásárlása):

Eladói teher kiváltást tartalmazó hitel folyósítása 2 részletben történik (90%-10%). Az eladó részére nyújtott hitel kiváltására szolgáló számlára utalás történik az első szakasz folyósítása után (90%). Az ingatlan tehermentesítését követően /törlési engedély bemutatását követően/ van lehetőség a hitel fennmaradó (10%) részét elutalni az eladó részére. Az átutalásra a kölcsönszerződésben ad megbízást az ügyfél a Bank részére.

Ingatlanfedezetes kölcsönök

Előminősítő szolgáltatások

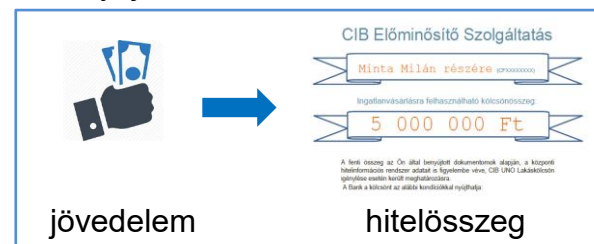
■ CIB Adásvétel Előtti Hitelbírálát / „Feltételes jóváhagyás”:



CIB Adásvétel Előtti Hitelbírálát során mind a jövedelmi, mind a fedezettel kapcsolatos dokumentáció benyújtásra kerül, egyetlen kivétel az adásvételi szerződés, mely nem kerül még beadásra.

Amennyiben pozitív a bírálát, ún. „feltételes jóváhagyás” történik, ami alapján tájékoztatja a Bank a Partnert, hogy a végleges jóváhagyás feltétele a Bank számára elfogadható adásvételi szerződés benyújtása.

Ingatlanra vonatkozó dokumentáció nélkül kérhető (kivéve CSOK esetén).



■ CIB Jelzáloghitel-vizsgálat és CIB Jelzáloghitel-vizsgálat Kamatfixálással(továbbiakban együttesen: CIB Jelzáloghitel-vizsgálat) szolgáltatás:

A „CIB Jelzáloghitel-vizsgálat szolgáltatás” ingatlan vásárlása esetén igényelhető szolgáltatás. A „CIB Jelzáloghitel-vizsgálat” nyújtása során, a Bank – a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges- az ügyfél által benyújtott hiánytalan dokumentáció-, valamint a központi hitelinformációs rendszer adatai alapján, még a megvásárolni kívánt ingatlan kiválasztását megelőzően meghatározza, hogy az ügyfél mekkora kölcsönösszegre számíthat.

Előminősítő szolgáltatások

A „CIB Jelzáloghitel-vizsgálat” szolgáltatás:

- a Bank megvizsgálja az ügyfél hitelképességét, melynek eredményeként egy tájékoztató levél készül, mely tartalmazza, hogy meghatározott hiteltermék igénylése esetén, a Bank milyen kondíciókkal nyújthat kölcsönt. E levél elkészítésének napjától számítva 6 hónap áll az ügyfél rendelkezésre, hogy kiválassza a számára megfelelő ingatlant, valamint megkösse az adásvételi szerződést.

A CIB Jelzáloghitel-vizsgálat Kamatfixálással szolgáltatás:

- a Bank megvizsgálja az ügyfél hitelképességét, melynek eredményeként egy tájékoztató levél készül, mely tartalmazza, hogy meghatározott hiteltermék igénylése esetén, a Bank milyen kondíciókkal nyújthat kölcsönt.
- 6 hónap áll rendelkezésre az ügyfélnek, hogy kiválassza a számára megfelelő ingatlant, és megkösse az adásvételi szerződést, DE amennyiben 3 hónapon belül benyújtja (Az előminősítő tájékoztató levél keltezésétől számítva) a végleges hiteligényléshez a dokumentumokat, akkor **választhatja** az előminősítő tájékoztató levélben jóváhagyott kamatot .

Mind a két szolgáltatásnál az igénybe vehető kölcsön összegének végleges meghatározására, a kiválasztott lakóingatlan értékelését követően, hitelbírálat keretében kerül sor. A hitelbírálathoz a megvásárolni kívánt ingatlannal kapcsolatos dokumentumokon kívül szükséges az utolsó 3 havi bankszámlakivonat/számlatörténet benyújtása is. A kölcsönre a jóváhagyáskor érvényes kondíciók az irányadóak, melyek befolyásolhatják a nyújtható kölcsön összegének mértékét.

Alkalmazandó befogadási dátum:

CIB Jelzáloghitel-vizsgálat esetén a Befogadás dátuma mindkét típusú CIB Jelzáloghitel-vizsgálat esetén a szolgáltatás igényléséhez szükséges **hiánytalan dokumentáció Bankba érkezésének dátuma**.

Online igénylés esetén: a Befogadás dátuma az a dátum, amikor a videóhívás során benyújtásra kerül hiánytalanul a dokumentáció. E-mailen kerül visszaigazolásra a hiánytalan dokumentáció, a befogadás megtörténte és a befogadás napja.

Az előminősítést követően történő végleges befogadási dátum a hatályos szabályok által standard ügyletekre vonatkozóan kerül meghatározásra.

Előminősítő szolgáltatások

	CIB Jelzáloghitel-vizsgálat	CIB Jelzáloghitel-vizsgálat Kamatfixálással	CIB Adásvétel Előtti Hitelbírálat
Mikor válasszam?	Ha Ön még nem választotta ki a megvásárolni kívánt ingatlant, de szeretné tudni, hogy mennyi hitelt kaphat a banktól. Az előminősítés eredményéről a bank e-mailben küldött vagy a bankfiókban személyesen átvethető tájékoztató levélben értesíti Önt.	Ha Ön még nem választotta ki a megvásárolni kívánt ingatlant, de szeretné tudni, hogy mennyi hitelt kaphat a banktól, illetve várhatóan 3 hónapon belül benyújtja a hiteligénylését. Az előminősítés eredményéről a bank e-mailben küldött vagy a bankfiókban személyesen átvethető tájékoztató levélben értesíti Önt.	Ha Ön már megtalálta a megvásárolni kívánt ingatlant, de az adásvételi szerződés megkötése előtt szeretné tudni, hogy mennyi hitelt kaphat a banktól, valamint azt is, hogy mekkora a kiválasztott ingatlan értéke.
Milyen kamat lesz érvényes?	Amennyiben megigényli a hitelt, a választott hiteltermékre vonatkozó és a hiteligénylés végleges befogadásakor érvényes kamattal tudja a hitelt igénybe venni.	Amennyiben a tájékoztató levél megérkezésétől számított 3 hónapon belül benyújtja a hiteligénylését, ez esetben választhatja a tájékoztató levélben jóváhagyott kamatot. A tájékoztató levél megérkezésétől számított 3 hónapon túl pedig a választott hiteltermékre vonatkozó, a hiteligénylés végleges befogadásakor érvényes kamattal tudja a hitelt igénybe venni.	A hitelt a választott termékre vonatkozó és a hiteligénylés befogadásakor érvényes kamattal tudja igénybe venni.
Meddig érvényes az előminősítés?	A tájékoztató levél keltezésétől számított 6 hónapig érvényes az előminősítés.	A tájékoztató levél keltezésétől számított 6 hónapig érvényes az előminősítés, a tájékoztató levélben jóváhagyott kamatot azonban csak 3 hónapon belül tudja érvényesíteni.	Az előzetes hitelbírálat feltételes jóváhagyását követően 30 napon belül kell benyújtania az adásvételi szerződést a hitelbírálat végleges jóváhagyáshoz. (A hitelbírálat feltételes és végleges jóváhagyásáról a lentebbi részben olvashat részletesen.)
Szolgáltatás díja	Bruttó 38 100 Ft	Bruttó 50 800 Ft	Díjmentes ¹
Kedvezmény	2023. június 1.- július 31. között CIB Jelzáloghitel-vizsgálat iránti igény benyújtása esetén elengedjük a szolgáltatás díját.	2023. június 1.- július 31. között CIB Jelzáloghitel-vizsgálat Kamatfixálással szolgáltatás iránti igény benyújtása esetén elengedjük a szolgáltatás díját.	

¹ CIB Adásvétel Előtti Hitelbírálat esetén az értékbérlés díját értékbérléskor meg kell fizetni, melyet a bank pozitív hitelbírálat esetén, folyósítást követő 30 napon belül jóváír az ügyfél számláján.

Szolgáltatások



■ Előzetes értébecslés:

A szolgáltatás igénybevételével ingatlan vásárlás előtt álló, leendő ügyfeleink a hitelkérelem benyújtása, illetve az adásvételi szerződés megkötése előtt megrendelhetik a CIB Bankon keresztül a kiválasztott ingatlanhoz az értébecslést, melynek segítségével meghatározzuk az adott ingatlan értékét, és amelyből kiindulva az ügyfelek megtudhatják, hogy mekkora összegű kölcsön felvételére lehetnek jogosultak.

Ennek kiszámításakor, ajánlatadásakor továbbra is figyelni kell arra, hogy a lakó ingatlan értékének maximum 80 %-ig – de maximum a likvidációs értékig – lesz terhelhető az ingatlan, a jövedelmi adatok függvényében.

A szolgáltatás keretében az értébecslés díját az ügyfeleknek kell megfizetni az értébecslés elvégzésekor a helyszínen. Amennyiben az értébecslés megrendeléssel érintett ingatlan fedezete mellett létrejön a kölcsönszerződés, az értébecslés díját jóváírjuk az ügyfél részre.

Előzetes hitelbírálat, Előminősítő szolgáltatás és Előzetes értébecslés szolgáltatás kizárólag csak hiteligénylés során vehető igénybe, azaz csak akkor, ha támogatás nem kapcsolódik a hiteligényléshez.

Hitelkiváltás- KHR-ben szereplő adatok alapján történő bírálattal

A folyamat célja, hogy az ügyfeleknek nem kell a jelenlegi hitelező bankjuktól **fennálló tartozás igazolást kérni az igénylés befogadása és a bírálat előtt**, csak jóváhagyást követően, amennyiben a kiváltandó kölcsön(ök) szerepelnek a KHR-ben. Ezáltal csökken annak ez esélye, hogy a jelenlegi hitelező egy megtartó ajánlattal tudjon élni, illetve az ügyfél is annak tudatában kéri ki az igazolást, hogy már van egy pozitív döntés a kezében.

Az ajánlat készítése az ügyfél által bementett adatokkal szükséges számolni, az ügyfél nyilatkozik az igénylőlapra, hogy tudomása van arról, hogy a befogadáskor számolt hitelösszeg eltérhet a KHR-ben nyilvántartott adatoktól, ezért a kiváltandó hitelek összegét puffer alkalmazása mellett állapítjuk meg. *(Puffer fogalma: Az az előre meghatározott érték, vagy összeg, mellyel a kiváltandó hitel KHR-ben nyilvántartott összege korrigálásra (emelésre) kerül, annak érdekében, hogy az igényelt kölcsön összege elegendő legyen a teljes előtörlesztésre.)*

A folyamathoz segítségül beágyasztuk egy puffer kalkulátort az ajánlatkészítő kalkulátorba, mellyel meghatározható a pufferral növelt hitelösszeg, mely akkor jelenik meg, ha hitelkiváltásos hitelcél kerül kiválasztásra.

A fennálló tartozásigazolást jóváhagyást követően kell az ügyfélnek benyújtania (akár elektronikus úton), így a szerződés már a frissített adatok alapján készül el, az ügyfél pedig szerződéskötéskor aláírja az aktualizált személyre szóló ajánlatot.

Ahol befogadáskor a befogadáshoz képest 30 napnál nem régebbi fennálló tartozásigazolás rendelkezésünkre áll, nem a pufferral növelt értéket vesszük, hanem a tényleges adatok alapján számoljuk ki a teljes visszafizetendő összeget.

Továbbá **KHR-ben nem szereplő hitelek** esetén a **befogadáshoz képest 30 napnál nem régebbi fennálló tartozásigazolást** minden esetben szükséges **befogadásra benyújtani**. Ilyen hitel például a munkáltatói vagy önkormányzati kölcsön.

Párhuzamos bírálat

A párhuzamos bírálatú ügyletek esetében az értébecslés és a bírálat nem egymást követően történik, hanem párhuzamosan, melynek célja az **átfutási idő csökkentése és az ügyfélelégedettség növelése.**

A rendszer rögtön befogadás státuszból bírálat státuszba helyezi azokat az ügyleteket, amelyek esetében befogadáskor még nem áll rendelkezésre az értébecslés és jelölésre kerül, hogy az adott ügylet kezelhető párhuzamos bírálati folyamatban.

Nem Párhuzamos ügylet esetén:

Amennyiben befogadáskor az értébecslés már rendelkezésre áll (előzetes értébecslés történt), akkor az ügylet először értébecslés státuszba kerül és az értébecslés eredményének feltöltését követően kerül bírálatra az ügylet.

Ingatlanfedezetes Termékek

- CIB Végig FIX Ingatlanfedezetes kölcsönök lakáscélra és szabad felhasználásra
- CIB 10 Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel
- CIB 10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön
- OTK Otthonteremtési Kamattámogatott Hitel
- CSOK Családi Otthonteremtési Kedvezmény
- Adó-visszatérítési támogatás

CIB Végig FIX Ingatlanfedezetes Kölcsönök

■ Célja:

- CIB Végig FIX Lakáskölcsön esetén: Új és használt lakóház / lakás vásárlása, Lakóház / lakás építése, Telek vásárlása (lakó ingatlan építési céllal), Hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése / vásárlása, Garázs/gépkocsi tároló (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó) vásárlása/építése, Lakáscélú jelzáloghitel kiváltása, Lakóház/lakás korszerűsítése, Lakóház bővítése, Hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman), korszerűsítése, bővítése
- CIB Végig FIX Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön: Egyéb magáncél, Nem lakáscélú hitel kiváltása (jelzáloghitel vagy személyi kölcsön), Szabad felhasználású egyéb lakáscél

■ Árazás/Ügyleti kamat:

- A CIB Végig FIX Ingatlanfedezetes Kölcsönök ügyleti kamata a teljes futamidőre rögzített.

■ A kamatperiódus hossza:

- A futamidő végéig fix kamatozású

■ Futamidő:

- CIB Végig FIX Lakáskölcsön esetén: 11 – 20 év
- CIB Végig FIX Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön esetén: fixen 15 év



CIB Végig FIX Ingatlanfedezetes Kölcsönök

Kamatkedvezmények:

Kedvezménycsomag típusa	Teljesítési feltétel*	Terméktípus
Kamatkedvezmény	havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán	CIB Végig FIX Lakáskölcsön és CIB Végig FIX Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön
Kamatkedvezmény plusz	havonta legalább 250.000,-Ft jóváírása a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán	CIB Végig FIX Lakáskölcsön és CIB Végig FIX Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön
Kamatkedvezmény Extra	havonta legalább 450.000,-Ft jóváírása a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán	CIB Végig FIX Lakáskölcsön és CIB Végig FIX Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön

*A jóváírás első ellenőrzésére a folyósítást követő 6. törlesztési esedékesség hónapjának utolsó banki munkanapján kerül sor. A Bank azt vizsgálja, hogy az elvárt jóváírási kötelezettség teljesítése a vizsgált időszakban legalább 4 alkalommal teljesült-e. A további ellenőrzésekre mindig az előző vizsgálatot követő 6. törlesztési esedékesség hónapjának utolsó banki munkanapján kerül sor. Az elvárt havi jóváírási kötelezettség teljesítésének elmaradása esetén az Üzletfél a kamat kedvezményre a rendszeres felülvizsgálat időpontját követő első törlesztési esedékességtől kezdve a futamidő végéig nem jogosult. A havi jóváírási kötelezettség teljesítés felülvizsgálatának részletes.

A kedvezménycsomagok további feltételeit, a kamatkedvezmények mindenkor mértékét az aktuális kondíciós lista tartalmazza.

CIB Végig FIX Ingatlanfedezetes Kölcsönök

■ Kamatkedvezmények:

Zöld kamatkedvezmény

A 2022. december 1-től befogadott CIB Végig FIX Lakáskölcsön 11 – 20 éves futamidővel igényelt hitelkérelmek esetében a Bank kamatkedvezményt biztosít az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott standard kamatból, az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén:

- a hitelcél ingatlan vonatkozásában az energetikai besorolás legalább AA++, AA+, AA vagy BB besorolású, valamint
- az ingatlan primer energiaigénye nem haladja meg a 80kWh/év/m² értéket,
- melyek energetikai tanúsítvánnyal vagy kivitelezési dokumentáció részeként az energetikai tanúsítvány kiállítására jogosult szakember által készített előzetes energetikai számítással kerülnek igazolásra a [„Benyújtandó és bemutatandó dokumentumok jelzáloghitel igénylés esetén”](#) elnevezésű dokumentumban meghatározottak alapján.

A Zöld kamatkedvezmény a „Kamatkedvezmény”, a „Kamatkedvezmény PLUSZ” és a „Kamatkedvezmény Extra” elnevezésű kedvezménycsomagokkal, valamint a „Kondíciós Lista A CIB Bank Zrt. partnerei által közvetített Ingatlanfedezetes Kölcsönökre vonatkozóan” elnevezésű kondíciós lista szerinti kedvezményekkel nem összevonható.

A meghirdetett kamat kedvezmények visszavonásig érvényesek!

A kedvezménycsomagok további feltételeit, a kamatkedvezmények mindenkori mértékét az aktuális kondíciós lista tartalmazza.

■ Induló díj akció

A CIB Bank a mindenkori aktuális kondíciós lista alapján a hiánytalanul befogadott kölcsönigénylések esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

- A folyósítási díj mértéke 0 forint.
- Valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában a fedezetminősítési díj visszatérítésre kerül a folyósítást követő 30 naptári napon belül¹.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán a jelzálog/önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő földhivatali eljárási illetéket a Bank fizeti.
- Amennyiben az ügyfél felhatalmazza a Bankot a kölcsönszerződés megkötése kapcsán a földhivatali ügyintézésre, akkor a Bank díjmentesen átvállalja ennek költségét (Egyéb díj, külön eljárás díja (Földhivatali ügyintézés) 0 Ft).
- A kölcsönigénylés befogadásához és a folyósításhoz szükséges Takarnet lekérdezés díját a Bank fizeti.

¹Fedezetminősítési díj visszatérítése

A Bank az akció keretében visszatéríti ügyfelei részére valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában az ügyfél által a kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg megfizetett fedezetminősítési díjat, amennyiben a kérelem alapján jóváhagyott kölcsön az ügyfél részére folyósításra kerül. A visszatérítés összege megegyezik az ügyfél által megfizetett díj összegével, amelyet a Bank egy összegben jóváír az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján a folyósítást követő 30 naptári napon belül.

Jóváírási akció

A Bank jóváírási akció keretében egyszeri 40.000 forintot ír jóvá az ügyfél bankszámláján, melynek feltételeit a mindenkori aktuális kondíciós lista tartalmazza.

A 40.000 Ft jóváírást a Bank a kedvezménnyel érintett kölcsön folyósítását követő 30 naptári napon belül az ügyfélnek a kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján írja jóvá.

A 40.000 forintos jóváírás hitelügyletenként értendő, illetve, más kedvezményekkel összevonható

Törlesztés:

A törlesztési nap egységesen és kizárólag minden hónap 5. napja lehet.

■ **Célja:** Új és használt lakóház / lakás vásárlása, Lakóház / lakás építése, Telek vásárlása (lakó ingatlan építési céllal), Hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése / vásárlása, Garázs/gépkocsi tároló (csak a lakóingatlanhoz kapcsolódó) vásárlása/építése, Lakáscélú jelzáloghitel kiváltása

■ **Árazás/Ügyleti kamat:**

- A kamatperiódus időtartama alatt a kamat fix, kamatfordulókor a hitelhez tartozó kamatváltoztatási mutató mértékével változik (H2K10)*

*A kamat 10 éves kamatperiódusokra rögzített, és a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejártá után (azaz 10 évente) változhat az MNB honlapján közzétett "H2K" elnevezésű kamatváltoztatási mutató alkalmazásával számított mértékig.

■ **A kamatperiódus hossza:**

- A kamatperiódus hossza 10 év. Az adósnak a kamatperiódus fordulónapján díjmentesen lehetősége van:
 - a következő kamatperiódus hosszának megváltoztatására

A kamatperiódus módosításának lehetőségéről a bank legalább 90 nappal a kamatperiódus lejárat előtt értesíti az adóst a kamatperiódus fordulónapját követő kamat mértékéről szóló jogszabályi tájékoztatással együtt.

■ **Futamidő, kamatperiódus:**

- 10 éves kamatperiódusú kölcsön esetén a futamidő: 10 – 30 év között

Kamatkedvezmények:

Kedvezménycsomag típusa	Teljesítési feltétel*
Kamatkedvezmény	havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán
Kamatkedvezmény plusz	havonta legalább 250.000,-Ft jóváírása a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán
Kamatkedvezmény Extra	havonta legalább 450.000,-Ft jóváírása a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán

* 6 hónapos periódusokban 4 alkalommal kell teljesíteni a jóváírást → a kedvezménycsomagból **ki lehet esni**, de ha a feltételek **ismét teljesülnek**, a kamatkedvezmény a következő periódusra **újra automatikusan beállításra kerül**.

A kedvezménycsomagok további feltételeit, a kamatkedvezmények mindenkori mértékét az aktuális kondíciós lista tartalmazza.

CIB 10 Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel

■ Induló díj akció:

A CIB Bank a mindenkori aktuális kondíciós lista alapján a hiánytalanul befogadott kölcsönigénylések esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

- A folyósítási díj mértéke 0 forint.
- Valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában a fedezetminősítési díjat visszatérítjük a folyósítást követő 30 naptári napon belül¹.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán az önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő ingatlan-nyilvántartási igazgatási szolgáltatási díjat a Bank fizeti.
- A kölcsönigénylés befogadásához és a folyósításhoz szükséges Takarnet lekérdezés díját a Bank fizeti.

¹Fedezetminősítési díj visszatérítése

A Bank az akció keretében visszatéríti ügyfelei részére valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában az ügyfél által a kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg megfizetett fedezetminősítési díjat, amennyiben a kérelem alapján jóváhagyott kölcsön az ügyfél részére folyósításra kerül. A visszatérítés összege megegyezik az ügyfél által megfizetett díj összegével, amelyet a Bank egy összegben jóváír az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján a folyósítást követő 30 naptári napon belül.

□ Előtörlesztés

A bármely **lakástakarék-pénztári**, a lakástakarék-pénztári szerződésben rögzített összegű havi betét befizetésével a teljes vagy részleges **előtörlesztés** időpontjáig szerződés szerint elérhető megtakarításból, a hozzá kapcsolódó állami támogatásból és az azokra jóváírt kamatból finanszírozott teljes vagy részleges előtörlesztés annak lejáratakor **díjmentes**.

CIB 10 Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel

□ Jóváírási akció

A Bank jóváírási akció keretében egyszeri 40.000 forintot ír jóvá az ügyfél bankszámláján CIB 10 éves Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel igénylése esetén, melynek feltételeit a mindenkor aktuális kondíciós lista tartalmazza.

A 40.000 Ft jóváírást a Bank a kedvezményrel érintett kölcsön folyósítását követő 30 naptári napon belül az ügyfélnek a kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján írja jóvá.

A 40.000 forintos jóváírás hitelügyletenként értendő, illetve, más kedvezményekkel összevonható.

■ Törlesztés:

A törlesztési nap egységesen és kizárólag minden hónap 5. napja lehet. Amennyiben valamely naptári hónap 5. napja nem munkanap, akkor az azt követő első munkanapon.

■ Hitelbírálati határidő:

15 munkanap

Befogadási dokumentumok + értékbecslés bankba érkezése -----> **bírálat**

■ Folyósítási határidő:

2 munkanap

folyósítási feltételek maradéktalan teljesítése -----> **folyósítás**

Az adós írásbeli kérelme alapján módosulhat, amennyiben erről az adós írásban szerződéskötésig nyilatkozik.

A 2022. december 1-től befogadott CIB 10 éves Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel hitelkérelmek esetében a Bank kamatkedvezményt biztosít az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott standard kamatból, az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén:

- a hitelcél ingatlan vonatkozásában az energetikai besorolás legalább AA++, AA+, AA vagy BB besorolású, valamint
- az ingatlan primer energiaigénye nem haladja meg a 80kWh/év/m² értéket,
- melyek energetikai tanúsítvánnyal vagy kivitelezési dokumentáció részeként az energetikai tanúsítvány kiállítására jogosult szakember által készített előzetes energetikai számítással kerülnek igazolásra a [„Benyújtandó és bemutatandó dokumentumok jelzáloghitel igénylés esetén”](#) elnevezésű dokumentumban meghatározottak alapján.

A Zöld kamatkedvezmény a „Kamatkedvezmény”, a „Kamatkedvezmény PLUSZ” és a „Kamatkedvezmény Extra” elnevezésű kedvezménycsomagokkal, valamint a „Kondíciós Lista A CIB Bank Zrt. partnerei által közvetített Ingatlanfedezetes Kölcsönökre vonatkozóan” elnevezésű kondíciós lista szerinti kedvezményekkel nem összevonható.

A meghirdetett kamat kedvezmények visszavonásig érvényesek!

A kedvezménycsomagok további feltételeit, a kamatkedvezmények mindenkor mértékét az aktuális kondíciós lista tartalmazza.

CIB 10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön

■ Célja:

- Egyéb magáncél, Nem lakáscélú hitel kiváltása (jelzáloghitel vagy személyi kölcsön), Szabad felhasználású egyéb lakáscél

■ Ügyleti kamat:

- A kamatperiódus időtartama alatt a kamat fix,

kamatfordulókor a hitelhez tartozó kamatváltoztatási mutató mértékével változik (H2K10)*

*A kamat 10 éves kamatperiódusokra rögzített, és a hitel futamideje alatt legfeljebb 5 alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejártá után (azaz 10 évente) változhat az MNB honlapján közzétett "H2K" elnevezésű kamatváltoztatási mutató alkalmazásával számított mértékig.

■ Futamidő, kamatperiódus:

- 10 éves kamatperiódusú kölcsön esetén: 10 – 20 év között



CIB 10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön

37

Kamatkedvezmények:

Kedvezménycsomag típusa	Teljesítési feltétel *
Kamatkedvezmény	havonta legalább 100.000,-Ft jóváírása a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán
Kamatkedvezmény Plusz	havonta legalább 250.000,-Ft jóváírása a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán
Kamatkedvezmény Extra	havonta legalább 450.000,-Ft jóváírása a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán
Felújítási kedvezménycsomag (Max. 20 M Ft hitelösszeg)	Hitelösszeg max. 20 M Ft, a hitelkérelem befogadásakor benyújtják a hitel fedezetéül szolgáló, vagy egyéb ingatlanhoz kapcsolódó, minimum az igényelt hitel összegével megegyező összegű felújítási munkálatokra szóló költségvetési tervet/vállalkozói szerződést

* 6 hónapos periódusokban 4 alkalommal kell teljesíteni a jóváírást → a kedvezménycsomagból **ki lehet esni**, de ha a feltételek **ismét teljesülnek**, a kamatkedvezmény a következő periódusra **újra automatikusan beállításra kerül**.

A kedvezménycsomagok további feltételeit, a kamatkedvezmények mindenkori mértékét az aktuális kondíciós lista tartalmazza.

CIB 10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön

■ Induló díj akció:

A CIB Bank a mindenkor aktuális kondíciós lista alapján a hiánytalanul befogadott kölcsönigénylések esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

- A folyósítási díj mértéke 0 forint.
- Valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában a fedezetminősítési díjat visszatérítjük a folyósítást követő 30 napon belül¹.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán az önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő földhivatali eljárási illetéket a Bank fizeti.
- Amennyiben az ügyfél felhatalmazza a Bankot a kölcsönszerződés megkötése kapcsán a földhivatali ügyintézésre, akkor a Bank díjmentesen átvállalja ennek költségét (Egyéb díj, külön eljárás díja (Földhivatali ügyintézés) 0 Ft).
- A kölcsönigénylés befogadásához és a folyósításhoz szükséges Takarnet lekérdezés díját a Bank fizeti.
- .

¹Fedezetminősítési díj visszatérítése

A Bank az akció keretében visszatéríti ügyfelei részére valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában az ügyfél által a kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg megfizetett fedezetminősítési díjat, amennyiben a kérelem alapján jóváhagyott kölcsön az ügyfél részére folyósításra kerül. A visszatérítés összege megegyezik az ügyfél által megfizetett díj összegével, amelyet a Bank egy összegben jóváír az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján a folyósítást követő 30 naptári napon belül.

■ Törlesztés:

A törlesztési nap egységesen és kizárólag minden hónap 5. napja lehet. Amennyiben valamely naptári hónap 5. napja nem munkanap, akkor az azt követő első munkanapon.

CIB 10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön

□ Jóváírási akció

A Bank jóváírási akció keretében egyszeri 40.000 forintot ír jóvá az ügyfél bankszámláján **CIB 10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön** igénylése esetén, egyszeri 40.000 forintot ír jóvá az ügyfél bankszámláján CIB 10 éves kamatperiódusú Szabadszolgáltatású ingatlanfedezetes kölcsön igénylése esetén, melynek feltételeit a mindenkor aktuális kondíciós lista tartalmazza.

A 40.000 Ft jóváírást a Bank a kedvezményrel érintett kölcsön folyósítását követő 30 naptári napon belül az ügyfélnek a kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján írja jóvá.

A 40.000 forintos jóváírás hitelügyletenként értendő, illetve, más kedvezményekkel összevonható.

Felújítási kedvezmény csomag:

- Maximum 20 millió forint és maximum 20 éves futamidővel igényelhető,
- valamint a futamidő alatt egyszeri (maximum 3 millió forint összegű) díjmentes előtörlesztést biztosít (a díjmentesség akkor érvényesíthető, ha az előtörlesztés végtörlesztéssel nem jár)
- Költségvetés vagy vállalkozói szerződés benyújtása szükséges

A felújítási kamatkedvezmény más kedvezményekkel nem összevonható!

Termékek:

- CIB 10 Minősített fogyasztóbarát lakáshitel (építési hitelcél esetén)
- CIB Végig Fix lakáshitel (építési hitelcél esetén)
- OTK Otthonteremtési Kamattámogatott hitel (építési hitelcél esetén)
- CSOK Családi Otthonteremtési Kedvezmény (építési hitelcél esetén)
- Adó-visszatérítés Támogatás (építési hitelcél esetén)

Építésnek minősül:

- alapozási munkáktól kezdődően teljes egészében újonnan, vagy
- emeletráépítéssel, vagy
- nem családi- vagy ikerházon megvalósuló tetőtér-beépítéssel,
- a lakhatás feltételeinek a vonatkozó jogszabályi követelmények szerint megfelelő lakóegység, amely elkészültét követően használatbavételi vagy fennmaradási engedély köteles. Tehát az
- emeletráépítés minden esetben (családi ház, ikerház, társasház) új lakásnak számít, azonban
- a tetőtér beépítés családi- és ikerháznál nem, egyéb esetben (társasház) új lakásnak minősül
- piaci lakáscélú kondíciókkal finanszírozható az elfogadható ingatlanfedezet kritériumainak megfelelő nyaraló építése és a tetőtérben kialakított új lakás is.
- hétvégi ház (üdülő, nyaraló, apartman) építése belterületen

Nem minősül új lakás felépítésének meglévő épület, épületrész vagy építmény átalakítása.

Építési hitelcélként ikerház vagy maximum kétlakásos lakóingatlan finanszírozható, azonban építőközösségi szerződés alapján történő építkezés nem.

A befogadáshoz szükséges dokumentáción kívül a következők szükségesek:

- Építési engedély (amennyiben az e-naplóban az szerepel, hogy építési engedélyhez kötött az építkezés)
- Egyszerű bejelentés esetén szükséges kitölteni egy Nyilatkozatot az egyszerű bejelentkezéshez kötött építkezésről (CIB bank formanyomtatványa szükséges)
- Ügyfél által aláírt költségvetés (CIB bank formanyomtatványa szükséges)
- Hiteles E-napló
- Művezetői szerződés, ami tartalmazza a 6 alkalmas művezetői ellenőrzést
- Tervdokumentáció
- Tervezői nyilatkozat (CIB bank formanyomtatványa szükséges)

Kétféle finanszírozási mód lehetséges:

- Egyösszegű finanszírozás, ahol a folyósítás 1 összegben történik, kiegészítő fedezet bevonása mellett vagy az építési telek fedezete mellett (a felépítménnyel nem számolva)
- Szakaszos finanszírozás, ahol a folyósítás több (2, 3, vagy 4) részletben történik.

Folyósításra vonatkozó információk:

A kölcsön folyósítására maximum 4 szakaszban, a készültségi fok függvényében, az első folyósítástól számított legfeljebb két éven belül, az alábbiak szerint kerülhet sor:

Értébecslő által a műszaki szemlét követően a lakás készültségi foka alapján kerül meghatározásra a kifizetendő összeg	Két részletben történő folyósítás esetén (Az adott készültségi fok elérésénél kérhető leghamarabb)	Három részletben történő folyósítás esetén (Az adott készültségi fok elérésénél kérhető leghamarabb)	Négy részletben történő folyósítás esetén (Az adott készültségi fok elérésénél kérhető leghamarabb)
20%-os készültség	-	1. részlet: A hitelösszeg 20%-a kerül folyósításra	1. részlet: A hitelösszeg 20%-a kerül folyósításra
55%-os készültség	1. részlet: A hitelösszeg 55%-a kerül folyósításra	2. részlet: A hitelösszeg további 35%-a kerül folyósításra	2. részlet: A hitelösszeg további 35%-a kerül folyósításra
85%-os készültség	-	-	3. részlet: A hitelösszeg további 30%-a kerül folyósításra
Használatbavételi engedély kiállítását követően	2. részlet: A hitelösszeg fennmaradó 45%-a kerül folyósításra	3. részlet: A hitelösszeg fennmaradó 45%-a kerül folyósításra	4. részlet: A hitelösszeg fennmaradó 15%-a kerül folyósításra

Egyes szakaszok folyósítása esetén a következő dokumentumok szükségesek:

- Műszaki szemle alapján az értébecslő leigazolta az adott folyósításhoz szükséges készütségi fokot
- Építési és szerelési biztosítás (első szakaszban)
- Amennyiben az ingatlan építése egyszerű bejelentéshez kötött és ezen bejelentés megtételére 2016. július 1. napján vagy azt követően került sor, a kölcsön első részlete folyósításának előfeltételeként az Adós benyújtotta a Bank részére az elektronikus építési napló azon részét/kivonatát, mely igazolja, hogy a tervezői művezető rögzítve lett, vagy amennyiben az Ingatlanra vonatkozó tervezési szerződés értelmében az építész tervező jár el tervezői művezető minőségben, abban az esetben az Adós benyújtotta a Bank részére a tervezői művezető megbízást tartalmazó szerződést. (első szakaszban)
- Az adott részfolyósításhoz szükséges a Bank által elfogadott költségvetésben szereplő bekerülési költség legalább 70%-áról a Kedvezményezett személy saját nevére kiállított számlák. (CSOK/ÁFA esetén)

Az utolsó szakaszok folyósítása esetén a következő dokumentumok szükségesek:

- Jogerős használatbavételi engedély vagy használatbavétel tudomásulvételét igazoló hatósági bizonyítvány
- Földhivatal által érkeztetett épületfeltüntetői vázrajz
- Végleges vagyonbiztosítás
- Amennyiben az ingatlan építése egyszerű bejelentéshez kötött és ezen bejelentés megtételére 2016. július 1. napján vagy azt követően került sor, a kölcsön utolsó részlete folyósításának előfeltételeként az Adós benyújtotta a Bank részére az elektronikus építési napló azon részét/kivonatát, amely tartalmazza a tervezői művezető utolsó helyszíni művezetés alkalmával tett azon bejegyzését, mely szerint az épület a kivitelezési dokumentáció szerint megvalósult.
- Az adott részfolyósításhoz szükséges a Bank által elfogadott költségvetésben szereplő bekerülési költség legalább 70%-áról a Kedvezményezett személy saját nevére kiállított számlák. (CSOK/ÁFA esetén)
- Műszaki szemle alapján az értébecslő leigazolta az adott folyósításhoz szükséges készülségi fokot, illetve CSOK esetében igazolja, hogy az ingatlan a műszaki állapotára tekintettel a lakhatási igények kielégítésére alkalmas

■ Induló díj akció:

A CIB Bank a mindenkor aktuális kondíciós lista alapján a hiánytalanul befogadott kölcsönigénylések esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

- Az ügyfélminősítési díj mértéke 0 forint.
- Valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában a fedezetminősítési díj visszatérítésre kerül a folyósítást követő 30 napon belül¹.
- A kölcsönszerződés megkötése kapcsán az önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő földhivatali eljárási illetéket a Bank fizeti.
- Amennyiben az ügyfél felhatalmazza a Bankot a kölcsönszerződés megkötése kapcsán a földhivatali ügyintézésre, akkor a Bank díjmentesen átvállalja ennek költségét (Egyéb díj, külön eljárás díja (Földhivatali ügyintézés) 0 Ft).
- A kölcsönigénylés befogadásához és a folyósításhoz szükséges Takarnet lekérdezés díját a Bank fizeti.

¹Fedezetminősítési díj visszatérítése

A Bank az akció keretében visszatéríti ügyfelei részére valamennyi, fedezetül felajánlott ingatlan vonatkozásában az ügyfél által a kölcsönkérelem benyújtásával egyidejűleg megfizetett fedezetminősítési díjat, amennyiben a kérelem alapján jóváhagyott kölcsön az ügyfél részére folyósításra kerül. A visszatérítés összege megegyezik az ügyfél által megfizetett díj összegével, amelyet a Bank egy összegben jóváír az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági forint bankszámláján a folyósítást követő 30 naptári napon belül.

²**Az önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő földhivatali eljárási illeték Bank általi megfizetése**

Az önálló zálogjog bejegyzéséért fizetendő földhivatali eljárási illetéket a CIB Bank az adott akció keretén belül a jóváhagyott és leszerződött ügyletek esetében fizeti meg az illetékes megyei, illetve Budapest Főváros Kormányhivatalának Földhivatala előirányzat-felhasználási keret számlájára.

Visszafizetési kötelezettség:

Amennyiben a kölcsön a folyósítás napját vagy szakaszos folyósítás esetén az utolsó részfolyósítás napját követő 3 éven belül kerül teljes előtörlesztésre, akkor az „Induló díj akció” keretében kapott kedvezmény teljes összege visszafizetendő az előtörlesztéskor.

A CIB Bank a mindenkori aktuális kondíciós lista (a CIB Bank Zrt. Partnerei által közvetített Ingatlanfedezetes Kölcsönökre vonatkozóan) alapján a hiánytalanul **befogadott** ingatlanfedezetes kölcsönök esetén az alábbi kedvezményeket biztosítja:

Az **első két részleges/teljes előtörlesztési díj mértékéből a Bank 100% kedvezményt biztosít**, kivéve ha

- ☐ az elő-, vagy végtörlesztés részben vagy egészben más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy
- ☐ az előtörlesztés a folyósítás napját vagy szakaszos folyósítás esetén az utolsó részfolyósítás napját követő 5 naptári éven belül történik
- ☐ /vagyis akkor díjmentes, ha 5 éven túli az előtörlesztés és/vagy nem más hitelből történik/.
- ☐ A **kölcsönhöz kapcsolódó átutalás(ok) díjából** (a kölcsönösszegnek az ingatlan eladója részére történő átutalása, hitelkiváltáshoz kapcsolódóan a kiváltott kölcsönt nyújtó bankhoz történő átutalása) a Bank 100% kedvezményt biztosít. A Bank a kölcsönhöz kapcsolódó átutalás(ok) díjából biztosított kedvezményt a kedvezménnyel érintett kölcsön folyósítását követő 30 napon belül az ügyfél kölcsön folyósítására szolgáló lakossági bankszámláján írja jóvá.

A fenti kedvezményekkel az alábbi termékek igényelhetők:

- ☐ CIB Végig FIX Lakáskölcsön és CIB Végig FIX Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsön
- ☐ CIB Otthonteremtési Kamattámogatott hitel
- ☐ CIB 10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsönök
- ☐ CIB Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel

A kedvezmény típusai

Új lakás vásárlás, építés 16/2016 (II.10) kormány rendelet

CSOK – meglévő, vállalt gyermekekre

Adó-visszatérítési támogatás (építéséhez és vásárláshoz)

Otthonteremtési hitel

Használt lakás vásárlás, bővítés 17/2016 (II.10) kormány rendelet

CSOK – meglévő, vállalt és utólag született gyerekekre

Otthonteremtési hitel

■ Ki igényelheti?

A CSOK igénybevételére meglévő gyermekeik után házastársak, élettársak és egyedülálló személyek – életkortól függetlenül – egyaránt jogosultak lehetnek.

A megelőlegezett kedvezmény fejében előre vállalt gyermek után kizárólag házaspárok igényelhetik a kedvezményt, akik közül legalább az egyik félnek 40 év alattinak kell lennie.

□ Jogosultsági feltételek:

- Büntetlen előélet
- Annak igazolása, hogy az igénylőt az elmúlt 5 évben nem kötelezték jogosulatlanul igénybevett CSOK vagy „szocpol kedvezmény” visszafizetésére
- Köztartozásmentesség
- 1-2 gyerek esetén 180 napos, 3 vagy több gyerek esetén 2 éves folyamatos TB jogviszony (legfeljebb 30 nap megszakítással)
- A támogatott ingatlanra lakásbiztosításszerződés kötése

Új/Használt lakás vásárlás

- A **CSOK** új- és használt lakás **vételárának megfizetéséhez használható fel**.
- **Utólagos CSOK: használt lakás vásárlása esetén:** használt lakás vételárának megfizetéséhez igényelt, a CSOK kérelem benyújtásának időpontjában még fennálló, lakáscélú hitelintézeti kölcsönszerződésből eredő **tartozás törlesztésére** használható fel. **Használt lakás bővítése esetén:** CSOK a bővítés bekerülési költségének megfizetéséhez igényelt, a CSOK kérelem benyújtásának időpontjában még fennálló, lakáscélú hitelintézeti kölcsönszerződésből eredő **tartozás törlesztésére** használható fel, vagy amennyiben az utólagos CSOK igénylése a bővítési munkálatok megkezdése előtt történik, – a kedvezmény első igénybevételének időpontja szerinti feltételek szerint és összegeket figyelembe véve – a családi otthonteremtési kedvezmény a bekerülési költség megfizetésére is felhasználható.
- Az **Adó-visszatérítési támogatás** az új lakás vételárának (ÁFA tartalom) megfizetéséhez használható fel
- Az **Otthonteremtési hitel** új- és használt lakás **vételárának megfizetéséhez használható fel, abban az esetben is ha az újlakás-vásárlása tulajdonjog-fenntartással történik.**

Építés

- A **CSOK** az új lakás bekerülési költsége megfizetéséhez használható fel.
- Az **ÁFA** összege **építése esetén** az építési bekerülési költség megfizetéséhez, illetve az építkezés helyéül szolgáló építési telek vételárának megfizetéséhez használható fel.
- Az **Otthonteremtési hitel** új lakás bekerülési költségének megfizetéséhez használható fel.
- **CSOK+ÁFA+OTK** a lakás építése esetén a kérelem benyújtásakor már megfizetett bekerülési költségre is igényelhető a 2016.12.31-ig befogadott kérelmek esetén, azonban **2017.01.01-től befogadott kérelmek esetén már csak a még fennmaradó bekerülési költségre igényelhető** (építési telek vásárlására tekintettel igényelhető adó-visszatérítési támogatás esetén azonban továbbra is igényelhető a telek számláján feltüntetett ÁFA összegével megegyező támogatás, abban az esetben is ha már a teljes összeg megfizetésre került korábban!).

Bővítés

A **CSOK** bővítés esetén meglévő lakás bővítésének bekerülési költségére; **2018.03.15-től befogadott kérelmek esetén** a kérelem benyújtásakor a hitelintézet által elfogadott költségvetésből **még fennmaradó bekerülési költségekre igényelhető**.

Utólagos CSOK Használt lakás bővítése esetén: CSOK a bővítés bekerülési költségének megfizetéséhez igényelt, a CSOK kérelem benyújtásának időpontjában még fennálló, lakáscélú hitelintézeti kölcsönszerződésből eredő **tartozás törlesztésére** használható fel, vagy amennyiben az utólagos CSOK igénylése a bővítési munkálatok megkezdése előtt történik, – a kedvezmény első igénybevételének időpontja szerinti feltételek szerint és összegeket figyelembe véve – a családi otthonteremtési kedvezmény a bekerülési költség megfizetésére is felhasználható.

Adó-visszatérítési támogatás

- ☐ 2021. január 1-jétől 5%-os ÁFA tartalmú számlák esetén is igényelhető Adó-visszatérítési támogatás vásárlási és építési támogatási cél esetében is
- ☐ 5%-os ÁFA tartalmú számlák esetén az Adó-visszatérítési támogatás kizárólag Családi otthonteremtési Kedvezményrel (CSOK) együtt igényelhető maximum összeghatár nélkül
- ☐ Építési cél esetén amennyiben az ÁFA tartalom 27% nincs változás, továbbra is maximum 5 millió forint igényelhető akár önállóan is
- ☐ Nem csak preferált kistélepülések esetén igényelhető
- ☐ Adó-visszatérítési támogatás összege az LTV során nem kerül figyelembevételre
- ☐ Adásvételi szerződésben szükséges feltüntetni a vételár ÁFA tartalmát (nettó – bruttó vételár) és az adó- visszatérítési támogatás igénybevételét is

	27 % ÁFA kulcs estén	5% ÁFA kulcs esetén
Elfogadható számlák ÁFA kulcsa	27 %	5%
Hitelcél	Építési cél	Vásárlási és Építési cél
Maximum igényelhető összeg	Számla ÁFA-tartalma, de maximum 5.000.000,- Ft	Számla ÁFA-tartalma, összeghatár nélkül
Igénylés	• önállóan • CSOK-kal együtt és egyidejűleg	• CSOK-kal együtt és egyidejűleg
Igénylés határideje	2018. január 1-jén vagy azt követően kiállított számla alapján legkésőbb 2024. december 31-ig	2021. január 1-jén vagy azt követően kiállított számla alapján legkésőbb 2024. december 31-ig
Ingatlan elvárás	• legfeljebb 150 m2 hasznos alapterületű új lakás vagy • legfeljebb 300 m2 hasznos alapterületű új egylakásos lakóépület	

A CSOK kedvezmény mértéke

Új lakás vásárlás, építés 16/2016 (II.10) Korm. rend.

1 gyermek esetén: 600.000,- Ft

2 gyermek esetén: 2.600.000,- Ft

3 vagy több gyermek esetén: 10.000.000,- Ft

Használt lakás vásárlás, bővítés 17/2016 (II.10) Korm. rend.

1 gyermek esetén: 600.000,- Ft

2 gyermek esetén: 1.430.000,- Ft

3 gyermek esetén: 2.200.000,- Ft

4 vagy több gyermek esetén: 2.750.000,- Ft

Otthonteremtési kamattámogatott kölcsön maximális mértéke

Új lakás vásárlás, építés 16/2016 (II.10) Korm. rend.

2 gyermek esetén: 10.000.000,- Ft

3 vagy több gyermek esetén: 15.000.000,- Ft

Használt lakás vásárlás 17/2016 (II.10) Korm. rend

2 gyermek esetén: 10.000.000,- Ft

3 vagy több gyermek esetén: 15.000.000,- Ft

Elhelyezkedés

® a lakás Magyarország területén helyezkedik el

Tulajdonlás a lakáscélú ingatlanban

Használt lakás
vásárlás

- A CSOK-kal megvásárolt lakásban **kizárólag a támogatott személyek szerezhettek tulajdont**. Ha a családi otthonteremtési kedvezmény iránti kérelem benyújtása előtt a támogatással figyelembe vett gyermek az elhunyt szülő után ingatlan tulajdont szerzett, és a túlélő szülő, a gyám vagy az örökbefogadó szülő a családi otthonteremtési kedvezmény igénybevételével új lakást épít vagy vásárol, a családi otthonteremtési kedvezménnyel érintett lakásban – kiskorú gyermek esetén a gyámhatóság rendelkezésének megfelelő mértékben - a támogatott személy mellett a támogatásnál figyelembe vett gyermek is szerezhethet tulajdont
- Több lakásból álló **osztatlan közös tulajdonú** ingatlan esetén, ha a családi otthonteremtési kedvezménnyel érintett lakásra vonatkozóan használati megállapodás alapján a támogatott személyek **kizárólagos használati joga** áll fenn
- **Házastársak és élettársak** esetén a lakásban **mindkét félnek** az **ingatlan-nyilvántartásba** bejegyzett tulajdonnal **kell rendelkeznie**.
- Haszonélvezettel terhelt lakást nem lehet vásárolni és nem lehet haszonélvezeti jogot alapítani a megvásárolandó ingatlanon.

Új lakás
vásárlás/építés

- A CSOK-kal, ÁFA-val érintett új lakásban **csak a támogatott személyek szerezhettek tulajdont**. Ha a családi otthonteremtési kedvezmény iránti kérelem benyújtása előtt a támogatással figyelembe vett gyermek az elhunyt szülő után ingatlan tulajdont szerzett, és a túlélő szülő, a gyám vagy az örökbefogadó szülő a családi otthonteremtési kedvezmény igénybevételével új lakást épít vagy vásárol, a családi otthonteremtési kedvezménnyel érintett lakásban – kiskorú gyermek esetén a gyámhatóság rendelkezésének megfelelő mértékben - a támogatott személy mellett a támogatásnál figyelembe vett gyermek is szerezhethet tulajdont
- Több lakásból álló **osztatlan közös tulajdonú** ingatlan esetén, ha a családi otthonteremtési kedvezménnyel érintett lakásra vonatkozóan használati megállapodás alapján a támogatott személyek **kizárólagos használati joga** áll fenn
- **Házastársak, fiatal házaspár** és élettársak esetén az új lakásban **mindkét félnek** az **ingatlan-nyilvántartásba** bejegyzett tulajdonnal **kell rendelkeznie**.
- Haszonélvezettel terhelt lakást nem lehet vásárolni és nem lehet haszonélvezeti jogot alapítani a megvásárolandó ingatlanon.
- A tetőtérbeépítéssel vagy emelet-ráépítéssel érintett meglévő ingatlanban az igénylő vagy gyermek nem lehet tulajdonos, csak az újonnan létrejövő ingatlanban (nem lehet ugyanaz a tulajdonosa a földszinti és a tetőtéri ingatlanok)

Bővítés

- A CSOK-kal érintett lakásban az igénylőnek
 - az **ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett**,
 - **legalább 50 százalékos** tulajdoni hányaddal kell rendelkeznie.
- Kiv.: A lakásban az elhunyt házastárs vagy élettárs kiskorú gyermeke legalább 50%-ot elérő tulajdonjogot szerzett
- A támogatottak bővítendő lakásban lévő tulajdoni hányadát (legalább 50%) nem terhelheti haszonélvezeti jog, azaz a bővítendő lakásban a támogatottak tulajdoni hányadát (ami a rendelet szerint legalább 50% kell, hogy legyen) egyáltalán nem terhelheti haszonélvezeti jog

Ingatlan – HASZNOS ALAPTERÜLET

	Használt lakás vásárlás és bővítés esetén	Új lakás vásárlás és építés			
	MINIMUM m ² CSOK, OTK esetén	MINIMUM m ² CSOK, OTK esetén		MAXIMUM m ² ÁFA esetén	
	Lakás és egylakásos épület	Lakás	Egylakásos épület	Lakás	Egylakásos épület
1 GYERMEK	40 m ²	40 m ²	70 m ²	150 m ²	300 m ²
2 GYERMEK	50 m ²	50 m ²	80 m ²		
3 GYERMEK	60 m ²	60 m ²	90 m ²		
4 VAGY TÖBB GYERMEK	70 m ²				

Vállalt gyermekekre vonatkozó szabályok

■ 16/2016 Korm. Rend. - Új lakás vásárlás és építése esetén

☐ gyermektelen fiatal házaspár legfeljebb	3 gyermek	} születését vállalhatja a CSOK-kal összefüggésben.
☐ egy gyermekes fiatal házaspár legfeljebb	2 gyermek	
☐ két gyermekes fiatal házaspár	1 gyermek	

■ 17/2016 Korm. Rend. - Használt lakás vásárlás és bővítés esetén

A családi otthonteremtési kedvezmény fiatal házaspár esetén – meglévő gyermekeik számától függetlenül – **legfeljebb 2 gyermek vállalása** esetén igényelhető.

- ☐ A megelőlegezett CSOK-ot igénylő **fiatal házaspár** a támogatás iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg teljes bizonyító erejű magánokiratban **nyilatkozik a gyermekvállalásról**.
- ☐ A fiatal házaspár gyermekvállalásának teljesítésére előírt határidő:
 - ☐ **egy gyermek** vállalása esetén **4 év**,
 - ☐ **két gyermek** vállalása esetén **8 év**,
 - ☐ „**10 milliós támogatás igénybevétele**nek esetén” **10 év** → a vállalt gyermekek számától függetlenül

Utólagos CSOK

- Lakáscélú hitelintézeti kölcsönszerződéssel rendelkező támogatott személy esetén a CSOK azon **utóbb született gyermek után is igényelhető**, akire tekintettel a támogatott személy még **nem részesült** a családi otthonteremtési kedvezményben.
- Mértéke: 400.000 Ft gyermekenként

Korábban igénybe vett lakáscélú támogatás

- Korábban igénybe vett lakáscélú állami támogatás vagy megelőlegező kölcsön esetén is jogosult lehet a család CSOK-ra. Ebben az esetben a már folyósított támogatás összegével csökkentett összeg kerül kifizetésre.
- Ha az igénylő számára kedvezőbb, akkor az előző számítási mód helyett a családi otthonteremtési kedvezmény összegét azon, az igénylés időpontjában meglévő gyermekek figyelmen kívül hagyásával kell megállapítani, akik után az igénylő lakáscélú állami támogatást vagy megelőlegező kölcsönt vett igénybe.
- Ettől eltérően a családi otthonteremtési kedvezmény összegének megállapításánál nem kell figyelembe venni az újabb támogatási kérelem benyújtásának időpontjáig - a LINA nyilvántartás alapján vagy a 2011. december 31. napját megelőzően benyújtott igénylések esetében közokirattal vagy hitelintézet által teljes bizonyító erejű magánokiratként kiállított dokumentummal igazolt módon már visszafizetett vissza nem térítendő lakáscélú állami támogatás vagy ezt megelőlegező kölcsön összegét.

Önerő

- Önerőként a CIB Bank csak a meglévő gyermek esetén igényelt CSOK támogatás összegét veszi figyelembe, vállalt gyermek esetén a CSOK támogatás nem minősül önerőnek.

Válás

- Ha az ügyfél válófélben van, még nincs határozat a vagyonmegosztásról és a gyerekek elhelyezéséről, akkor nem igényelhet CSOK-ot?
- A rendeletben az alábbi szerepel:
 - Elvált szülők kiskorú gyermekeinek elhelyezését vagy szülői felügyeletének rendezése esetén a kiskorú gyermek elhelyezéséről vagy szülői felügyeletének rendezéséről és lakóhelyének kijelöléséről döntő hatóság, bíróság megnevezését, a döntés időpontját is az igénylő teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan, büntetőjogi felelősség vállalással nyilatkozik (igénylőlapon) azon gyermekekről, akik után a kedvezményt igényli. A nyilatkozat tartalmazza a nyilatkozattevő és – ha a gyermek már megszületett – a gyermek nevét, adóazonosító jelét, születési adatait, örökbefogadott gyermek és gyám kirendelése esetén a döntést meghozó hatóság megnevezését és a döntés időpontját, kiskorú gyermek elhelyezése esetében a gyermek elhelyezéséről döntő hatóság, bíróság megnevezését, a döntés időpontját is.
- Ha ragaszkodnak a mihamarabbi igényléshez és nem várják meg a bírósági ítéletet, akkor igényelhetnek mint együttes igénylő a jogszabályi feltételek figyelembevételével (kinek kell tulajdont szerezni...), de a válást követően szükségessé válik majd egy utógondozási folyamat.
- Amennyiben megvárják a bírósági ítéletet, akkor nem kell majd későbbiekben mindent módosítani. Ez talán jobb stratégia és talán költséghatékonyabb is, mint mindent módosítani a banki szerződéstől kezdve a földhivatali tulajdonjog átjegyzésén át.

Kölcsönök folyósítása

A kölcsön folyósításának feltételei:

- CIB lakossági bankszámla megnyitása,
- pozitív hitelbírálat,
- megkötött kölcsön- és önálló zálogszerződés,
- közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozat,
- ha a hitelcél megvalósulásához saját erő szükséges, az igazoltan megfizetésre került,
- az ingatlan tulajdoni lapján a CIB Bank önálló zálogjogának széljegyként történő feltüntetése,
- az ingatlanfedezetre vonatkozóan a Bank által elfogadott feltételeknek megfelelő vagyonbiztosítási (építési hitel esetén építési-szerelési biztosítás) szerződés megkötésének kezdeményezése vagy fennállta. Részleteket lásd az „Ügyféltájékoztató Piaci Lakáscélú és Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsönökre vonatkozóan” elnevezésű, a Bank honlapján elérhető dokumentumban a „kapcsolódó szolgáltatások”, „vagyonbiztosítás” címszó alatt.
- egyéb, az egyedi kölcsönszerződésben rögzített feltételek teljesülése,
- építési cél esetén további feltételek teljesülése. - Részleteket lásd az „Ügyféltájékoztató Piaci Lakáscélú és Szabad Felhasználású Ingatlanfedezetes Kölcsönökre vonatkozóan” elnevezésű, a Bank honlapján elérhető dokumentumban a „Mikor és hogyan történik a kölcsön folyósítása építési cél esetén?” címszó alatt.
- Amennyiben a kölcsön folyósításának és kifizetésének feltételei maradéktalanul teljesültek, a kölcsön folyósítása közvetlenül a kölcsönfelvevő(k) CIB Banknál vezetett bankszámlájára történik. Ingatlanvásárlás esetén - az adásvételi szerződés szerint – a CIB Banknál vezetett bankszámlára folyósított kölcsön összege az eladók részére vagy ügyvédi letéti számlára kerül továbbutalásra. Hitelkiváltás esetén a kiváltott kölcsönt nyújtó bankhoz történik az utalás. Az átutalás költségét a kölcsönfelvevő(k) viseli(k).

Online partneri igénylési folyamat

A folyamat meghatározása

Az online partneri igénylési folyamattal lehetőséget biztosítunk a partnereknek online közvetíteni az ügyfél jelzáloghitel igénylését, könnyített adminisztráció mellett.

■ Kik vehetik igénybe?

- ☐ Minden szerződött Partner függetlenül attól, hogy Fiókhöz vagy Jelzálog Centrumhoz tartoznak.

■ Mi a folyamat célja?

- ☐ Az online partneri folyamat lehetőségével a partner adminisztrációs időt takaríthat meg,
- ☐ Újabb partnerek bevonása az online szolgáltatással

Az online folyamattól függetlenül természetesen továbbra is lehetősége van személyesen benyújtania a partnernek az igénylést, amennyiben Számára az megfelelőbb.

Értékesíthető Termékek

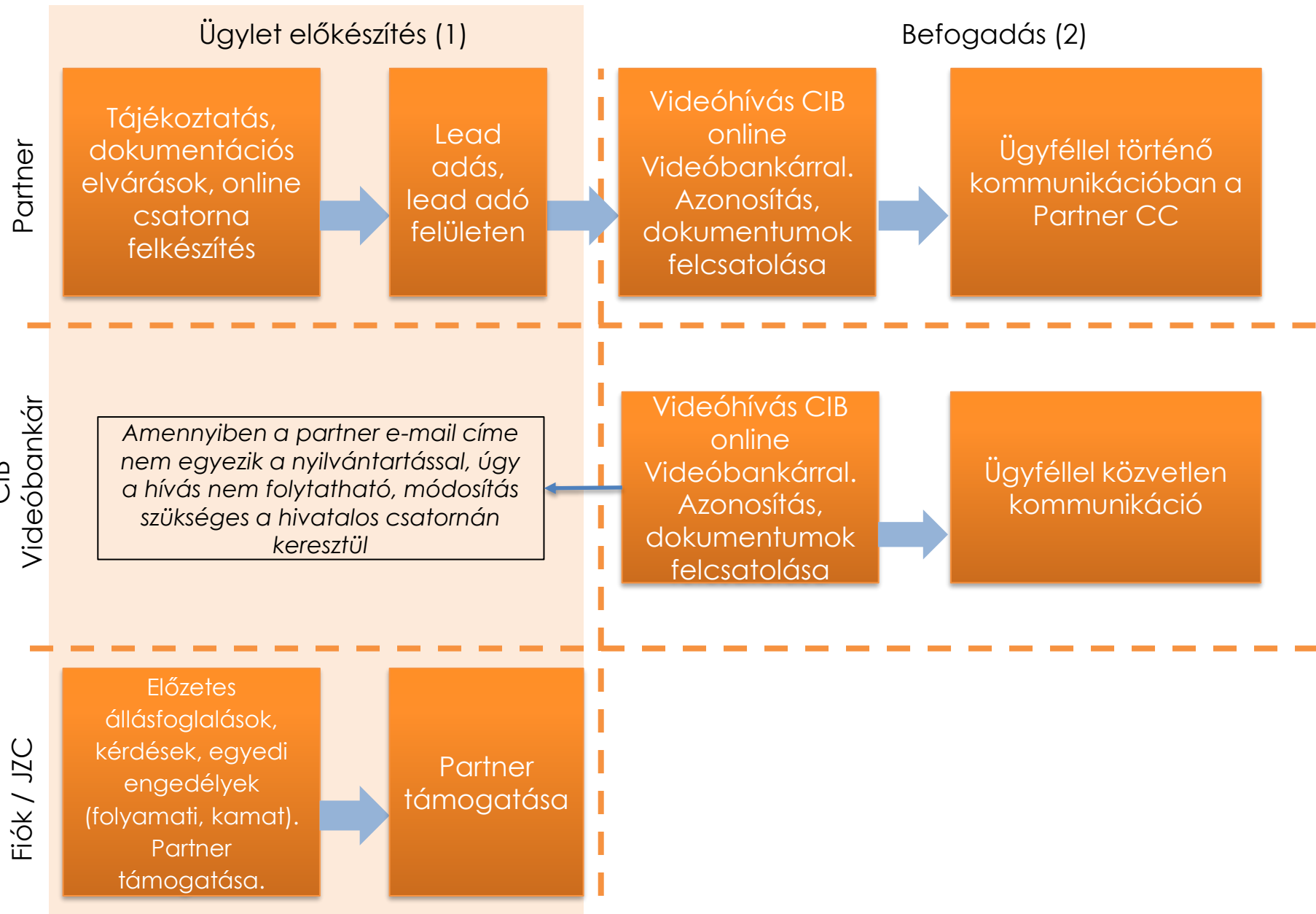


- CIB 10 Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel
- CIB Végig FIX Ingatlanfedezetes kölcsönök lakáscélra és szabad felhasználásra
- CIB 10 éves kamatperiódusú Szabad felhasználású Ingatlanfedezetes kölcsön
- OTK Otthonteremtési Kamattámogatott Hitel
- CSOK Családi Otthonteremtési Kedvezmény (önállóan nem igényelhető)
- Adó-visszatérítési támogatás (önállóan nem igényelhető)

Miben segít az online csatorna?

- Befogadástól jóváhagyásig menedzseli az ügyletet
- Partnerrel történő egyeztetés az ügylet részleteiről
- Kapcsolattartás az ügyféllel és a hiánypótlások kezelése a jóváhagyásig
- A partnerek támogatása a Videóbankár és partner egyeztetéséig a Fiók/Jelzálog Centrum kollégáinak feladata

	Fiók / Jelzálog Centrum (aki a Partner kapcsolattartója)	Online Csatorna
Ügylet előkészítése	x	
Előzetes állásfoglalások, kérdések, egyedi engedélyek (folyamati, kamat). Partner támogatása.	x	
Befogadás (jóváhagyásig)		x
Szerződéskötés	x	
Folyósítás	x	
Monitoring	x	



Ügylet előkészítés (1) - Tájékoztatás

Az ajánlatadás és az előzetes tájékoztatás a jogszabályi feltételek és az utasításban rögzítetteknek megfelelően a Partner feladata.

Minden esetben az ügynök felelőssége tájékoztatni

- az ügyfelet az adatkezelésről,
- a várható folyamatról, kiemelten:
 - **Amennyiben kölcsön igénylése történik:** az ügyfélnek személyesen szükséges megjelenni a bankfiókban a szerződéskötésre
 - **Amennyiben támogatott hitel vagy támogatás is kapcsolódik a kölcsönhöz:** az ügyfélnek szükséges megjelennie a bankfiókban a befogadás véglegesítéséhez (Igénylési dokumentumok aláírása) befogadáskor, majd szerződéskötéskor is
 - Önálló támogatás nem igénylehető az online partneri folyamatban
- a CIB által elvárt dokumentációról és azok tartalmi és formai követelményeiről, továbbá beszerzésük módjáról.
- a CIB.hu weboldalon keresztüli online csatornán video chat igénybevételével történő igénylési folyamat igénybevételéhez szükséges feltételekről. (ezek hiányában az Online partneri igénylési folyamat nem elérhető.)

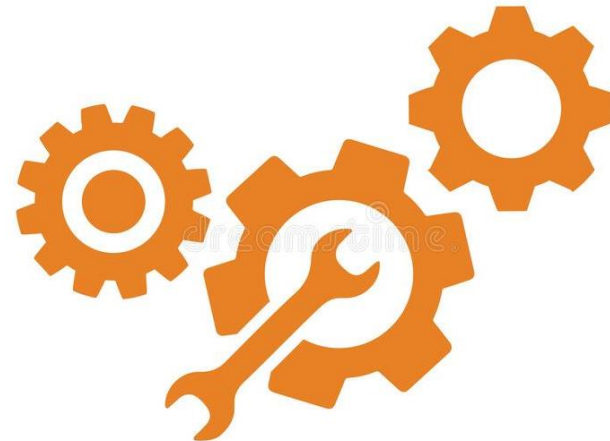


Az online csatornán meghatalmazással érintett vagy tolmács bevonásával érintett ügyletek közvetítésére nincs lehetőség

Ügylet előkészítés (1) – Tájékoztatás technikai feltételekről

A tájékoztatásokon felül a Partnerek kötelezettsége felmérni, illetve meggyőződni arról, hogy az Ügyfél megfelel az online jelzáloghitel csatorna technikai és egyéb feltételeinek, melyek az alábbiak:

- ❑ az igényléshez használt eszköz webkamerával, mikrofonnal, stabil internetkapcsolattal rendelkezik;
- ❑ 640x480 minimum kamera felbontás;
- ❑ 4 gigabyte RAM; élő szoftvertámogatással rendelkező operációs rendszer;
- ❑ friss videókártya driverek;
- ❑ támogatott böngészők: Google Chrome,
- ❑ legalább 300 Mbit/s sávszélesség.



Ügylet előkészítés (1) – Dokumentációs elvárás

A Partner az ügyletet abban az esetben tudja továbbítani az online csatornára, amennyiben rendelkezésre állnak az alábbi dokumentumok - **elektronikus aláírt vagy papír alapon aláírt szkennelt** – formában:

- ☐ Pénzügyi Közvetítő Meghatalmazása
- ☐ Adatkezelési tájékoztató és nyilatkozatok (Girinfo, KHR)
- ☐ Adatkezelési tájékoztató és nyilatkozat az Ügyfél kezdeményezésére létrejött kapcsolatfelvétel esetében
- ☐ Teljeskörűen felmérte az ügyletre vonatkozó információkat, különösképpen az „Ügyfélről_segédlet_excelben” lévő információkra

A dokumentumok aláírás történhet az ügyfél(ek) részéről:

- ☐ AVDH-val aláírva, szereplőnként illetve
- ☐ Papír alapon aláírva, szkennelve



Az ügyletkez kapcsolódó összes eredeti **dokumentumot legkésőbb szerződéskötésig be kell nyújtania a Bank számára** a Partnernek vagy az Ügyfélnek. **(Előminősítő szolgáltatás esetén a hitelügylet feltételes jóváhagyását követő 5 munkanapon belül, illetve az ügylet elutasítása esetén az elutasítást követő 5 munkanapon belül az eredeti dokumentáció benyújtása szükséges).** AVDH-val aláírt dokumentumok rendelkezésre állását ellenőrizni szükség.



Az összegyűjtött dokumentumokat az online videóhívás keretében szükséges becsatolni a hívásba a viedóbankár kollégának.

AVDH aláírás – Segédlet



■ AVDH aláírás:

- ☐ Azonosításra Visszavezetett Dokumentum Hitelesítés
- ☐ Szolgáltatás, amely elektronikus aláírási lehetőséget biztosít a felhasználók (természetes személyek) számára
- ☐ A Bank a dokumentumokat, szereplőnként (külön-külön) ellátott AVDH-s aláírás alapján fogadja el

■ Hogyan tud az ügyfél az AVDH segítségével elektronikusan aláírni:

[Elektronikus dokumentumok hitelesítése \(AVDH\) - Ügyintézés egyszerűen - YouTube](#)



Ügylet előkészítés (1) – Továbbítás Videóbankárhoz (leadelés)

Az ügylet továbbítása minden esetben a **partneri lead adó felületen történő lead adás (CIB Online jelzáloghitel opció jelölésének)** segítségével történik a videóbankár részére. **Az ügylet az alábbiak alapján továbbítható** *(a dokumentumok csatolása nem a lead adó felületen történik, hanem a későbbi videóhívásban):*

- ☐ Az ügyfél tájékoztatása megtörtént
- ☐ Rendelkezésre állnak a szükséges dokumentumok
- ☐ az ügyletre vonatkozó információk rendelkezésre állnak, különösképpen az „Ügyfélről_segédlet_excelben” lévő információkra (elérhető a Partner Portálon)
- ☐ Az Ügyfél tájékoztatva lett arról – és a partner a hozzájárulását adta -, hogy a Bank közvetlenül keresni fogja az Ügyfelet

A beérkezett lead alapján:

- ☐ CIB24 továbbítja a leadet a Videóbankárokhoz
- ☐ A Videóbankár felveszi a Partnerrel a kapcsolatot és videóhívás keretében egyeztet az ügylet pontos részleteiről.
- ☐ A videóhívásban a Partner azonosítása és az „Ügyfélről segédlet excelben” lévő információk átbeszélése, továbbá **a dokumentumok csatolása** történik.

Ügylet előkészítés (1) – Továbbítás Videóbankárhoz (leadelés)

- Online Lead adó felületen rögzíteni kell: **CIB Online jelzáloghitel-t**



■ Fontos:

- ☐ A közvetítés csak arra a termékre vonatkozik, ami **be van jelölve** a lead adó felületen (egyszerre több termék is bejelölhető az online jelzáloghitelen kívül) és megnyomásra került a lead adás gomb is!!
- ☐ Csak azon értékesítések kerülnek elszámolásra, melyek:
 - ☐ Érvényes, aktív CIB-es Ügynökkóddal kerültek beküldésre!
- ☐ A sikeresen beküldött **lead-ről visszaigazoló e-mail érkezik** a megadott Partneri e-mail címre
- ☐ A sikeresen beküldött lead **120 naptári napig** érvényes!

■ Leadadó felület elérhetősége:

- ☐ <https://net.cib.hu/partnerportal/index>



Ügylet előkészítés (1) – Továbbítás Videóbankárhoz (leadelés)

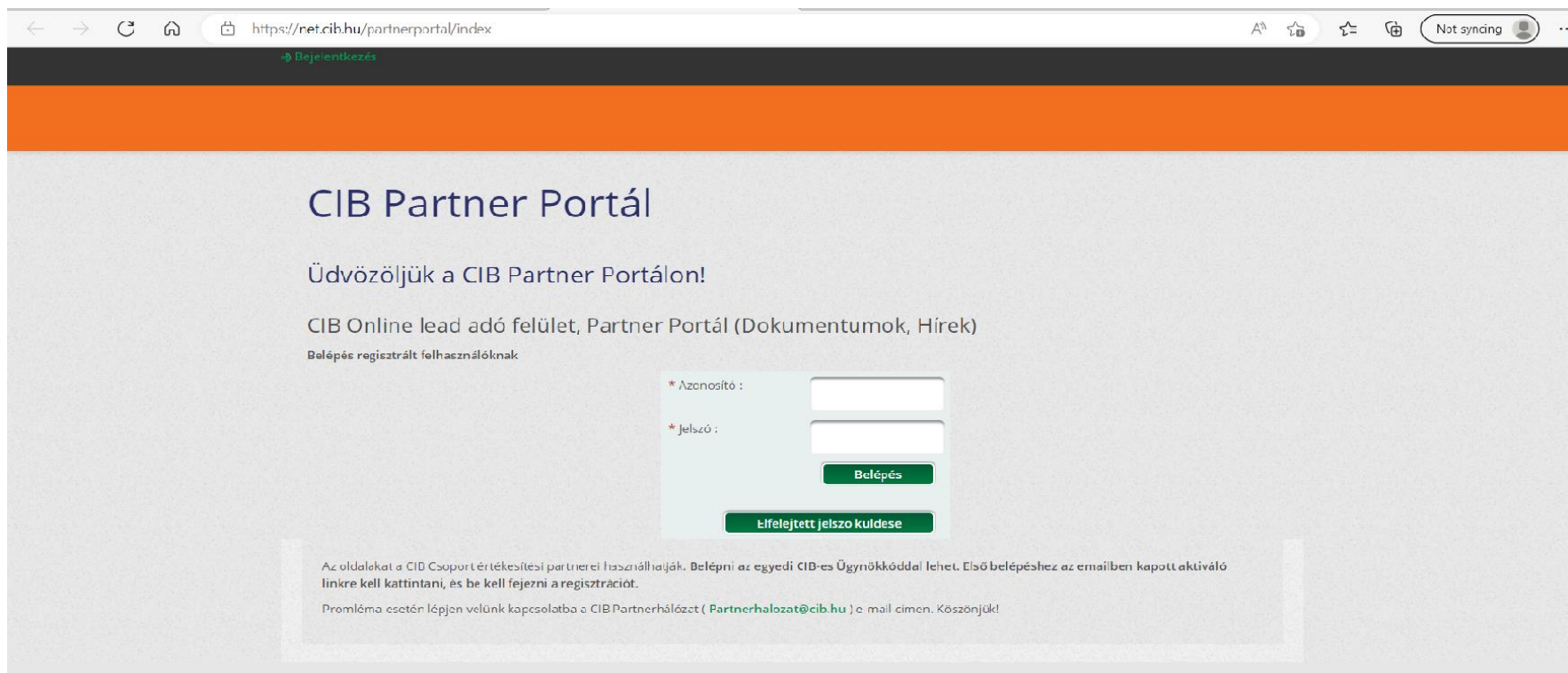
1. Számla/fedezetlen/fedezetes hitel termék legfőbb jellemzőinek, előnyeinek ismertetése az ügyféllel,
2. Adatátadási nyilatkozat (5sz.) generálása, nyomtatása a Partner Portál felületről a lead adás (termék) alatti linkre való kattintást követően, majd ennek kitöltése és aláírása az ügyféllel, majd továbbítása a Bank felé postai úton;
3. Online felületen az ügyfél adatok hiánytalan és pontos rögzítése. Adatelírás veszélyezteti a jutalékszámolást.
4. A CIB24 a kapott lead alapján felveszi a kapcsolatot az ügyféllel, amennyiben a partner kéri.
5. Leadja a leadet a választott fikba. A **lead 120 naptári napig él.**

Lakossági ügyfelek esetén az Online lead adó felületen rögzítendő adatok:

- ☐ Ügynökkód
- ☐ A Partner e-mail címe
- ☐ Termék (checkbox)
- ☐ Adatkezelési nyilatkozat (checkbox)
- ☐ Fogyasztói üzletfél neve
- ☐ Telefonszáma
- ☐ E-mail címe
- ☐ Születési dátum
- ☐ Anyja születéskori neve
- ☐ Választott bankfiók



Az ügylet továbbítása a Videóbankár részére- Lead adás folyamata



The screenshot shows the CIB Partner Portal login interface. At the top, there's a browser address bar with the URL <https://net.cib.hu/partnerportal/index>. Below the address bar is a dark navigation bar with a green "Bejelentkezés" (Login) button. The main content area has a light gray background with a large orange header bar. The title "CIB Partner Portál" is displayed in a large, dark blue font. Below the title, a welcome message "Üdvözljük a CIB Partner Portálon!" is shown. Underneath, it says "CIB Online lead adó felület, Partner Portál (Dokumentumok, Hírek)". A sub-header "Belépés regisztrált felhasználóknak" (Login for registered users) is present. The login form consists of two input fields: "Azonosító:" (Identifier) and "Jelszó:" (Password), both with green borders. Below these fields are two green buttons: "Belépés" (Login) and "Elfelejtett jelszo kuldese" (Forgot password). At the bottom, a small text block explains that the portal is for CIB Group's credit institution partners and provides instructions on how to log in and a contact email for problems: Partnerhalozat@cib.hu.

Bejelentkezés

CIB Partner Portál

Üdvözljük a CIB Partner Portálon!

CIB Online lead adó felület, Partner Portál (Dokumentumok, Hírek)

Belépés regisztrált felhasználóknak

* Azonosító :

* Jelszó :

Belépés

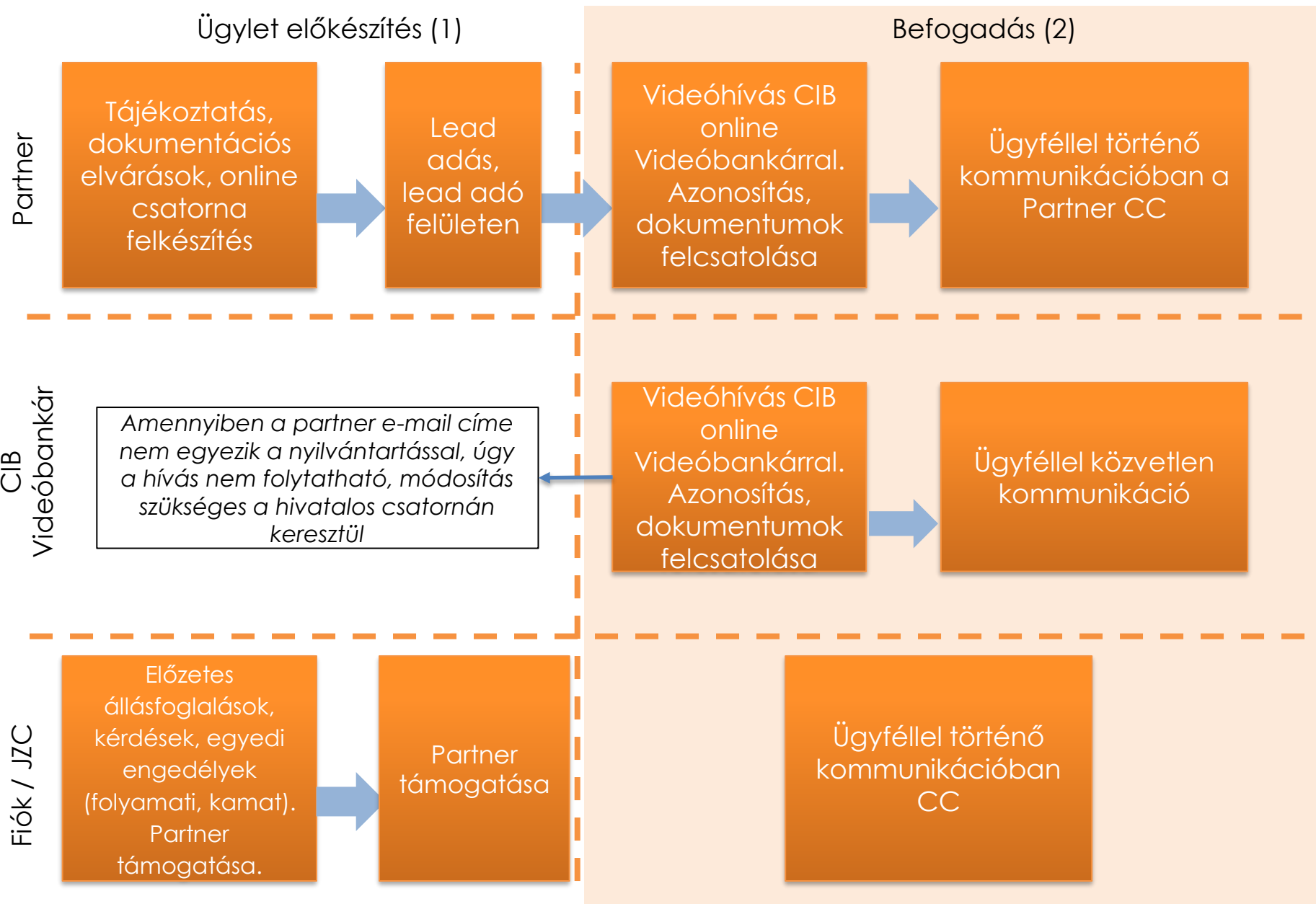
Elfelejtett jelszo kuldese

Az oldaleket a CIB Csoport értékesítési partnerei használhatják. Belépni az egyedi CIB-es Ügynökkóddal lehet. Első belépéshez az emailben kapott aktiváló linkre kell kattintani, és be kell fejezni a regisztrációt.

Probléma esetén lépjen velünk kapcsolatba a CIB Partnerhálózat (Partnerhalozat@cib.hu) e mail címen. Köszönjük!

Az ügylet továbbítása a Videóbankár részére- Lead adás folyamata

Lakossági számla / hitel		Vállalkozói számla / hitel	
Termék	☐ CIB Babaváró Kölcsön ☐ CIB ECO számla ☐ CIB Előrelépő Személyi Kölcsön --- AKTIVMBER, AKTIV250, AKTIV450, Magnifica kamatkedvezménnyel ☐ CIB folyószámlahitel --- CIB ECO bankszámla kedvezménnyel fogyasztók részére ☐ CIB Online jelzáloghitel ☐ CIB Optimum Hitelkártya --- CIB ECO bankszámla kedvezménnyel		
Adatkezelési nyilatkozat	☐ A nyilatkozat ot aláírtam az ügyféllel.		
Ügyfél adatai			
Neve (Pontokat nem tartalmazhat!)			
Telefonszáma	06	-	1234567
E-mail címe			
Születési dátuma	éééé.hh.nn		
Anyja születéskori neve			
Választott bankfiók			
Megjegyzés (Opcionális)			
Hívja fel az ügyfelet a CIB24?	- Kérem válasszon -		
Lead rögzítése Lead rögzítése és online igénylés indítása			



Befogadás (2) – Partneri videóhívás

A videóhívásban az alábbiak történnek:

- ☐ A Partner azonosítása
- ☐ az „Ügyfélről segédlet excelben” lévő információk átbeszélése
- ☐ Dokumentumok csatolása



A videóhíváshoz szükséges linket csak a leadelő partner banknál nyilvántartott e-mail címére küldhető ki. A banknál nyilvántartott e-mailcím ellenőrzése ([3rd Party - 3P-nyilv \(cib.hu\)](#) oldalon hajtható végre. Amennyiben kiderül, hogy nem egyezik esetleg már az e-mailcím, abban az esetben: a Partnerhalozat@cib.hu e-mail címre kell emailt írni, hogy a különböző nyilvántartásokban átvezessük a változást. Fontos: egy partnernek egy e-mail címét tudjuk nyilvántartani és cégen belül is ez az egy e-mailcíme legyen az adott partnernek, amit kizárólag ő használ.

Amennyiben:

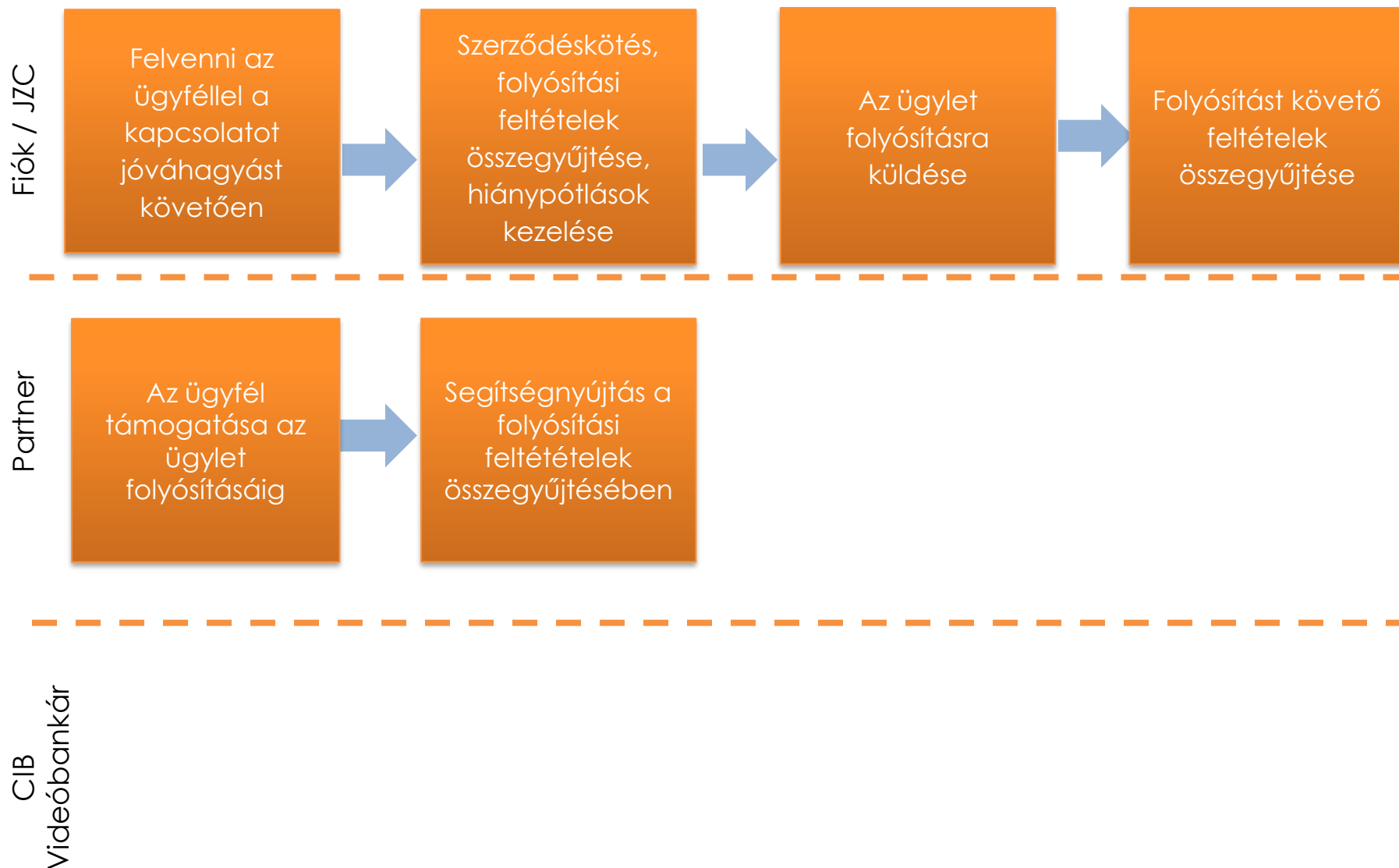
- ☐ a dokumentáció hiányos
- ☐ **vagy az ügylet továbbviteléhez szükséges információk nem elégségesek**

meg kell ismételni a videóhívást amikor az információk vagy dokumentumok rendelkezésre állnak.

■ Teljeskörű befogadás:

- ☐ Dokumentumok összegyűjtése
- ☐ Igényléshez szükséges dokumentumok kitöltése és aláíratatása
- ☐ Kapcsolattartás az ügyféllel
- ☐ Értékbecslés megrendelése, az ügylet bírálatra továbbítása
- ☐ Esetleges hiánypótlások kezelése
- ☐ Leegyeztetni az ügyféllel, hogy hol szeretné a szerződést aláírni és a bankszámlát megnyitni





A large orange trapezoidal shape pointing to the right, located at the top of the slide.

Minősített Fogasztóbarát Otthonbiztosítás (MFO) és THM rendelet módosítás (THM plafon)

A 124/2023. (IV. 14.) Korm. rendelete a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm.rendelet módosításáról 7.§-a a következő (2) és (3) bekezdéssel egészül ki:

- „(2) Ha a hitelező a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszicsítási szerződést ír elő, de annak díját nem ismeri, akkor az Fhtv. 17/A. § (1) bekezdése alkalmazásában a teljes hiteldíj mutató meghatározásakor a vagyonszicsítás havonta esedékes díját a (3) bekezdésben meghatározottak szerint állapítja meg.
- (3) A hitelező félévente aktualizált belső szabályzatban meghatározott módon, a jelzáloghitelek fedezetéül szolgáló ingatlanok hitelbizsítíteki értékéhez igazodóan legalább három jellemzőnek tekinthető értéksáv megadásával határozza meg a referenciaként figyelembe vett vagyonszicsítás havonta esedékes azon díját, amellyel az Fhtv. 17/A. § (1) bekezdése alkalmazásában számol. A hitelező a jellemzőnek tekintett értéksávokhoz rendelt referenciaként figyelembe vett díjakhoz történő hozzáférést az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében, valamint ha rendelkezik internetes honlappal, akkor az internetes honlapján bizsítítja.”

MFO kalkulátor

A <https://minositettotthonbiztositas.mnb.hu/mfo/kalkulator> oldalon érhető el a kalkulátor, melyet a tájékoztatási/befogadási folyamatban **kötelező használni**.

Az Ügyfél részére elektronikus eszközön keresztül szükséges bemutatni a kalkulátort és segítséget nyújtani a használatához.

Fontos! Amennyiben a Partner (vagy közvetítő alvállalkozója) biztosítás közvetítői jogosultsággal nem rendelkezik, a kalkulátor kitöltése során **csak technikai segítség** nyújtható. **A kalkulátorban megjelenített biztosítási termékekről részletes ismertetést, összehasonlítást és elemzést szigorúan tilos nyújtani.**

- A kalkulációt szükséges elvégezni a meglévő és a megvásárolandó ingatlan vonatkozásában is, amennyiben az fedezeti ingatlan is.
- Több fedezet esetén a kalkulációt ingatlanonként szükséges elvégezni.
- A kalkulátor segíti a kitöltést, jelzi a hiányos adatokat.
- A kalkuláció elvégzést követően minden esetben kötelező

**Minősített
Fogyasztóbarát
Otthonbiztosítás**

Készült: 2023. május 03. 08:07

Azonosító: KAA0-U0AA-KOBO-JDHT



A jelen tájékoztatóban foglalt online kalkulációs eredmények az Ön által megadott egyedi adatokból számított, az egyes biztosítóknál elérhető Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosításra vonatkozó biztosítói tájékoztatók. A jelen tájékoztatóban szereplő adatok a tájékoztató, a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítások összehasonlíthatóságát, így a megalapozottabb választást segítik, valamint a tényleges ajánlatok ellenőrzését is támogatják. E tájékoztató nem helyettesíti a biztosítást kínáló biztosítóknál történő személyes vagy online ajánlattételt, azonban az MNB szándéka szerint átfogó képet nyújt az aktuálisan kínált Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás termékekről. Feltüntetjük a figyelmét, hogy jelen tájékoztató nem minősül a Polgári Törvénykönyv szerinti kötelező érvényű ajánlattételnek.

Érvényes ajánlatok listája

Biztosító neve	Termék neve	Ingatlan biztosítási összeg	Ingóság biztosítási összeg	Értéktárgy biztosítási összeg*	Melléklépcsület ingóság biztosítási összeg	Alapcsomag díja	Kiegészítők díja	Teljes éves díj	Gyakoriság szerinti díj	Teljeskörű ajánlat**
----------------	-------------	-----------------------------	----------------------------	--------------------------------	--	-----------------	------------------	-----------------	-------------------------	----------------------

FOOLDALKALKULÁTORHÍREKGYIKBIZTOSÍTÓNAK

12345

Biztosítás tárgyaIngóságSzereződés adataiAlapcsomag tájékoztatóÖsszehasonlítás

Új adatok megadása

Lehetősége van korábbi azonosítójával adatait visszatölteni vagy az azonosítójához tartozó PDF-et letölteni.

Azonosító megadása

Biztosítás tárgya

Hiányos adatok

Mire kíván biztosítást kötni?

Biztosítás tárgya *

Kérem válasszon

Ingatlan adatai

Hiányos adatok

Ingatlan címe

Hiányos adatok

Irányítószám *Település *

IrányítószámTelepülés

Község neveKözség jellegeHázszám

Község neveKözség jellegeHázszám

Tájékoztatás, ajánlatadás

Az **MFO kalkulátor** bemutatása, az MFO-hoz kapcsolódó dokumentáció elkészítése, összegyűjtése a tájékoztatási/ajánlatadási folyamat része.

- A személyes tájékoztató átadásakor szükséges bemutatni az MFO kalkulátort (<https://minosítottotthonbiztositas.mnb.hu/mfo/kalkulator>)
- A kalkuláció eredményét szükséges átadni az ügyfélnek (*papíron vagy elektronikus formában*).
- A kalkuláció eredményét tartalmazó pdf átadásáról szükséges egy **átvételi bizonylatot kitölteni** az ügyféllel (Partnerportálon elérhető az igénylési dokumentumok között).

Online partneri befogadási folyamat esetén a partner feladatai változatlanok a jelenlegi folyamathoz képest, a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítási kalkulátorral kapcsolatos feladatokkal a fentiekben leírtak szerint a videóbankár tájékoztatási kötelezettségei egészülnek ki.

THM plafon vizsgálata

A vagyonbiztosítás kapcsán szükséges vizsgálni a THM plafon megfelelést. A THM plafon értéke: mindenkori jegybanki alapkamat + 24%.

A THM plafon megfelelést minden esetben az ÁJK vizsgálja, és THM plafon sértés esetén figyelmeztető üzenet jelenik meg.

Vagyonbiztosítással kapcsolatosan amennyiben

- a díj ismert úgy a vagyonbiztosítás díja a THM értékében megjelenik, ahogyan a THM plafon vizsgálata során is figyelembevételre kerül,
- a díj NEM ismert úgy a Bank az Ingatlanfedezetes hitelek - Vagyonbiztosítási referencia díjakról szóló Hirdetményben meghirdetett értéksávhoz rendelt referenciaként figyelembe vett díjakat veszi figyelembe a THM plafon vizsgálata során.

A tájékoztatás során az ügyféltől az ingatlan forgalmi (piaci) értékét szükséges megkérdezni, az ÁJK a szükséges számításokat elvégzi.

Tájékoztatás, ajánlatadás, folyósítási feltételek összegyűjtése

THM plafon vizsgálata

Fontos! Amennyiben a kalkulált THM meghaladja a THM plafont, úgy:

- nem nyújtható kölcsön a fogyasztó számára a megadott adatok alapján,
- a tájékoztatás során tájékoztató kiadása sem lehetséges,
- egyeztetni szükséges az Ügyféllel a hitelügyletről, illetve a (leendő) vagyonbiztosítás díjáról.

Amennyiben a tájékoztatás során még nem ismert a megvásárlandó ingatlan vagy nem ismert a vagyonbiztosítás díja, abban az esetben is szükséges elvégezni a kalkulációt, az ügyfél által megvásárlásra elképzelt ingatlan / meglévő ingatlan paraméterei alapján.

Teendők a folyósítási feltételek összegyűjtésekor

A folyósítási feltételek összegyűjtése szakaszban a tényleges vagyonbiztosítási díjak vonatkozásában újabb THM plafon vizsgálatra kerül sor. Amennyiben a kalkulált THM érték meghaladja a THM plafon mértékét úgy a folyósítást meg kell tagadni. Ebben az esetben olyan vagyonbiztosítást szükséges benyújtani, ami teljesíti a Banki feltételeket és ami alapján az ügyfél hitelezhetővé válik. Amennyiben erre nem kerül vagy nem tud sor kerülni az ügylet nem folyósítható.

Jelzálog Centrum

A Jelzálog Centrumok kollégái a budapesti Partnereket a hiteligényléstől kezdve a folyósításig teljes körű ügyintézéssel várja. A Jelzálog Centrumok mellett, a budapesti bankfiókokban is lehetőség van már jelzáloghitelek beadására, melyet minden esetben a kapcsolattartó kollegákkal kell egyeztetni.

Vidéken továbbra is a fiókokban történik a beadás és az ügyintézés.



Jelzálog Centrumok címe:

1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

1043 Budapest, István utca 8.

1184 Budapest, Üllői út 366.

2040 Budaörs, Szabadság út 93.

Partnerportál elérhetősége:

<https://net.cib.hu/partnerportal/index>



A CIB Bank felelős pénzügyi intézményként javasolja, hogy a közvetítő jelezze az ügyfélnek, hogy a hitelfelvétellel kapcsolatos döntését felelősen gondolja át és körültekintően informálódjon.

Kérjük, hogy tájékoztassák az ügyfelet a jelzálogközvetítői szerepükről.

Köszönjük!

CIB Lakossági Bankszámlák



Ajánlat lakossági ügyfeleknek: CIB ECO Bankszámla



Célcsoport: **Jövedelemérkeztető, aktívan bankoló ügyfelek**

Kedvező díjak:

0 Ft

Havi számlavezetési díj

0 Ft

VISA Inspire elektronikus bankkártya első éves díja

0 Ft

Havidíj, 7-18 év közötti gyermekeknek, valamint 18-24 év közötti diákoknak jóváírás nélkül**

5%

5% pont kedvezmény a CIB Folyószámlahitel*** éves kamatának mértékéből.

Feltétel és részletek:

Előző hónapban legalább a mindenkori nettó minimálbérnek megfelelő jóváírás érkezett átutalásból* akár több részletben! Ennek hiányában díjat számítunk fel, melynek értékét a mindenkori hatályos kondíciós lista tartalmazza. **A nyitást követő 3 teljes hónap jóváírás nélkül is díjmentes!**

Akció keretében díjmentes, a mindenkori hatályos kondíciós listában meghatározott időpontig.
A számlatulajdonos nevére igényelt első VISA Inspire elektronikus bankkártyára (a főkártyára) vonatkozik.

18-24 év között igényléskor érvényes nappali tagozatos diákigazolvánnyal

* A saját számlák közötti átvezetés nem számít bele a jóváírási összegbe

** Nem jutalékolható számlacsomag, a Bank nem fizet jutalékot az ECO Diák számla közvetítése után.

*** CIB Folyószámlahitel THM értékét a mindenkori hatályos kondíciós lista tartalmazza.

A kamatkedvezmény kizárólag a 2023.05.01 előtt folyósított hitelekre értendő

Ajánlat lakossági ügyfeleknek: CIB ECO Plusz Bankszámla

Célcsoport: Magas jövedelemmel rendelkező, aktív számlahasználó, prémium ügyfelek, akiknek fontosak a különleges, presztízsértékű kedvezmények

Kedvező díjak:

0 Ft

Havi számlavezetési díj

0 Ft

Bármely forint alapú **betéti főkártya** első éves díja

0 Ft

Minden hónapban a főkártyával végzett első két külföldi ATM készpénzfelvétel

50%

Kedvezményes devizaárfolyamot biztosítunk saját számlák közötti átvezetés esetén.

5%

5% pont kedvezmény a **CIB Folyószámlahitel**** éves kamatának mértékéből.

Feltétel és részletek:

Előző hónapban legalább 450.000 Ft jóváírás érkezett átutalásból* akár több részletben! Ennek hiányában díjat számítunk fel, melynek értékét a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza. **A nyitást követő 3 teljes naptári hónapban jóváírás nélkül is díjmentes!**

A Mastercard GOLD betéti főkártya, a Visa Inspire dombornyomott és az elektronikus betéti főkártya az első évben díjmentes.

Forint-, illetve devizaszámlához kapcsolódó bármely típusú betéti főkártyával külföldön az Intesa Sanpaolo bankcsoport ATM-jeiből, és/vagy külföldön egyéb ATM-ből történő havi első két készpénzfelvétel díjmentes. A kedvezmény mértékébe beleszámít a VISA Inspire bankkártyával külföldön az Intesa Sanpaolo bankcsoport ATM-jeiből történő díjmentes készpénzfelvétel is.

A kedvezményes devizaárfolyam a devizaárfolyam-különbözet 50%-a. A devizaárfolyam-különbözet számítása: a megbízás irányától függően a CIB deviza vételi vagy CIB deviza eladási árfolyam és a CIB deviza középárfolyam különbsége. Az így számított devizaárfolyam-különbözetből kerül levonásra az 50% kedvezmény, ami - a megbízás irányától függően - az alkalmazott CIB deviza vételi árfolyamhoz hozzáadásra, a CIB deviza eladási árfolyamból levonásra kerül.

* A saját számlák közötti átvezetés nem számít bele a jóváírási összegbe

**CIB Folyószámlahitel THM értékét a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.

A kamatkedvezmény kizárólag a 2023.05.01 előtt folyósított hitelekre értendő



CIB Szelfi számlanyitás előnyei



Innovatív megoldás

- Mobilapplikáción keresztül,
- személyazonosító okmány és lakcímkártya befotózásával, valamint
- szelfi készítésével történik az azonosítás.



Gyors folyamat

- A bankszámla akár 20 perc alatt megnyílhat
- Internet eléréssel bárholonnan és bármikor elindítható a számlanyitás



Papírmentes számlanyitás

- Szerződés aláírása elektronikusan, minősített elektronikus aláírással (az írásbeliséggel megegyező érvényességgel) történik.



Átlátható felület

- Az applikációban folyamatos navigálás és részletes tájékoztatás mentén haladhat végig a folyamat minden egyes lépésén az ügyfél.

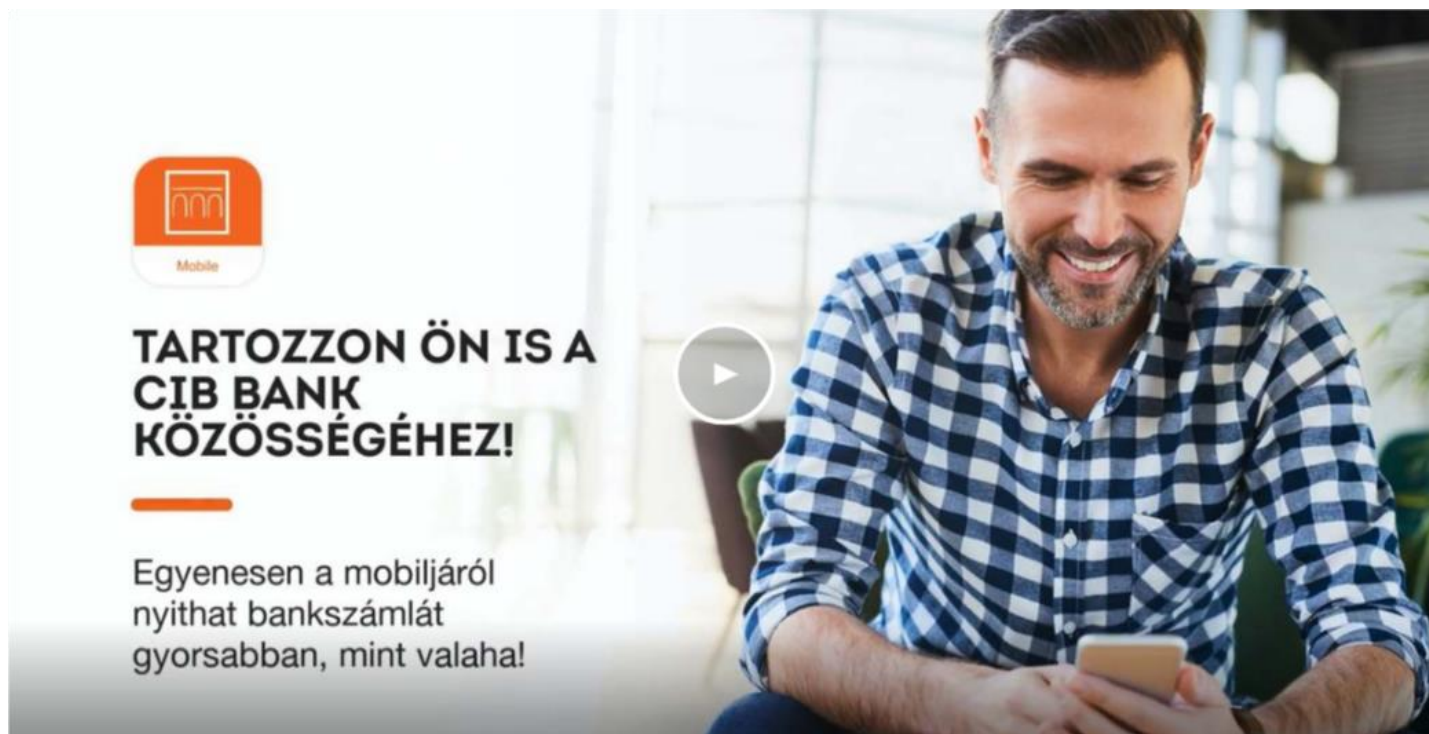
➔ Kényelmes

➔ Modern

➔ Praktikus



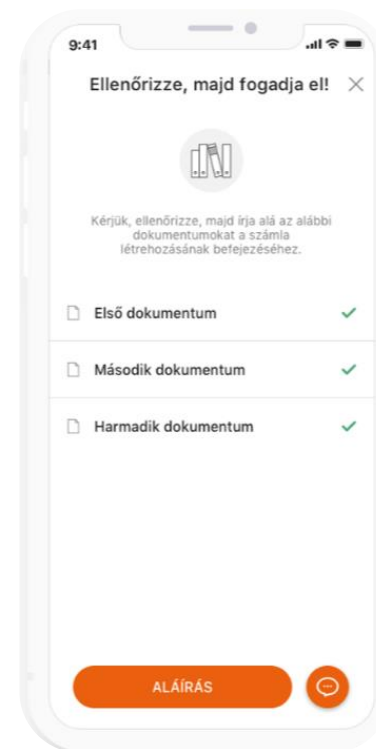
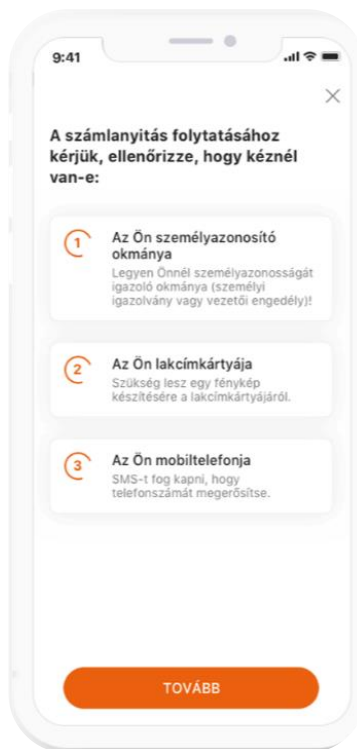
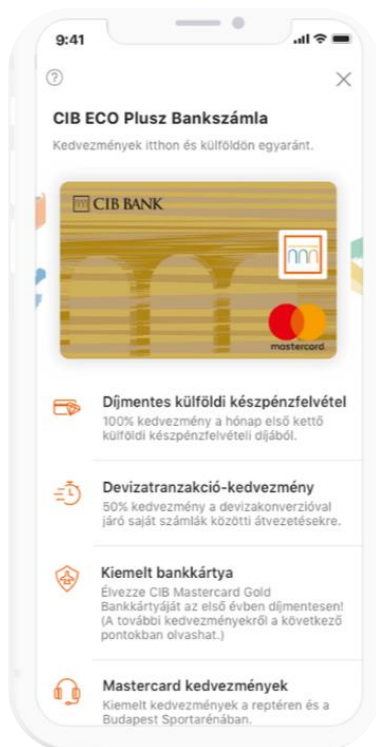
CIB Szelfi számlanyitás bemutatása



Közvetett – szelfis – azonosításnál az ügyintéző közvetlen segítsége nélkül, egy fotó, illetve a szükséges azonosító adatok befotózásával történik a számlanyitás.



CIB Szelfi számlanyitás bemutatása



Amennyiben a számlanyitási folyamat alatt a leendő ügyfél elakad, nyitvatartási időben segítséget tud kérni – **chaten** (az applikációban) vagy **Gyakran Ismételt Kérdések** (? Ikon) is a rendelkezésére áll.



Számlanyitás részletes leírása



CIB Mobilapplikáció letöltése a AppStoreból, Google Playből, AppGalleryről.



Nyitóoldalon a „SZÁMLÁT NYITOK” gomb választása.
(A „Regisztrálok” gomb a számlával rendelkező ügyfelek mobilalkalmazásának regisztrálására szolgál.)



Megnyitni kívánt bankszámla kiválasztása (CIB ECO, CIB ECO Plusz vagy CIB ForYou – jobbra húzással)



Promóciós kód beírása (ha rendelkezik ilyennel az ügyfél)



Számlanyitáshoz szükséges fiók létrehozása



Keresztnév majd e-mail cím beírása után a megadott e-mail címre kiküldött 6 számjegyű kód megadása szükséges.

Megjegyzés

- Csak prospect ügyfelek számára érhető el a mobilos számlanyitás.
- Az applikáción történő számlanyitás során nem választható másféle bankkártya a számlához, csak az ott feltüntet típusú.
- A „Nincsen promóciós kód, tovább”-ra kattintva folytatható a folyamat.
- A fiók létrehozása során keresztnév, e-mail cím és telefonszám megadása és ezek megerősítése szükséges, majd egy PIN beállítása.
- Az e-mail cím megerősítése miatt szükséges.



Számlanyitás részletes leírása



A telefonszám beírását követően az SMS-ben kapott 6 számjegyű kód megadása szükséges.



A fiók létrehozásának utolsó lépése: PIN kód beállítása.



Az ügyfél személyazonosságának ellenőrzése következik. Igazolványok befotózása és szelfi készítés.



A személyazonosító igazolvány mindkét oldalának befotózása.



Szelfi készítése



Fénykép készítése a lakcímkártya egyik oldaláról.

Megjegyzés

- A telefonszám megerősítése miatt szükséges.
- A PIN kódnak 6-8 számjegyűnek kell lennie, nem tartalmazhat ismétlődő számokat sem számsort. (Kétszer szükséges beírni a PIN-t.)
- A fényképek készítésekor kiemelten fontos, hogy tisztán kivehető legyen minden adat és biztonsági elem, ne vakuzzon és a teljes igazolvány látszódjon!
- Elfogadott dokumentumok: személyi igazolvány vagy jogosítvány.
- Az applikáció összeveti az igazolványon szereplő személy képét a szelfivel.
- Csak a lakcímkártya lakcímes oldaláról kell képet készíteni.



Számlanyitás részletes leírása



Személyes adatok rögzítése



Név, nem, születési név, anyja lánykori neve



Születési adatok, személyes okmányok



Bankkártyán szereplő név megadása



Állandó lakcím megadása, levelezési cím megadása



Nyilatkozatok

Megjegyzés

- Születési név megadása csak akkor szükséges, hogyha különbözik a jelenlegitől.
- Születési adatokon belül a születési hely megadásakor csak a város megadása szükséges.
- maximum 21 karakter adható meg, a személyi igazolványon szereplő név alapján, becenév nem lehet!
- A levelezési cím megadása csak akkor szükséges, hogyha különbözik az állandótól.



Számlanyitás részletes leírása



Jogi és adatkezelési nyilatkozatok elfogadása



Nyilatkozatokra válaszolás, dokumentumok elfogadása



Várakozás a négyszem ellenőrzésre, CIB24 Digitális Csapat végzi. Bankunk max. 1 munkanapot vállal ennek elvégzésére, de praktikusán néhány perc alatt megtörténik a legtöbb esetben.



Szerződés aláírása



Bankfiók kiválasztása



A sikeres bankszámlanyitást követően regisztrációs kódot kap az ügyfél, amivel regisztrálhat is a CIB Bank Mobilalkalmazásra.

Megjegyzés

- 8 kérdés, melyeken IGEN / NEM válaszokat adva haladhat tovább az ügyfél.
- az Infocert tájékoztatót, működési szabályzatot és a minősített elektronikus aláírás aktiválási kérelmet végig olvasva, majd elfogadva folytatható a folyamat.
- az ügyfelet e-mailben értesítjük a négyszemelv ellenőrzés eredményéről, sikeres négyszemelv ellenőrzés esetén a számlanyitási folyamat folytatásáról/befejezéséről.
- Minden megjelenő dokumentumot szükséges elolvasni, majd elfogadni. A szerződés aláírása az SMS-ben kiküldött 8 számjegyű kód megadásával véglegesíthető.
- az ügyfél bármelyik bankfiókba intézeti ügyeit, itt csak az általa leginkább preferált megadására van szükség.
- Szelfin nyitott számla korlátozásai: Tranzakciós korlátozások: Nem hajtható végre - havi összesen háromszázezer forintot meg nem haladó készpénzfelvételt kivéve - készpénzes ügylet, vagy az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás. Továbbá nem hajtható végre tízmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylet.





Az ügyfélnek kiemelten fontos figyelni számlanyitás során:

A folyamatban megjelenő **dokumentumok** (ügyféltájékoztató, adatkezelési tájékoztató, stb.) és **szerződések** átolvasása megfelelő részletességgel!

A személyi igazolványról és a lakcímkártyáról olyan fotók készüljenek, amiből **tisztán kivehető minden adat** és biztonsági elem, ne vakuzzon és a teljes igazolvány látszódjon!

A **lakcímes oldalát** fotózza be a lakcímkártyának!

Szelfi készítésénél figyeljen a **fényviszonyokra** és a képernyőn megjelenő utasításokra, valamint hogy ne legyen a háttérben másik személy!

Az adatok helyes megadására, minden esetben az **okmányokon szereplő adatok bevitele** elfogadott és előfeltétele a sikeres számlanyitásnak! Kérjük, figyeljen az adatok helyes megadására!

A **bankkártyán** szereplő név egyezzen meg a személyi igazolványon szereplővel, **becenév nem lehetséges**, hosszú név esetén pedig rövidítse, de mindenképp az ügyfél valós neve legyen!



Számlanyitás főbb kritériumai



Magyar devizabelföldi magánszemély, aki rendelkezik érvényes, kártya formátumú magyar személyi igazolvánnyal vagy jogosítvánnyal és lakcímkártyával



Magyarországon született, rendelkezik magyarországi állandó-, és levelezési címmel



Kizárólag magyarországi adóügyi illetőségű, aki saját nevében jár el, és nem kiemelt közszereplő



Késedelmes hiteltermékkal nem rendelkezik a CIB Banknál



Nem rendelkező vagy tulajdonos CIB lakossági bankszámla felett

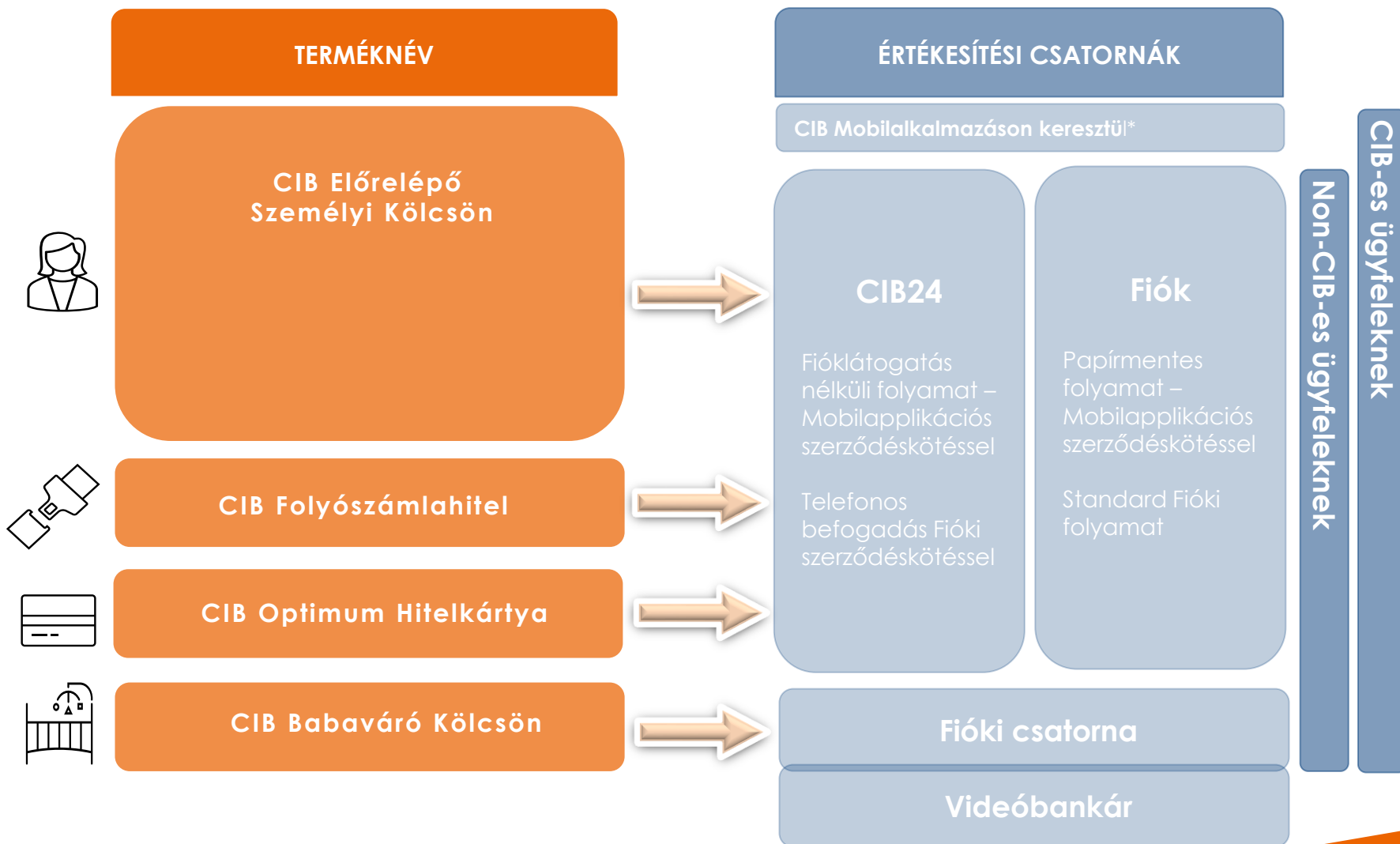


Egyéb igénylési feltételek a mindenkorli ügyféltájékoztató alapján



Információ/Segédlet

- Termék videó:
https://www.youtube.com/watch?v=wb-N_rrh8oQ
- Interaktív oktatási anyag:
<https://www.appdemostore.com/embed?id=4557523307200512>



TERMÉKNÉV	Személyi Kölcsön	Babaváró Kölcsön	Optimum Hitelkártya	Folyószámla hitel
HITELCÉL	Bármilyen célra szabadon felhasználható kölcsön (pl. lakásfelújítás, autóvásárlás, lakáshitel-kiegészítés, hitelkiváltás). A kölcsönhöz nem szükséges ingatlanfedezet bevonása.			
A KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE	A kölcsön törlesztése havonta történik, a tőke és kamat havi esedékes részletének megfizetésével. A törlesztőrészlet minden hónapban, a kölcsön folyósításáról szóló értesítő levélben meghatározott első törlesztőrészlet esedékességének napjával azonos naptári napon válik esedékessé.		Nincs előre meghatározott törlesztőrészlet, a felhasznált összeg visszafizetése automatikusan történik a folyószámlára érkező jóváírásokból, a visszafizetett összeg ezt követően újra felhasználható.	
IGÉNYELHETŐ KÖLCSÖNÖSSZEG	300 000 Ft – 10 000 000 Ft	1 000 000 Ft – 10 000 000 Ft	215 000 Ft – 1 000 000 Ft	100 000 Ft – 800 000 Ft
FUTAMIDŐ	12-84 hónap	62-240 hónap	Évente megújuló	Évente megújuló
FOLYÓSÍTÁS/ KERETBEÁLLÍTÁS	Minden esetben díjmentes			
KAMAT	A futamidő végéig fix kamattal , folyósítási díj, kezelési költség nélkül	Kamatmentessé válik, ha legalább egy gyermek születik 5 éven belül	A felhasznált összeg akár 45 napig kamatmentes.	Kamatot csak a felhasznált összeg után kell fizetnie.

Fedezetlen hiteltermékek általános igénylési feltételei

97

TERMÉKNÉV	Személyi Kölcsön	Babaváró Kölcsön	Optimum Hitelkártya	Folyószámla hitel
ÉLETKOR	20 év betöltése az igényléskor, a hitel futamidejének végén nem töltheti be a 72. életévét	Férj: igényléskor már betöltötte a 20 éves életkort Feleség: legalább 20 éves, de nem tölthette be a 41. életévét	20 éves kortól igényelhető, társkártya 14 éves kortól	20 év betöltése az igényléskor, a hitel futamidejének végén nem töltheti be a 72. életévét
HITELKÉPESSÉG	Hiteligénylőről a Központi Hitelinformációs Rendszerben nincs negatív és/vagy adósságrendezési eljárással kapcsolatos információ . A Bank az ügyfelet hitelképesnek tartja , mely döntés során a Bank figyelembe veszi a Központi Hitelinformációs Rendszerből kapott adatokat, a magánszemély által megadott jövedelmi adatokat és a CIB Csoport nyilvántartásaiban szereplő adatokat.			
ÁLLANDÓ LAKCÍM	Állandó magyarországi lakcímmel rendelkező, devizabelföldi magánszemély(ek). (Babaváró Kölcsön esetében, magyarországi tartózkodási cím is megfelelő.)			
JÖVEDELEM	A kölcsön igényléséhez a minimum elvárt havi nettó jövedelem a kihirdetett mindenkori minimálbér (adóstars bevonásakor ez személyenként igaz).	A résztvevők jövedelmének el kell érnie a mindenkori minimálbért VAGY a főadós jövedelmének önállóan, egy forrásból el kell érnie a 150.000 Ft -ot.	A kölcsön igényléséhez a minimum elvárt havi nettó jövedelem a kihirdetett mindenkori minimálbér (adóstars bevonásakor ez személyenként igaz).	
JÖVEDELEM IGAZOLÁSA	Amennyiben az Ügyfél jövedelme már legalább három hónapja a CIB-nél vezetett folyószámlájára érkezik, akkor a bankszámlakivonat benyújtására nincs szükség . Amennyiben az Ügyfél jövedelme nem CIB számlára érkezik : Bankunknál lehetőség van a hiteligénylés során nyílt bankoláson keresztül elektronikus bankszámlatörténet lekérdezésére, így amennyiben ezt a szolgáltatást igénybe veszi nem szükséges benyújtania bankszámlakivonatot, továbbá ebben az esetben munkáltatói igazolást sem .*			

* Babaváró Kölcsön esetén a munkáltatói igazolás benyújtása kötelező ebben az esetben is.



2 HITELCÉL



Szabadsfelhasználás

Bármilyen célra szabadon felhasználható kölcsön (pl. lakásfelújítás, autóvásárlás, családi események, utazás, lakáshitel-kiegészítés, hitelkiváltás). A kölcsönhöz nem szükséges ingatlanfedezet bevonása.



Hitelkiváltás (idegen banki)

Hitelkiváltás esetén a kalkulációkor nem számolunk a kiváltandó személyi kölcsön terhével



CIB BANK



CIB Előrelépő Személyi Kölcsön előnyei



Gyors, kényelmes igénylési folyamat

Az ügyfél akár telefonon is tud Előrelépő Személyi Kölcsönt igényelni, fióki jelenlét nélkül, a **CIB Bank Mobilalkalmazáson** keresztül.



Induló költségek nélkül

Nincs hitelbírálati és folyósítási díj.



Kedvező feltételek

Az igényekhez igazodó futamidő, **minimum 12 hónap, maximum akár 96 hónap** is lehet.



Rugalmas Kölcsönösszeg

Széles hitelkölcsönösszeg választási lehetőség, minimum kölcsönösszeg 300.000 Ft, maximum kölcsönösszeg 10.000.000 Ft.

➔ **Forint alapú**

➔ **Fix kamatozás**

➔ **Hitelkiváltás** esetén a kalkulációkor nem számolunk a kiváltandó személyi kölcsön terhével

Bármilyen célra szabadon felhasználható kölcsön (pl. lakásfelújítás, autóvásárlás, családi események, utazás, lakáshitel-kiegészítés, hitelkiváltás).

- A kölcsönhöz nem szükséges ingatlanfedezet bevonása
- A kölcsön **törlesztése havonta** történik, a tőke és kamat havi esedékes részletének megfizetésével
- A törlesztőrészlet minden hónapban, a kölcsön folyósításáról szóló értesítő levélben meghatározott első törlesztőrészlet esedékességének napjával azonos naptári napon válik esedékessé
- Igényelhető kölcsönösszeg: **300.000 Ft – 10.000.000 Ft**
 - AKTIV250, AKTIV450 és Magnifica kedvezmény esetében min. 500 000 Ft
- Futamidő: **12-84 hónap** (AKTIV450 és Magnifica kamatkedvezmény esetén a futamidő 12-96 hónap) 6 havi lépésközzel
- Devizanem: HUF
- **Folyósítás (minden esetben díjmentes):**
 - Szabad felhasználás esetén: ügyfél által megjelölt folyószámlára,
 - Idegen banki hitelkiváltás esetén: kiváltásra kerülő személyi kölcsön esetén az idegen bank technikai számlaszáma, hitelkártya/folyószámlahitel esetén az ügyfél által megjelölt folyószámlára
- **Fix kamat:** A futamidő végéig fix kamattal, bírálati-, folyósítási díj, kezelési költség nélkül

Általános igénylési feltételek CIB Előrelépő Személyi Kölcsön esetén

- Állandó **magyarországi lakcímmel** rendelkező, devizabelföldi magánszemély
- Életkor: **20 éves életkor betöltése az igényléskor, és a hitel futam idejének végén nem töltheti be a 72. életévét (a 72. életév betöltését követően adóstárs bevonása szükséges)**
- Magánszemély nyilatkozata, hogy hozzájárul az adatai **Központi Hitelinformációs Rendszerből** történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez
- Hiteligénylőről a **Központi Hitelinformációs Rendszerben nincs negatív és/vagy adósságrendezési eljárással kapcsolatos információ**
- A Bank az ügyfelet hitelképesnek tartja, mely döntés során a Bank figyelembe veszi a Központi Hitelinformációs Rendszerből kapott adatokat, a magánszemély által megadott jövedelmi adatokat és a CIB Csoport nyilvántartásaiban szereplő adatokat.
- **A kölcsön igényléséhez a minimum elvárt havi nettó 2022-ben megszerzett jövedelem esetén 133 000 Ft, 2023-ban megszerzett jövedelem esetén 154.280 Ft, (összeg változása esetén irányadó a kihirdetett mindenkori minimálbér). Adóstárs bevonásakor is ez érvényes.**



Amennyiben az Ügyfél jövedelme már **legalább három hónapja a CIB-nél vezetett folyószámlájára** érkezik, akkor a **bankszámlakivonat benyújtására nincs szükség.**

Amennyiben az Ügyfél jövedelme **nem CIB számlára érkezik:** Bankunknál lehetőség van a hiteligénylés során **nyílt bankoláson keresztül** elektronikus bankszámlatörténet lekérdezésére, így amennyiben ezt a szolgáltatást igénybe veszi nem szükséges benyújtania bankszámlakivonatot, továbbá ebben az esetben **munkáltatói igazolást sem.**

IGÉNYLÉSI FELTÉTELEK	
ALKALMAZOTT	legalább 3 hónapos folyamatos határozatlan idejű munkaviszony a jelenlegi munkahelyen vagy a határozott munkaviszony a hitel futamideje után jár le
	Ervényes személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány Jövedelem átutalási nyilatkozat abban az esetben, ha nem CIB számlára érkezik a jövedelme
NYUGDÍJAS	Ervényes személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány
	az igénylő a hitel futamidejének végén nem töltheti be a 72. életévet (a 72. életév betöltését követően adóstárs bevonása szükséges)

Bankszámlára érkező jövedelem igazolásának lehetőségei

- Amennyiben az Ügyfél jövedelme már **legalább három hónapja a CIB-nél vezetett folyószámlájára** érkezik, akkor a bankszámlakivonat benyújtására **nincs szükség**.
- Amennyiben az Ön jövedelme **nem CIB számlára érkezik**: Bankunknál lehetőség van a hiteligénylés során **nyílt bankoláson** keresztül elektronikus bankszámlatörténet lekérdezésére, így amennyiben ezt a szolgáltatást igénybe veszi nem szükséges benyújtania bankszámlakivonatot, továbbá ebben az esetben munkáltatói igazolást sem.
- **Hitelesített utolsó 3 havi munkabér/nyugdíj** jóváírást tartalmazó bankszámlakivonat benyújtása.
- **Nem hitelesített 3 havi munkabér/nyugdíj** jóváírást tartalmazó bankszámlakivonat és **munkáltatói igazolás** benyújtása
- **Munkáltatói igazolás: 2.000.000 Ft feletti igénylés esetén** szükséges, amennyiben még nem érkezik legalább 3 hónapja CIB folyószámlára a rendszeres jövedelem/bevétel vagy nem a nyílt bankoláson keresztül elérhető elektronikus bankszámlatörténet lekérdezési folyamatot választja

Az általánosan túli igénylési feltételek és dokumentáció II.

Cégtulajdonos

Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:

- a cég, amiből a jövedelem származik minimum egy teljes éves (január – december) lezárt üzleti évvel rendelkezik
- legalább 12 hónapos folyamatos tevékenység ugyanabban az iparágban / Munkáltatóként megadott saját tulajdonú cégben legalább 12 havi cégtulajdonosi státusz
- kisadózó (pl. KATA adózást alkalmazó) társas vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazolásán kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem
- összevontan adózó jövedelem szerepel a NAV igazolásán: $(\text{Összevontan adózó jövedelem} * 0,665) / 12$ a havi jövedelem.
- EKHO szerint adózó vállalkozás esetén a NAV igazolásán kimutatott „egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevétel” * 0,85 / 12 a havi jövedelem.
- az EVA adózó társas vállalkozásra vonatkozó NAV igazolásán szereplő éves bevétel 40%-ának a nyereség felosztás szerint az igénylőre eső része fogadható el éves nettó jövedelemnek, és ennek 1/12-e tekinthető havi jövedelemnek. Szükséges dokumentumok: cégalapító okirat másolata (tartalmazza a nyereség felosztását), és a vállalkozásra vonatkozó NAV igazolás az utolsó lezárt üzleti évről (tartalmazza az éves bevételt). Az igénylőre, mint magánszemélyre vonatkozó NAV igazolás bekéréséről a Retail Hiteljóváhagyás dönthet.

Szükséges dokumentumok:

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat

Egyéni vállalkozó

Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:

- minimum 1 éve vállalkozói tevékenységet folytat
- kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó egyéni vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazolásán kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem
- Összevontan adózó jövedelem szerepel a NAV igazolásán: $(\text{összevontan adózó jövedelem} * 0,665) / 12$

Szükséges dokumentumok:

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat
- Előző éves adóbevallás

Őstermelők

Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:

- minimum 1 éve őstermelői tevékenységet folytat
- kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó egyéni vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem) / 12 a havi jövedelem
- Őstermelő esetén a NAV igazoláson kimutatott mezőgazdasági kistermelésből származó bevétel 40%-a fogadható el éves nettó jövedelemnek, ennek 1/12-e a havi jövedelem

Szükséges dokumentumok:

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat *

Külföldről származó jövedelem

Igénylési feltételek:

- a külföldi munkáltató a bank email megkeresésére visszaigazolja az igénylő munkaviszonyát és munkabérének nagyságát

Szükséges dokumentumok:

- 3 havi jövedelemjövőírást tartalmazó bankszámlakivonat *
- az utalást indító szervezettől származó
 - 30 napnál nem régebbi német vagy angol nyelvű munkáltatói igazolás CIB Bank formanyomtatványon
 - utolsó hónapra vonatkozó bérpapír

* További opciókért lásd 103.dia

✓ Elfogadható jövedelmek



Igazolt jövedelmek

Munkabér

Öregségi nyugdíj

Véglegesített rokkantsági ellátás

Szolgáltatási járandóság



Egyéb igazolt jövedelmek

Véglegesített özvegyi nyugdíj

Balettművészeti életjáradék, átmeneti bányászjáradék, özvegyi járadék, vakok személyi járadéka, olimpiai járadék

Családi pótlék

Megbízási díj

Egyházi személyek jövedelmei
Cafeteria

Gyermekekkel kapcsolatos ellátások
(CSED, GYED, GYES)



Nem elfogadható jövedelmek



Gyerektartás



Rehabilitációs ellátás gyermekgondozási segély



Gyermekgondozási segély



Külföldi vállalkozásból származó jövedelem



Segély, támogatás (pl: munkanélküli segély, kereset-
kiegészítő, keresetpótló támogatás)



Elfogadható jövedelmek között nem nevesített járadék
típusú jövedelmek (pl.: rehabilitációs járadék)



Árva ellátás



Szülői nyugdíj



Baleseti hozzátartozói nyugellátások (pl.: baleseti özvegyi
nyugdíj, baleseti árvaellátás, baleseti szülői nyugdíj)



Főállású anyaságért kapott jövedelem



Osztalékelőleg

Felmerült költségek ellentételezéseként kapott
(munkáltatói) juttatás

Kártérítési célú járadék (korábbi veszteség
ellentételezése)

Ingatlan bérbeadásból származó jövedelem

A jövedelem csak bankszámlára történő átutalással érkezhetsz
(kivéve vállalkozók és cégtulajdonosok), készpénzes
jövedelmet nem fogadunk el!

Általános termékjellemzők

- Igényelhető összeg: **300 000 Ft – 10 000 000 Ft**
- AKTIV250, AKTIV450 és MAGNIFICA kedvezmény esetében 500 000 Ft-tól 10 000 000 Ft-ig
- Futamidő: **megegyezik** a CIB Előrelépő Személyi Kölcsön (szabad felhasználásra) termék **sztenderd termékfeltételeivel**, független a kiváltásra kerülő fedezetlen hitelek jellemzőitől
- Egy ügyletben **akár 10 db idegen banki fedezetlen hitel** kiváltása, max. 5 db személyi kölcsön típusú
- A kiváltandó hitelek mellett – egy folyamatban – igényelhető **szabadon felhasználható hitelösszeg** is
- **Díjmentes folyósítás**
- Az Ügyfél magasabb kamatozású hiteleit **kedvezőbb konstrukcióra** cserélheti!

Személyi kölcsön jellegű hitelek kiváltása

- A hitel kiváltása az idegen bank technikai számlájára való utalással történik, vagyis a folyamat zárt, ezért a terhekkel a kapacitásvizsgálat során nem számolunk

Például: az Ügyfél rendelkezik idegen banki **személyi kölcsön**nel, amelyet szeretne CIB Előrelépő Személyi Kölcsönrel kiváltani. Kapacitásvizsgálaton a kiváltandó személyi kölcsön terhével **nem számolunk**, mert annak kiváltása az idegen bank technikai számláján keresztül történik, vagyis a folyamat zártsága garantált

Keret jellegű hitelek (hitelkártya és folyószámlahitel) kiváltása

- Kapacitásvizsgálaton a kiváltandó terhekkel számolunk, mert nem biztosítható a folyamat zártsága

Például: az Ügyfél rendelkezik idegen banki **folyószámlahittel és hitelkártyával**, amelyeket szeretne CIB Előrelépő Személyi Kölcsönrel kiváltani. Kapacitásvizsgálaton a kiváltandó folyószámlahitel és hitelkártya terheivel **számolunk**, mert annak kiváltásához a szükséges összegnek az Ügyfél számláján kell rendelkezésre állnia, még az előtörlesztési szándékának jelzését megelőzően, vagyis a folyamat zártsága nem garantált

Kiváltandó hitelre vonatkozó feltételek

- A kiváltandó kölcsön **legalább 6 hónapja fennáll**, azaz a kiváltandó kölcsönszerződés KHR rendszerben lévő szerződéskötés napja és az igénylés napja között legalább 6 hónap eltelt.
- Az ügyfél kiváltandó hitele nem lehet **késedelmes**
- A kiváltandó **kölcsön típusa**: személyi hitel, fogyasztási hitel, áruvásárlási hitel, lízing, kombinált személyi hitel, kombinált egyéb hitel, lakáscélú jelzálog nélküli hitel, folyószámla hitelkeret, hitelkártya szerződés
- A kiváltandó kölcsönt nyújtó az alábbi **pénzügyi intézmény egyike**:

Allianz Bank ZRT., UniCredit Bank Hungary ZRT., Bank of China (Hungária) Hitelintézet ZRT., BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe, BB Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank ZRT., Citibank ZRT., Commerzbank ZRT., Deutsche Bank ZRT., ERSTE BANK HUNGARY ZRT., FHB Kereskedelmi Bank ZRT., NHB Növekedési Hitel Bank ZRT., ING Bank ZRT., KDB Bank Európa ZRT., K&H Kereskedelmi és Hitelbank ZRT., Kinizsi Bank ZRT., Takarékbank ZRT., Sberbank Magyarország ZRT. (ex Volksbank), MKB Bank ZRT., OTP Bank NYRT., Raiffeisen Bank ZRT., SOPRON BANK BURGENLAND ZRT., GRÁNIT Bank ZRT., MagyarCetelem Bank ZRT., COFIDIS Magyarországi Fióktelepe, Budapest Lízing Zrt., Merkantil Bank Zrt., Raiffeisen Lízing Zrt., UniCredit Leasing Hungary Zrt., MKB-Euroleasing Autólízing Zrt., CIB Lízing Zrt., Lombard Lízing Zrt.

Plusz dokumentáció kizárólag személyi kölcsön kiváltása esetén!

- A hitel igénylésekor a kiváltandó személyi kölcsönre vonatkozó **fennálló tartozás igazolása**
(15 naptári napon belüli)
- A hitel folyósításához a kiváltandó személyi kölcsönre vonatkozó **teljes előtörlesztési kérelem**
(5 banki napon túli)

Tényleges megtakarítás számszerűsítése Idegen Banki hitelkiváltás esetén

A fedezetlen kalkulátor segítségével számszerűsíthető az Ügyfél megtakarítása idegen banki hitelkiváltás esetén

1. Engedélyezd a makrók futtatását.
2. Jelöld, hogy az Ügyfél megfelel az alapfeltételeknek.
3. Add meg az Ügyfél jövedelmi, valamint lakóhely paramétereit.
4. Válaszd ki a paraméterekhez illeszkedő kedvezmény típusát és a kívánt futamidőt.
5. Add meg a kiváltandó fedezetlen hitelek paramétereit.
6. Add meg a felvenni kívánt szabad felhasználású hitel összegét (opcionális).
7. Tájékoztasd az Ügyfelet a kalkuláció eredményéről.

! SECURITY WARNING Macros have been disabled. Enable Content

Alapfeltételek:

Aoos születési dátum: 1992.03.05 Adószáma szül. dátum:

☒ Állandó magyarországi lakóhellyel rendelkező, devizabelföldi magánszemély (rendelkezik magyar hatóság által kiállított személyazonosító okmányokkal)

☒ Legalább 3 hónapos folyamatos határozatlan idejű munkaviszony a jelenlegi munkahelyén. Cégtulajdonos esetén 12 hónapos folyamatos tevékenység azonos tevékenységi körben.

☒ Magánszemélyről a Központi Hitelinformációs Rendszerben nincs negatív és/vagy adósságrendeztési eljárásról kapcsolatos információ.

☒ Jövedelmét bankszámlára kapja.

Személyi kölcsön kiváltás esetén:

☒ A kiváltandó kölcsön alapján késedelem nem áll fenn. Folyószámlahitel és Hitelkártya típusú termékekre az a korlátozás nem vonatkozik.

A kiváltandó kölcsön legalább 6 hónapja fennáll, azaz a kiváltandó kölcsönkiszáradás KHR rendszerben lévő szerződéskötés napja és az igénylés napja között legalább 6 hónap eltelt. Folyószámlahitel és Hitelkártya típusú termékekre az a korlátozás nem vonatkozik.

Személyi kölcsön kiváltáshoz szükséges összeg: - Ft

Hitelkártya és folyószámlahitel kiváltáshoz szükséges összeg: - Ft

Kiváltandó fedezetlen hitelek adatainak kitöltéséhez görgess le!

Kiváltandó személyi kölcsön 1.:

Kiváltandó kölcsön

- tőketartozása: - Ft

- havi törlesztőrésze: - Ft

Kiváltás költségei: - Ft

Kiváltandó személyi kölcsön 2.:

Kiváltandó kölcsön

- tőketartozása: - Ft

- havi törlesztőrésze: - Ft

Kiváltás költségei: - Ft

Kiváltandó személyi kölcsön 3.:

Kiváltandó kölcsön

- tőketartozása: - Ft

- havi törlesztőrésze: - Ft

Kiváltás költségei: - Ft

Kiváltandó személyi kölcsön 4.:

Kiváltandó kölcsön

Kiváltandó hitelkártyák és folyószámlahitelek

Hitelkeret 1.: - Ft

Hitelkeret 2.: - Ft

Hitelkeret 3.: - Ft

Hitelkeret 4.: - Ft

Hitelkeret 5.: - Ft

Hitelkeret 6.: - Ft

Hitelkeret 7.: - Ft

Hitelkeret 8.: - Ft

Hitelkeret 9.: - Ft

Hitelkeret 10.: - Ft

HITEL PARAMÉTEREK

Ígényelt termék: **Előrelépő Személyi Kölcsön**

Kedvezmény típusa: **AKTIV250 (7,77%)**

Éves kamatláb: 7,77%

Futamidő (hónap): 72

Ígényelt összeg (szabadfelhasználásra): 500 000 Ft

Ígényelt összeg (hitelkiváltásra): - Ft

Ígényelt teljes összeg (összesen): 500 000 Ft

CIB Optimum Hitelkártya

109



Termékjellemzők

- Vásárlás, készpénzfelvétel, átutalás, közüzemi számlák rendezése csoportos beszedési megbízással, váratlan élethelyzetekre tartalék
- **A termék Apple Pay-ben illetve Google Pay-ben történő digitalizálásra engedélyezett.**
- A CIB Optimum Hitelkártyával alacsony éves díj mellett igénybe vehetőek az alapszolgáltatások (hitelkeret használata, bankkártyás fizetés és készpénzfelvétel, 45 napos kamatmentes periódus, stb.).
- **Igényelhető hitelkeret: 215.000 Ft – 1.000.000 Ft**
- Életkor: az igényléskor betöltött minimum 20. életév - 65 év feletti igénylő esetén a jóváhagyott hitelkeret összege nem haladhatja meg az igénylő nettó jövedelmének 200%-át
- **Pénzvisszatérítési akció 2023-ban:**
 - 2023-ban is negyedévente kerül meghirdetésre a visszatérítési (cashback) promóció: Az akció keretében ügyfeleinknek 1%-os visszatérítést biztosítunk a forintban történt vásárlások után és további 2%-ot a negyedévente változó kategóriákban történő forintban történt vásárlások után max. 7.500,- Ft/negyedév. **FIGYELEM! Az akció negyedévente történő regisztrációhoz kötött** és az 1% és a 2%-os visszatérítésre is vonatkozik! A **minimum 150.000 forint vásárlási limitet eltöröltük, így már bármekkora költéstől jár a visszatérítés.**
 - 2023 januártól a Világszép Alapítvánnyal történő együttműködésünk lehetőséget biztosít arra, hogy hitelkártyás vásárlások visszatérítésekből 1 500 Ft-ot jótékony célra fordíthasson a kártyatulajdonos.
 - **Bővebb információ a https://www.cib.hu/Maganszemelyek/bankkartyak/hitelkartya_akcio.html oldalon**
- További részletek és a THM mértékek a [CIB Optimum Hitelkártya | CIB Bank](#) oldalon találhatóak

Kedvezmények:

- Új igénylés esetén az első éves kártyadíj 50%-át elengedjük, melynek feltételeit a mindenkor aktuális kondíciós lista tartalmazza.

Hogyan működik?

1. Az ügyfél **aktiválja és használja** hitelkártyáját.
1. Minden hónapban az ügyfél által választott napon (ügynevezett fordulónapon) a **bank összesíti** az azt megelőző 30 napban történt költségeket és elkészíti a kivonatot.
 - A fordulónaptól számítva 15 nap áll rendelkezésére hogy a tartozás visszafizetésre kerüljön, ezt nevezzük türelmi időnek.
2. Az **ügyfél dönti el**, hogy a hitelkeretéből felhasznált **teljes** összeget, vagy annak csak egy **részét fizeti vissza**. A felhasznált hitelkeretnek 5,5%-át, de minimum 3 000 Ft-ot, vagyis a minimum fizetendő összeget havonta, a fizetési határidőig vissza kell fizetnie.
 - Ha az adott 30 napos elszámolási időszakban készpénzfelvétel nem történt, és az ügyfél a fizetési határidőig (45. napig) a felhasznált hitelkeret teljes összegét megfizeti, nem számítunk fel hitelkamatot az adott elszámolási időszakra.
 - Ha az ügyfél a felhasznált hitelkeret teljes összegét a fizetési határidőig nem, vagy csak részben fizeti meg, úgy hitelkamatot számítunk fel a tranzakció időpontjától kezdődően.
 - A készpénzfelvételi tranzakciók összegére a tranzakció időpontjától kezdődően, annak teljes megfizetéséig hitelkamatot számítunk fel.

Gyakran ismételt kérdések

1. Mennyi kamatot kell fizetnem?

- A hitelkamat a tranzakció terhelésének napjától a visszafizetés időpontjáig kerül kiszámításra a mindenkori Kondíciós Lista kamatlába alapján.
 - Készpénzfelvétel esetén: a hitelkamat terhelése a Hitelkártyaszámlán a számlakivonat készítésének napján történik.
 - Vásárlás/Utalás esetén: amennyiben a fizetési határidőig a fordulónapon fennálló hiteltartozás teljes egészében visszafizetésre kerül, a vásárlásra/fizetésre fordított összegek kamatmentesek;

2. Hogyan tudja az ügyfél befizetni a tartozását?

- A befizetésnek legkésőbb a fizetési határidő napján 18 óráig kell a hitelkártya számlára beérkeznie. A befizetés történhet banki átutalással, postai készpénz-átutalási megbízással vagy CIB bankfiókban történő befizetéssel vagy ATM-en keresztül.

3. Mi történik, ha az ügyfél nem fizeti be a minimum fizetendő összeget a fizetési határidőig?

- Fizetési késedelembé esik és a bank a késedelmes visszafizetés díját terheli, valamint a következő naptári napon a hitelkártya korlátozásra kerül addig amíg legalább a minimum fizetendő összeg befizetésre nem kerül.

4. Túlléphető a hitelkeret?

- Hitelkeret túllépés egyes díjtételek (pl. késedelmes fizetés díja) terhelésekor is előfordulhat. A bank a hitelkeret túllépésért, hitelkeret túllépési díjat számol fel.



CIB Folyószámlahitel
Jó, ha van egy plusz
védőháló

Termékjellemzők

- A CIB lakossági folyószámlahitel egy olyan, **folyamatosan rendelkezésre álló összeg** a folyószámláján, amellyel
 - bármikor fedezheti váratlanul felmerült kiadásait,
 - havi rendszeres átutalási megbízásai (pl. közüzemi, biztosítási díjak) biztonsággal teljesülnek akkor is, ha folyószámláján éppen nem áll rendelkezésre elegendő összeg
- **Igényelhető hitelkeret: 100.000 Ft – 800.000 Ft**
- További részletek és a THM mértékek a www.cib.hu oldalon találhatóak.
- Az igénylési feltételek, szükséges dokumentumok megegyeznek a CIB Előrelépő Személyi Kölcsönével

CIB Babaváró Kölcsön



**Már 1 gyermek vállalásával
kamatmentes**

A kölcsön már 1 gyermek születése esetén
kamatmentes lesz.



Ingatlanfedezet nélkül

Az állam készfizető kezessége miatt
ingatlanfedezet nem szükséges.



Maximum 20 éves futamidő

A kölcsön futamideje 62-240 hónap lehet.

Számos célra szabadon felhasználható kölcsön (például: lakásfelújítás, lakáshitel-kiegészítés, önerő ingatanfedezetes hitel igényléséhez a jogszabályi feltételek mentén, hitelkiváltás)

- A kölcsönhöz **nem szükséges ingatlanfedezet bevonása, közjegyzői díj nem merül fel**
- A kölcsön **törlesztése és a kezességvállalási díj megfizetése havonta** történik, a kamattámogatás ideje alatt a tőke havi esedékes részletének CIB lakossági folyószámlán keresztül történő megfizetésével
- Igényelhető kölcsönösszeg: **1.000.000 Ft – 10.000.000 Ft**
- Futamidő: **62-240 hónap** (amely meghosszabbításra kerül első gyermek után igénybe vett törlesztés szüneteltetésének idejével), havi lépésközzel
- A törlesztőrészlet minden hónapban, a kölcsön folyósításáról szóló értesítő levélben meghatározott első törlesztőrészlet esedékességének napjával azonos naptári napon válik esedékessé
- A Bank jogszabályi kötelezettsége alapján a kérelem beérkezésétől számítva legfeljebb **10 munkanap alatt bírálja el** a kölcsönkérelmet. A **hiánypótlásra** további **10 munkanap** áll az Ügyfél rendelkezésére
- Hitelkiváltás esetén az **alábbi hitel típusok válthatók ki:**
 - személyi hitel, fogyasztási, áruvásárlási hitel, lakáscélú jelzálog nélküli hitel, ingatlanfedezetes hitel, gépjármű vásárlási hitel, gépjármű lízing
- Idegen banki és/vagy CIB hitel **kiváltása** esetén a kiváltandó hitel **terhei** a **JTM** kalkuláció során **nem** kerülnek **figyelembe vételre** (idegen banki kiváltás esetén fennálló tartozásigazlás szükséges)

A kölcsön az alábbi feltételek teljesülése után kerül folyósításra:

- Pozitív hitelbírálat
- CIB lakossági bankszámla megnyitása (a jövedelem érkeztetés nem elvárt feltétel)
- megkötött kölcsönszerződés
- egyéb, az egyedi kölcsönszerződésben rögzített feltételek teljesülése



Egy gyermek esetén

Kamatmentessé válik, ha legalább egy gyermek születik 5 éven belül



Két gyermek esetén

A fennálló kölcsöntartozás 30%-át az állam támogatásként kifizeti



Három gyermek esetén

A fennálló kölcsöntartozás 100%-át az állam támogatásként kifizeti

■ Kamatmentesség:

- a CIB Babaváró Kölcsön törlesztése kamatmentesen kezdődik el. A kamatot az állam fizeti meg a Banknak. A kamatmentes havi **törlesztők összege nem haladhatja meg az 50 ezer forintot**, beleszámítva a kezességvállalási díjat.
- a hitel az első 5 év után csak akkor marad kamatmentes a teljes futamidőre, ha az 5 év alatt születik minimum 1 **gyermek**, vagy ebben az időszakban a **magzat betölti a 12. hetet**. A gyermekvállalás **örökbefogadással** is teljesíthető, amennyiben az örökbefogadott gyermek az örökbefogadást engedélyező határozat a kölcsönkérelem benyújtását követően, de legkésőbb a folyósítástól számított 5 éven belül válik véglegessé, vagy amennyiben a gyermek 2019. július 1 előtt született és az örökbefogadási határozat már véglegessé vált, ebben az esetben a kölcsönigénnyel együtt vagy a szerződés megkötését követő **180. napig** kerüljön benyújtásra a kérelem.
- amennyiben ezek egyike sem teljesül 5 éven belül, akkor a 6. évtől piaci kamatokkal együtt kell tovább fizetni a hitelt, valamint az 5 év alatt kapott kamattámogatást egy összegben 120 napon belül kell visszafizetni. A hitel kamata 5 évente változhat.

- **Törlesztés szüneteltetése:** gyermek születése esetén vagy amennyiben magzat betölti a 12. hetet, az ügyfél kérelmére a törlesztés és a kezességvállalási díj fizetése 3 évre felfüggeszthető – ikergyermekes esetében további 2 évre. A legalább **12. hetes magzat** után kérelmezett szüneteltetés **esetén**, a születést, halvaszületést, illetve a vetélést a szülés várható időpontját követő **180. napig** szükséges **jelenteni a Bank felé**. Ikerszülés esetén a törlesztés 5 évre függeszthető fel.
- **Gyermekvállalási támogatás:** második gyermek esetén a még fennálló kölcsöntartozás 30 %-nak megfelelő összegű, a harmadik gyermek után a teljes fennmaradó kölcsöntartozásnak megfelelő támogatásra jogosult az ügyfél, amely előtörlesztésként kerül elszámolásra.

A gyermekvállalási támogatás akkor is jár, ha a gyermekek **nem 5 éven belül** születnek meg. A szüneteltetést, mind a gyermekvállalási támogatást az ügyfélnek **kérelmeznie kell a banknál**, ez vagy az igényléssel egyidejűleg történhet, vagy ha később nyújtják be, akkor ennek a kérelemnek a benyújtására **180 napos határidő** van az alábbiak szerint:



vér szerinti gyermek esetén a **várandósság betöltött 12. hetét követően** - ideértve a szülést követő időszakot is - legkésőbb a gyermek születését



örökbefogadott gyermek esetén az örökbefogadást engedélyező **határozat véglegessé válását**



a magzat elhalása vagy halva születése esetén az erre vonatkozó, **igazolás keltét követő 180 napig** nyújtható be.

Kamattámogatás megszűnése

Megszűnik a kamattámogatás, és a fennmaradó futamidőre piaci kamatozásra vált a hitel, ha:



A folyósítástól számított **5 éven belül nem született** gyermek vagy a **magzat nem töltötte be a 12. hetet**



Mindkét félnek **megszűnik a magyarországi lakcíme**



A támogatott kiskorú gyermeket már **egyik fél sem neveli a saját háztartásában**



A **házasságot felbontják a futamidő alatt**, amelyről az Ügyfélnek 30 napon belül értesíteni kell a Bankot (a folyósítástól számított 5 éven belüli újraházasodás esetén a jogosultsági feltételek teljesítésére szolgáló 5 éves időtartam számítása újra kezdődik)

Az ügyfélnek 30 napon belül kell a fentiek bekövetkeztét jeleznie a Bank felé!

A CIB Babaváró Kölcsönt házaspár igényelheti **együttes igénylőként**, amennyiben a kölcsönkérelem benyújtásának időpontjában megfelelnek az alábbi feltételeknek:

- A Babaváró támogatás 2019.07.01-től igényelhető, a szerződést pedig legkésőbb 2024.12.31-ig meg kell kötni
- Az igénylők állandó **magyarországi lakcímmel** rendelkező, devizabelföldi magánszemélyek
- A férj igényléskor már betöltötte a 20 éves életkort, a feleség a 20 éves életkort, de nem töltötte be a 41. életévet
- Magánszemélyek nyilatkozata, hogy hozzájárulnak az adataik **Központi Hitelinformációs Rendszerből** történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez
- A házaspár egyik tagjáról sem szerepel a **Központi Hitelinformációs Rendszerben negatív** és/vagy adósságrendezési eljárással kapcsolatos **információ**
- A Bank az ügyfeleket **hitelképesnek** tartja, mely döntés során a Bank figyelembe veszi a Központi Hitelinformációs Rendszerből kapott adatokat, a magánszemély által megadott jövedelmi adatokat és a CIB Csoport nyilvántartásaiban szereplő adatokat.
- **A résztvevők jövedelemének** el kell érnie a **mindenkori minimálbért*** **VAGY a főadós jövedelmének** önállóan, egy forrásból el kell érnie a **150.000 Ft-ot**. **Külföldi jövedelem csak az egyik adóstárs esetén fogadható el.**
- A **hitelesített bankszámlakivonat** vagy nyílt bankoláson keresztül elérhető (90/120 napos) elektronikus bankszámlatörténet, amennyiben a nem hitelesített bankszámlakivonat **eredeti munkáltatói igazolással**, nyugdíj esetén éves nyugdíjértéssel együtt kerül benyújtásra
- Legalább az egyik félnek, **3 éves folyamatos társadalombiztosítási (TB) jogviszonyt** kell tudnia igazolni. Ebbe a közfoglalkoztatotti jogviszony maximum 1 évvel számítható be, valamint beszámíthatók a felsőoktatási intézményben nappali képzésben folytatott tanulmányok, magyar állampolgár pedig külföldi TB jogviszonyt is igazolhat. . A kölcsönkérelem benyújtását megelőző 180 napos időtartamnak TB jogviszonyban töltött időnek kell lennie (pl.: munkaviszony, egyéni vállalkozás) A szükséges **igazolás Kormányablakokban** vagy **Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelőnél** szerezhető be
- **Ügyfél nyilatkozatok (büntetőjogi felelősség vállalással)**
 - Házassági nyilatkozat
 - Büntetlen előélet
 - Egyik félnek sincs a NAV-nál nyilvántartott köztartozása

Alkalmazott

Igénylési feltételek:

- minden jövedelmével bevont résztvevő legalább **3 hónapos folyamatos határozatlan** idejű munkaviszonnyal rendelkezik a jelenlegi munkahelyen vagy amennyiben az **ügyfél munkaviszonya határozott**, úgy a **Retail Hiteljóváhagyás jogosult dönteni** a jövedelem elfogadhatóságáról
- amennyiben a munkaviszonyt szülési szabadsággal (GYES, GYED) szakítják meg és a munkaviszony nem szűnik meg, akkor a munkaviszony alapfeltételként elfogadható

Szükséges dokumentumok:

- 3 havi jövedelemjövőírást tartalmazó bankszámlakivonat vagy nyílt bankoláson keresztül elérhető elektronikus bankszámlatörténet *
- munkáltatói igazolás *

Nyugdíjas

Szükséges dokumentumok:

- 3 havi nyugdíjjövőírást tartalmazó bankszámlakivonat *

Egyéni vállalkozó

Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:

- minimum 1 éve vállalkozói tevékenységet folytat
- kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó egyéni vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem / 12 a havi jövedelem
- összevontan adózó jövedelem szerepel a NAV igazoláson: (összevontan adózó jövedelem * 0,665) / 12

Szükséges dokumentumok:

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat (nem szükséges jövedelemjövőírást tartalmaznia)
- előző éves adóbevallás

* További opciókért lásd 103.dia

Cégtulajdonos

Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:

- a cég, amiből a jövedelem származik minimum egy teljes éves (január – december) lezárt üzleti évvel rendelkezik
- legalább 12 hónapos folyamatos tevékenység ugyanabban az iparágban / Munkáltatóként megadott saját tulajdonú cégben legalább 12 havi cégtulajdonosi státusz
- kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó társas vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem / 12 a havi jövedelem
- amennyiben összevontan adózó jövedelem szerepel a NAV igazoláson: $(\text{összevontan adózó jövedelem} * 0,665) / 12$ a havi jövedelem
- EKHO szerint adózó vállalkozás esetén a NAV igazoláson kimutatott „egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevétel” * 0,85 / 12 a havi jövedelem.
- az EVA adózó társas vállalkozásra vonatkozó NAV igazoláson szereplő éves bevétel 40%-ának a nyereség felosztás szerint az igénylőre eső része fogadható el éves nettó jövedelemnek, és ennek 1/12-e tekinthető havi jövedelemnek. Szükséges dokumentumok: cégalapító okirat másolata (tartalmazza a nyereség felosztását), és a vállalkozásra vonatkozó NAV igazolás az utolsó lezárt üzleti évről (tartalmazza az éves bevételt). Az igénylőre, mint magánszemélyre vonatkozó NAV igazolás bekéréséről a Retail Hiteljóváhagyás dönthet.

Szükséges dokumentumok:

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat (nem szükséges jövedelemjövőírást tartalmaznia)

Őstermelők

Igénylési feltételek és a jövedelem-megállapítás módja:

- minimum 1 éve őstermelői tevékenységet folytat
- kisadózó (pl. KATA) adózást alkalmazó egyéni vállalkozás esetén a NAV jövedelemigazoláson kimutatott kisvállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelem / 12 a havi jövedelem
- Őstermelő esetén a NAV igazoláson kimutatott mezőgazdasági kistermelésből származó bevétel 40%-a fogadható el éves nettó jövedelemnek, ennek 1/12-e a havi jövedelem

Szükséges dokumentumok:

- NAV jövedelemigazolás
- 3 havi bankszámlakivonat (nem szükséges jövedelemjövőírást tartalmaznia)

Elfogadható elsődleges jövedelmek	Elfogadható másodlagos jövedelmek
✓ Munkaviszonyból származó jövedelmek	✓ Családi pótlék
✓ (munkabér, napidíj, devizaellátmány üzemanyag megtakarítás)	✓ Véglegesített özvegyi nyugdíj
✓ Külföldről származó jövedelem, kizárólag az egyik adóstárs esetében	✓ Özvegyi járadék
✓ Megbízási díj	✓ Cafeteria
✓ Egyházi személyek jövedelmei	✓ Gyermekekkel kapcsolatos ellátások (CSED, GYED, GYES)
✓ Öregségi nyugdíj/ balettművészeti életjáradék/ átmeneti bányászjáradék	készpénzes jövedelem elfogadható *
✓ Véglegesített rokkantsági ellátás	
✓ Szolgáltatási járandóság	
✓ Olimpiai bajnokok járadéka	
✓ Vakok személyi járadéka	
✓ Vállalkozásból származó jövedelem (cégtulajdonos, egyéni	
Nem elfogadható jövedelmek	
✗ Külföldről származó jövedelmek mindkét adóstárs esetében (alkalmazotti, vállalkozói, nyugdíj)	✗ Szülői nyugdíj
✗ Gyerektartás	✗ Baleseti hozzátartozói nyugellátások (pl.: baleseti özvegyi nyugdíj, baleseti árvaellátás, baleseti szülői nyugdíj)
✗ Rehabilitációs ellátás	✗ Főállású anyaságért kapott jövedelem
✗ Gyermekgondozási segély	✗ Osztalékelőleg
✗ Segély, támogatás (pl: munkanélküli segély, keresetkiegészítő, keresetpótló támogatás)	✗ Felmerült költségek ellentételezéseként kapott (munkáltatói) juttatás
✗ Elfogadható jövedelmek között nem nevesített járadék típusú jövedelmek (pl.: rehabilitációs járadék)	✗ Kártérítési célú járadék (korábbi veszteség ellentételezése)
✗ Árva ellátás	✗ Ingatlan bérbeadásából származó jövedelem

* ha nem PTK szerinti közeli hozzátartozó alkalmazásában áll az igénylő és legalább az egyik ügyletben szereplő igazol a készpénzes jövedelem mellett 3 havi bankszámlára érkező átutalással teljesített egyértelműen beazonosítható jövedelmet.

Elindult 2023. május 19-én a CIB Babaváró Kölcsön online folyamata. A kölcsön igénylése videóbankon keresztül történik, csupán a szerződéskötés igényel személyes jelenlétet az ügyfelek által választott fiókban.



Online folyamat lépései:

- **Lead adás:** Partneri online lead adó felületen lead adás, CIB24 visszahívás kéréssel
- **CIB24 előszűrés:** tájékoztatás és előzetes kalkuláció
- **Időpont egyeztetése és videóhívás:** A videóhívás időpontja előzetesen telefonon kerül egyeztetésre, majd a megbeszéltek alapján egy meghívó kerül kiküldésre, amelyre az ügyfelek betudnak jelentkezni. A videóhívás során kerül sor a tájékoztatásra, ajánlatadásra és befogadásra is.
- **Befogadás:** A befogadáshoz az igénylőlapot ügyfélkapun keresztül szükséges hitelesíteni.
- **Szerződéskötés:** A szerződéskötésre az ügyfél által megjelölt fiókban személyesen kerül sor. Fontos, hogy a szerződéskötésre a korábban videóbankon keresztül elektronikusan benyújtott dokumentumokat papír alapon is szükséges az ügyfeleknek magukkal hoznia – kivéve az elektronikusan hitelesített dokumentumokat.

Online igénylés

→ Melyek az online igénylés legfontosabb előnyei?

Milyen feltételekkel igényelhető online?

Hogyan történik az igénylés?

Videóhívás - információk és technikai feltételek

Kapcsolódó dokumentumok

Melyek az online igénylés legfontosabb előnyei?

- ◊ Kényelmesen, akár otthonról is elindíthatja az igénylést
- ◊ Időt takaríthat meg, fióki sorban állás és többszöri fióklátogatás nélkül intézheti CIB Babaváró Kölcsön igénylését
- ◊ Szerződéskötésig csak a szerződés aláírásakor szükséges bankfiókba jönnie
- ◊ Videóbankárunk közreműködésével folyamatos segítséget nyújtunk hiteligénylése során



Érdeklí a CIB Babaváró Kölcsön online igénylése?

Ígényeljen CIB Babaváró Kölcsönt online, szakértői ügyintézőnk segítségével!

Online igénylés

Online igénylési folyamat

Amennyiben megfelel az online hiteligénylés feltételeinek, akár otthonról is elindíthatja igénylését.



Visszahívás kérése

Adja meg elérhetőségeit és kérjen visszahívást ügyintézőinktől honlapunkon keresztül



Videóhívás

Beszélje át igényléseinek részleteit és nyújtsa be hitelkérelmét hitelezési szakértője segítségével



Következő lépések

Hitelezési szakértőjével megbeszéljük a következő lépéseket

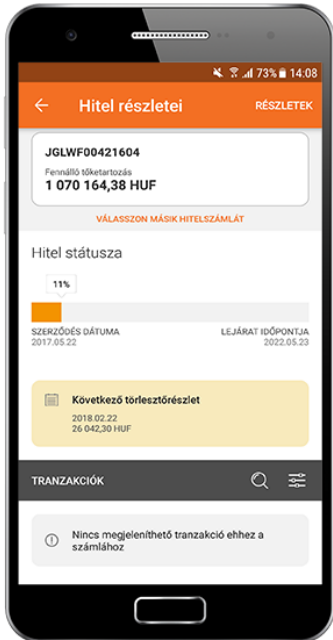


CIB BANK

Okosértesítés beállítása a CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztül

123

Annak érdekében, hogy az ügyfél mindig időben értesüljön a törlesztés esedékességéről ajánlott az Okosértesítés funkció aktiválása



1. Az ügyfél lépjen be az applikációba
2. Nyissa meg az oldalsó menüsört, majd kattintson a Beállítások menüpontra 
3. A Beállítások menüponton belül válassza a Díjmentes értesítések opciót
4. Aktiválja a Hitelek lehetőséget
5. Ezt követően az applikáció minden esedékesség előtt egy héttel értesítést fog küldeni a befizetendő összegről

CIB Kisvállalkozói Számlacsomagok



Kisvállalati Lead adás 4 egyszerű lépésben

Eszközeid a sikeres tárgyaláshoz

START

Bizalom

Bízik benned az ügyfél!

Használd a lakossági termékek kapcsán kiépített bizalmat, kapcsolatot.



Pénzügyi tervezés

Csökkentsük a költségeit.

A megtakarított összeget visszatudod forgatni akár biztosításba vagy megtakarításba.



Teljes körű ügyintézés

Időt spórolsz az ügyfélnek.

A magán és céges oldalon teljes körű ügyintézés tudsz nyújtani biztosítás, bankszámla és hitel oldalon is.



Tárgyalás

Figyelj a kulcsszavakra.

Saját cégben dolgozik → Pénzforgalmi számla, vállalati finanszírozás

Cégvezetőnek is van lakossági igénye → ECO számla, lakossági hitelek.



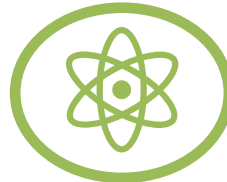
**Sikeres
lead adás**

Ami jó Neked, jó lehet az ügyfelednek is!

Lead adás 4 egyszerű lépésben



Igényfelmérés



Cross-sell



Igényfelkeltés



Lead adás



Sikeres együttműködés
ügyféllel és bankkal
egyaránt

Ami jó Neked, jó lehet az ügyfelednek is!

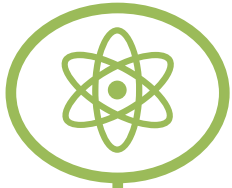


Igényfelmérés

Céges autóbiztosítást köt?
Felelősségbiztosításra van szüksége?
Családjának szeretne biztosítékot?
Lakossági hiteléhez (lakáshitel, babaváró stb.) NAV igazolás szükséges, mert vállalkozó, vagy saját cégében dolgozik?
Kiépített bizalomra alapozva további ajánlás



Ami jó Neked, jó lehet az ügyfelednek is!



Cross-sell

Vállalati ügyfelek esetében is van igény lakossági számlára. Mint cég vagy vállalkozás egy bankváltással mindkét szegmensben érintett lehet.



Ami jó Neked, jó lehet az ügyfelednek is!



Igényfelkeltés

Lenne még biztosítási cél, de már nem fér a költségvetésbe? Régi, kiépített bizalommal rendelkező ügyfélről van szó, akinek spórolni szeretnénk? Ár érzékeny az ügyfelünk?

Nézzük meg, hátha a banki költségekből le lehet csípni!

ASK! ASK!
Ask! ASK!
ASK! ASK!

Ami jó Neked, jó lehet az ügyfelednek is!

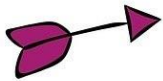


Lead adás

Amennyiben az ügyfél érdeklődik a lehetőség iránt, semmi más teendő nincs, mint összekötni a bank szakértőjével, aki elvégzi a részletes tájékoztatást, konkrét ajánlatot ad, igény esetén megkötí a szerződést.



Idea



To do



Doing



Done



CIB BANK

■ Értékesíthető számlacsomagok kisvállalati ügyfelek részére:

- ☐ CIB Partner Start Vállalkozói Számlacsomag
- ☐ CIB Partner Médium Vállalkozói Számlacsomag
- ☐ CIB Partner Maximum Vállalkozói Számlacsomag
- ☐ CIB Partner Könyvelői Vállalkozói Számlacsomag

*Kedvezménycsomag
Kampány Új Ügyfelek
Részére
igénybevételével*

■ Új ügyfél a Bank által a kisvállalkozói szegmensbe sorolt egyéni és társas vállalkozások

Fontos! Jutalékszámolás a számlacsomag- és a kedvezménycsomag-kampány együttes értékesítése esetén!!!

Célcsoport: egyéni és társas vállalkozásoknak ajánljuk, akik:

CIB Partner Start Vállalkozói Számlacsomag

- ☐ induló vállalkozások
- ☐ havonta átlagosan 400 ezer forint vagy kevesebb kimenő számlaforgalmat bonyolítanak
- ☐ havonta átlagosan 5 vagy ennél kevesebb átutalást indítanak

CIB Partner Médium Vállalkozói Számlacsomag

- ☐ havonta átlagosan 4 millió forint vagy kevesebb kimenő számlaforgalmat bonyolítanak
- ☐ havonta átlagosan 25 vagy ennél kevesebb átutalást indítanak

CIB Partner Maximum Vállalkozói Számlacsomag

- ☐ havonta átlagosan 4 millió forint vagy több kimenő számlaforgalmat bonyolítanak, vagy
- ☐ havonta átlagosan 20 millió forint vagy több kimenő számlaforgalmat bonyolítanak
- ☐ havonta átlagosan 25 vagy ennél több átutalást indítanak

CIB Partner Könyvelői Vállalkozói Számlacsomag

- ☐ Számviteli, könyvvizsgálói és adótanácsadói tevékenységet folytatóknak
- ☐ TEÁOR '08 szerinti főtevékenységük: 6920
- ☐ A könyvelők banki szokásaihoz szabott tranzakciós díjakat keresőknek

CIB Partner számlák és kedvezmények

Kisvállalkozói ügyfeleknek

Havi forgalom-elvárás

40 000 Ft/hó

400 000 Ft/hó

4 millió Ft/hó vagy
20 millió Ft/hó

Számlacsomag

Partner
Start

Partner
Médium

Partner
Maximum

Számlavezetési díj

Alacsony** 0 Ft

15 hónapig

Mérsékelt** 0 Ft

15 hónapig

Magas** 0 Ft

15 hónapig

Készpénzbefizetés
Készpénzfelvétel
Elektronikus forintátutalás
Elektronikus devizaátutalás

Magas

Mérsékelt

1 választható
- 50%
15 hónapig

Alacsony

1 választható
- 50%
vagy - 75%
15 hónapig

Díjmentes elektronikus
tranzakciók

NAV átutalás* és bankon belüli forint- és devizaátutalás* 0 Ft

(határozatlan időre, de legalább 2023.12.31-ig)

Bankkártya első éves díja

Visa Kompakt 0 Ft

VISA Kompakt vagy VISA Business (HUF) 0 Ft

CIB Bank Mobilalkalmazás és
CIB Internet Bank/CIB Bank Online
regisztrációs díja***

0 Ft**

CIB Bank Mobilalkalmazás
havi díja

0 Ft**

A kedvezmények igénybevételének feltétele a minimum havi forgalomelvárás -vállalás az ügyfél részéről.

A kedvezmények 15 hónapig élhetnek, amennyiben az ügyfél teljesíti a számlaforgalmat (ellenőrzése: első 3 hónap türelmi idő, 7. hónaptól havonta).

* csak a pénzforgalmi díj kerül felszámításra

** a mindenkor hatályos 'CIB Partner Start, CIB Partner Médium, CIB Partner Maximum vállalkozói számlacsomag' kondíciós lista alapján

*** a bankszámlaszerződés megkötésének időpontjában történő igénylés esetén

Jelen tájékoztatás nem teljeskörű. További információért látogasson el a www.cib.hu oldalra, hívja az éjjel-nappal elérhető CIB24 telefonos ügyfélszolgálatot a (+36 1)4 242 242 telefonszámon, vagy fáradjon be bármelyik CIB bankfiókba. A számlacsomagokra vonatkozó részletes feltételeket fogyasztók és egyéni vállalkozók esetén a fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzat, a fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Bankszámlákra és Fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat, társas vállalkozások esetén az Általános Vállalati Üzletszabályzat, a Bankszámlákra és Fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat, valamint a vonatkozó „Kisvállalkozói kondíciós lista gazdálkodó és egyéb szervezetek, egyéni vállalkozók és egyéni ügyvédek részére” és a „Kisvállalkozói kiegészítő kondíciós lista gazdálkodó és egyéb szervezetek, egyéni vállalkozók és egyéni ügyvédek részére” elnevezésű kondíciós listák tartalmazzák.

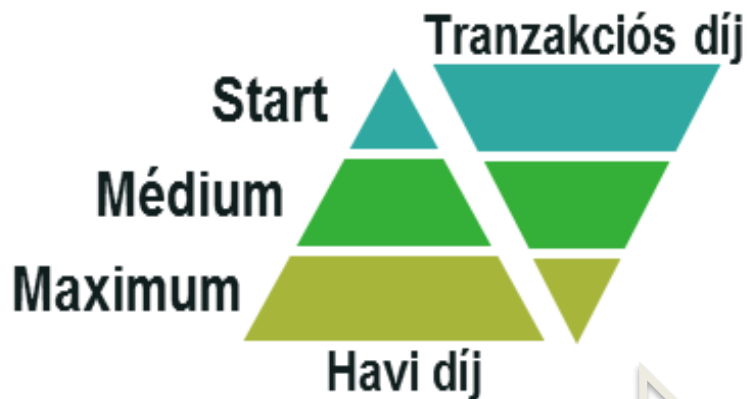
100 000
EURÓIG



OBA
BIZTOSÍTOTT
BANKBETÉT

CIB BANK

CIB Partner számlák – Értékajánlat



1 *e-átutalás NAV felé = 0 Ft*

adóhivatal (NAV)

2 *e-átutalás bankon belül = 0 Ft*

munkavállalók

könyvelő

további partnerek, szállítók

**Az új Partner Start/Médium/Maximum Vállalkozói Számlacsomag:
0 Ft-os regisztrációs¹ és havi díj!**

**A díjmentes Okos értesítések (push message) szolgáltatás elérhető
az új ügyfelek számára is.**

További előnyök:

- ☐ Pénzügyek kezelése egyszerűen és bármikor
- ☐ Jól áttekinthető, felhasználóbarát
- ☐ A legelterjedtebb Android és iOS alapú okostelefonokon működik
- ☐ Az alkalmazáson keresztüli tranzakciós díjak kedvezőbbek, mint a bankfiókokban vagy a CIB24 telefonos ügyfélszolgálaton.



¹ Bankszámlaszerződés megkötésének időpontjában történő igénylés esetén

eCommerce

- Csatlakozási díj (tesztkulcsátadás) 30 000 Ft
- Fizetési tranzakciók utáni jutalék: függ az elfogadott kártyatípustól

A bankkártyás tranzakciók jutalékkal csökkentett értéke a tranzakció feldolgozását követően **1 banki munkanapon belül** kerül jóváírásra az ügyfél CIB Banknál vezetett számláján.

- Szolgáltatásfunkciók:
 - ✓ Forint és euró engedélyezés, elszámolás
 - ✓ Ismétlődő fizetés (recurring payment)
 - ✓ Egygombos fizetés (oneclick payment)
 - ✓ Részletfizetés kezelése
 - ✓ Tranzakcióvezérlés lehetősége: Sztornó, Refund
 - ✓ Többnyelvű reszponzív fizetőoldal
 - ✓ Mobil webshopok támogatása
 - ✓ Minden tranzakció hitelesítése
 - ✓ Elektronikus kivonat a forgalomról és kifizetésekről

Elfogadott kártyatípusok:

- **Mastercard** 
- **Maestro** 
- **Visa** 
- **Visa Electron** 
- **V Pay** 

POS terminál

- Terminálbérleti díj, karbantartás, szervizelés, ügyfélszolgálat, POS terminál telepítési díj, helyszíni oktatás a terminál használatához: **0 Ft**
- Havi felügyeleti díj és a kártyás fizetési tranzakciók utáni jutalék: függ a terminál darabszámtól, az elfogadott kártyatípustól, az éves forgalomtól és a tranzakciónkénti átlagos összegtől

SoftPOS

POS terminál a zsebben

- **Mobiltelefonra/tabletre letölthető alkalmazás, amely lehetővé teszi, hogy a kereskedő az Android készülékét kártyaelfogadó terminállá alakítsa.**
- Az alkalmazás lehetővé teszi a kereskedők számára, hogy érintés nélküli (contactless) fizetéseket fogadjanak el mobil eszközeiken, támogatja a PIN-kód magadást az eszközön anélkül, hogy további hardverre lenne szükség.
- Automatikusan, elektronikus úton megtörténik az elszámolás a kártyaelfogadó és a bank között.
- Ingyenes letöltés, kedvező díjszabás.
- Gyorsan, egyszerűen telepíthető fizetési eszköz.

Miért érdemes a CIB Bankot választani?

- Akciós ajánlat keretében **az elektronikus csatornákon indított belföldi forint átutalás a NAV részére, valamint a bankon belüli forint- és devizaátutalások díja 0 Ft**
- Számlacsomagtól függően: **CIB Visa Kompakt Üzleti Kártya vagy CIB Business (HUF) Üzleti Kártya első éves díja 0 Ft**
- **CIB Internet Bank és CIB Bank mobilalkalmazás regisztrációs díja 0 Ft***
- **CIB Bank mobilalkalmazás havi díja 0 Ft**
- Négyféle devizanemben is nyithatók a számlák (EUR, USD, CHF, GBP)
- eCommerce és POS terminál szolgáltatást biztosítunk ügyfélre szabott árazással.

Kedvezménycsomag Kampány Új Ügyfelek** Részére igénybevételével

- Számlaforgalom-vállalás esetén további kedvezmények érhetők el:
 - ☐ Számlavezetésidő-kedvezmény
 - ☐ Tranzakciós kedvezmények (Partner Médium és Maximum számlacsomagok esetén)
- Számlaforgalom teljesítése esetén a kedvezmények **3+12 hónapig** élnek

* Bankszámlaszerződés megkötésének időpontjában történő igénylés esetén

** A CIB bank új kisvállalkozói ügyfélnek (vállalat/egyéni vállalkozó) tekinti azokat az ügyfeleket, akik a számlanyitást megelőző hat hónapban nem rendelkeztek a CIB bankban vezetett vállalati/egyéni vállalkozói bankszámlával.



Széchenyi
Kártya

Széchenyi Kártya Program MAX+
kisvállalati üzletágban értékesített termékei



Folyószámla-
hitelek

Folyószámlahitelek

- ☐ CIB Dinamikus Folyószámlahitel
- ☐ CIB Vario Folyószámlahitel



Eseti hitelek

Eseti hitelek

- ☐ CIB Dinamikus Eseti Hitel
- ☐ CIB Vario Eseti Hitel

**Kisvállalkozásnak minősülnek a Bank által a kisvállalkozói szegmensbe sorolt devizabelföldi gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók, őstermelők vagy egyéni cégek.*

Mely vállalkozásnak ajánljuk hiteleinket?

A Bank által a kisvállalkozói szegmensbe sorolt devizabelföldi gazdasági társaságnak, egyéni vállalkozásnak, őstermelőnek* vagy egyéni cégnek, mely:

- ✓ egy teljes lezárt üzleti évvel rendelkezik¹,
- ✓ saját tőkéje nem negatív²,
- ✓ az elmúlt 3 évben és jelenleg sem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, továbbá nincs ellene folyamatban végrehajtási eljárás,
- ✓ köztartozás mentességét igazolja.

¹ Példa: Amennyiben az ügyfél 2020.06.24-én alapította a céget, akkor 2020-ban már lesz lezárt üzleti éve, de az csak 2020.06.24-től 2020.12.31-ig tart, ami nem egy teljes év. Legkorábban 2021. év végén lesz meg az egy teljes lezárt üzleti éve.

² A saját tőke mértéke eléri a jegyzett tőke mértékét.

* Kivétel: Széchenyi Kártya Program keretein belül.



VEGYEN LENDÜLETET VÁLLALKOZÁSA SZÉCHENYI KÁRTYA PROGRAMMAL!



Miért éri meg?

- ✓ Széleskörűen felhasználható
- ✓ Kedvezményes FIX kamat
- ✓ Kapcsolódó állami kamat-, kezelési költség és garancia díj támogatás
- ✓ Akár 80%-os intézményi kezességvállalással

Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitel (Széchenyi Kártya MAX+)

Hitelcél	A vállalkozások átmeneti likviditási problémáinak áthidalására szolgáló szabad felhasználású folyószámlahitel. A vállalkozás napi működésével kapcsolatos valamennyi kiadás finanszírozására fordítható. A lehívott összeg a visszatöltés után ismételten igénybe vehető
Hitelösszeg	min: 1 millió HUF max: 250 millió HUF (turisztikai kártya esetében max. 300millió)* A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás adósminősítésétől, árbevételeitől és eladósodottságától. A természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek (Széchenyi Kártya Folyószámlahitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) Klasszik és Széchenyi Likviditási hitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes összege nem haladhatja meg az adós Vállalkozás előző évi nettó árbevétele (Egyéni vállalkozóknál, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb Vállalkozás esetén az adóalapba számító bevétel) 30 %-át. Amennyiben a hitel célja nem hitelkiváltás, úgy a Bank döntése szerint TCF 2.2 pontja szerinti Garantiqa kezességvállalás igénylése esetén az adható hitel összege nem haladhatja meg - a vállalkozás előző három lezárt számviteli időszakban elért átlagos teljes éves árbevétele/bevételének 15%-a vagy - a hitelkérelem benyújtásának hónapját megelőző 12 hónap energiaköltsége 50%-a közül a magasabb összeget.
Devizanem	HUF
Futamidő	1, 2, 3 év
Fedezet	Tárgyi fedezet nélkül igényelhető, magánszemély kezességvállalása mellett: a vállalkozásban a szavazatok legalább 50%-ával rendelkező tulajdonos(ok), egyéni vállalkozó, egyéni cég esetén egy másik magánszemély, Bt. esetében legalább egy kültag készfizető kezességvállalása az 50%-os szabály mellett.
Egyéb	A hitelszerződést nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.

Széchenyi Újraindítási likviditási hitel (Széchenyi likviditási hitel MAX+)

Hitelcél	Szabad felhasználású forgóeszközhitel, számla nélküli finanszírozással, igénybe vehető a vállalkozás működéséhez kapcsolódó kiadások fedezésére, mint pl. forgóeszköz beszerzések, egyéb igénybe vett szolgáltatások finanszírozására korlátozás nélkül használható. A hitel fordítható a Vállalkozás fennálló hiteltartozásának kiváltására is.				
Hitelösszeg	min: 1 millió HUF max: 250 millió HUF*, azzal, hogy egy Vállalkozás Széchenyi Likviditási MAX+ hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a 250 M Ft-ot, illetve amennyiben a Vállalkozás már rendelkezik bármelyik típusú Széchenyi Likviditási Hitellel, úgy az igényelt, ill. fennálló Széchenyi Likviditási Hiteleinek együttes szerződött összege nem haladhatja meg az 500 M Ft-ot A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás adósminősítésétől, árbevételétől és eladósodottságától. A <u>természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek</u> (Széchenyi Kártya Folyószámlahitel(ek) és egyéb természetes személy kezességvállalásával biztosított Folyószámlahitelek), valamint a Széchenyi Forgóeszközhitel(ek) Klasszik és Széchenyi Likviditási hitel(ek) és egyéb <u>természetes személy kezességvállalásával biztosított Forgóeszközhitel(ek) együttes összege nem haladhatja meg</u> az adós Vállalkozás <u>előző évi nettó árbevételének</u> (Egyéni vállalkozóknál, illetve az SZJA tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő Egyéb Vállalkozás esetén az adóalapba számító bevétel) <u>30 %-át.</u> <u>Amennyiben a hitel célja nem hitelkiváltás,</u> úgy a Bank döntése szerint <u>TCF 2.2 pontja szerinti Garantiqa kezességvállalás</u> igénylése <u>esetén</u> az adható hitel összege nem haladhatja meg - a vállalkozás előző három lezárt számviteli időszakban elért átlagos teljes éves árbevételének/bevételének 15%-a vagy - a hitelkérelem benyújtásának hónapját megelőző 12 hónap energiaköltsége 50%-a közül a magasabb összeget.				
Devizanem	HUF				
Futamidő	3 év	Rendelkezésre tartási idő	Max . 8 hónap	Türelmi idő	Max. 9 hónap
Fedezet	Tárgyi fedezet nélkül igényelhető , magánszemély kezességvállalása mellett: a vállalkozásban a szavazatok legalább 50%-ával rendelkező tulajdonos(ok), egyéni vállalkozó, egyéni cég esetén egy másik magánszemély, Bt. esetében legalább egy kültag készfizető kezességvállalása az 50%-os szabály mellett.				
Egyéb	A hitelszerződést nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.				

* A bank által kisvállalkozói szegmensbe sorolt ügyfelek számára a maximum igényelhető hitelösszeg 100 millió Ft.

Széchenyi Újraindítási beruházási hitel (Széchenyi beruházási hitel MAX+)

Hitelcél	• Ingatlan építése, vásárlása, fejlesztése ▪ amennyiben a beruházás tárgya egyértelműen kapcsolódik a Vállalkozás által végzett, vagy üzleti tervében szerepeltetett végezni kívánt tevékenységéhez. ▪ Elvárt minimum önerő: 10% • Hitelkiváltás ▪ a kiváltandó hitel célja megfelel az Üzletszabályzatban jelzett hitelcéloknak. ▪ NHP forrásból refinanszírozott hitel kiváltása nem lehetséges • Energiahatékonyságjavítást és technológiaváltást segítő hitelcélokra irányuló hitelcélok: ▪ Energia- és erőforrás hatékonysági intézkedések ▪ Megújuló energiaforrások alkalmazása				
Hitelösszeg	min: 1 millió HUF max: 500 millió HUF* A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás adósminősítésétől, árbevételeitől és eladósodottságától.				
Devizanem	HUF				
Futamidő	10 év	Rendelkezésre tartási idő	Max . 23 hónap	Türelmi idő	Max. 24 hónap
Fedezet	Tárgyi fedezet mellett igényelhető, Garantiqa Hitelgarancia kezességvállalása és opcionálisan magánszemély kezesség mellett. • az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - eléri a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély készfizető kezességvállalásának bevonása opcionális; • amennyiben az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva – nem éri el a legalább 50 %-os fedezeti szintet, úgy magánszemély mint Kötelező Kezes bevonása kötelező				
Tőketörlesztés	Naptári negyedéves és havi tőketörlesztésre is lehetőség van. A tőketörlesztés lineáris.				

*A bank által kisvállalkozói szegmensbe sorolt ügyfelek számára a maximum igényelhető hitelösszeg 150 millió Ft.

A Vállalkozás Széchenyi Beruházási Hiteleinek együttes szerződött összege (a korábbi SZB Plusz, SZB GO! hitelügyletekkel együtt) nem haladhatja meg az 1 Mrd Ft-ot.



CIB BANK

SZÁMLAVEZETÉS

MEGTAKARÍTÁSOK

FINANSZÍROZÁS

SZOLGÁLTATÁSOK

KAPCSOLAT

AKTUÁLIS



Belépés ▾

Egyéni és kisvállalkozások > Finanszírozás > CIB Dinamikus Folyószámlahitel

CIB Dinamikus Folyószámlahitel



Visszahívjuk!

Kérjen ingyenes tanácsadást!

Kérjen visszahívást!

Folyószámlahiteleink közös jellemzői



A hitelkeret **szabadon felhasználható, keretjellegű hitelkiváltásra is.**



A visszatörlesztett összegek **újra igénybe vehetők.**



Rövid- és középtávú lejáratú – rulírozó hitelkeret.



A hitel **forint és euro* devizanemben** igényelhető.

* kivétel: Széchenyi Kártya folyószámlahitel csak forintban igényelhető

Hitelcél	általános vállalatfinanszírozásra, valamint hitelkiváltásra <i>(keret jellegű hitelkiváltás)</i>
Hitelösszeg	min: 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR max: 100 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR (SB kockázati szegmens esetén 75 millió HUF) A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás adósminősítésétől, árbevételeitől és eladósodottságától. Amennyiben a hitel célja <u>nem hitelkiváltás</u>, úgy a Bank döntése szerint <u>TCF 2.2 pontja szerinti Garantiqa kezességvállalás</u> igénylése <u>esetén</u> az adható hitel összege nem haladhatja meg - a vállalkozás előző három lezárt számviteli időszakban elért átlagos teljes éves árbevételenek/bevételeinek 15%-a vagy - a hitelkérelem benyújtásának hónapját megelőző 12 hónap energiaköltsége 50%-a közül a magasabb összeget.
Devizanem	HUF, EUR <i>Devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevétele legalább 50%-a EUR árbevétel.</i>
Futamidő	1, 2, 3 év <i>2,3 éves futamidő esetén az éves felülvizsgálathoz az ügyfélnek nem szükséges dokumentációt benyújtania a Bankba.</i>
Fedezet	A hitelhez a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.* 80%-os készfizető kezességvállalása kapcsolódik. Tárgyi fedezet nélkül igényelhető, magánszemély kezességvállalása mellett: a vállalkozásban a szavazatok legalább 50%-ával rendelkező tulajdonos(ok), egyéni vállalkozó, egyéni cég esetén egy másik magánszemély, Bt. esetében legalább egy kültag készfizető kezességvállalása az 50%-os szabály mellett.
Egyéb	A hitelszerződést nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.

*TCF 2.2. szerint vagy csekély összegű jogcímen

Hitelcél	általános vállalatfinanszírozásra, valamint hitelkiváltásra <i>(keret jellegű hitelkiváltás)</i>
Hitelösszeg	min: 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR max: 50 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás adósminőségétől, árbevételeitől és eladósodottságától.
Devizanem	HUF, EUR <i>Devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevételenek legalább 50%-a EUR árbevétel.</i>
Futamidő	1 év
Fedezet	Eltérés a CIB Dinamikus Folyószámlahitelhez képest: Tárgyi fedezet nélkül <u>és/vagy tárgyi fedezet</u> ** mellett igényelhető, továbbá HG-COSME*** 65% Garantiqa Hitelgarancia Zrt. portfóliógarancia fedezettel is!
Egyéb	A hitelszerződést nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.

**A tárgyi fedezet lehet ingatlan, készpénz vagy értékpapír

*** Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az Európai Befektetési Alap (EIF) COSME programja (Programme for Competitiveness of Enterprises and Small and Medium-sized Enterprises)



Egyéni és kisvállalkozások > Finanszírozás > CIB Vario Eseti Hitel

CIB Vario Eseti Hitel

Fix kamatozással is igényelhető (forint devizanem esetén)



HITELAJÁNLAT AZONNAL, AKÁR ONLINE!

Céges adatai megadásával vállalkozása igényei alapján hitelajánlatot készítünk.

HITELAJÁNLAT >>



CIB Vario és CIB Dinamikus eseti hiteleink közös jellemzői

✓ Választható a törlesztés módja

- **Havi lineáris törlesztés:** a törlesztőrészleten belül a tőketörlesztőrészletek összege állandó, a kamat összege pedig csökken.
- **Annuitásos törlesztés:** törlesztőrészletek összege állandó, azonban a havonta fizetett törlesztőrészleten belül változó a tőke és a kamat aránya.

✓ Kamatozás

- **Fix kamatozással** is igényelhető forint devizanem esetén.

✓ Devizanem

- A hitel **forint és euro** devizanemben igényelhető.

Hitelcél	forgóeszköz-finanszírozás és hitelkiváltás céljára használható
Hitelösszeg	min: 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR max: 100 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás adósminősítésétől, árbevételeitől és eladósodottságától. Amennyiben a hitel célja <u>nem hitelkiváltás</u>, úgy a Bank döntése szerint <u>TCF 2.2 pontja szerinti Garantiqa kezességvállalás</u> igénylése <u>esetén</u> az adható hitel összege nem haladhatja meg - a vállalkozás előző három lezárt számviteli időszakban elért átlagos teljes éves árbevételenek/bevételeinek 15%-a vagy - a hitelkérelem benyújtásának hónapját megelőző 12 hónap energiaköltsége 50%-a közül a magasabb összeget.
Devizanem	HUF, EUR Fix kamatozással is igényelhető forint devizanem esetén. <i>Devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevétele legalább 50%-a EUR árbevétel.</i>
Futamidő	min. 12 hónap, max. 96 hónap, Krízisgaranciával pedig 72 hónap (a program elvárásával összhangban)
Fedezet	A hitelhez a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.* 80%-os készfizető kezességvállalása kapcsolódik. Tárgyi fedezet nélkül igényelhető, magánszemély kezességvállalása mellett: a vállalkozásban a szavazatok legalább 50%-ával rendelkező tulajdonos(ok), egyéni vállalkozó, egyéni cég esetén egy másik magánszemély, Bt. esetében legalább egy kültag készfizető kezességvállalása az 50%-os szabály mellett.
Egyéb	A hitelszerződést nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.

*TCF 2.2. szerint vagy csekély összegű jogcímen

Hitelcél	Általános vállalatfinanszírozás, ingatlanvásárlás, építés, bővítés, korszerűsítés, felújítás**, forgóeszköz-finanszírozás, gépvásárlás vagy hitelkiváltás szakaszos finanszírozásban is
Hitelösszeg	min: 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR max: 150 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás adósminőségétől, árbevételeitől és eladósodottságától.
Devizanem	HUF, EUR Fix kamatozással is igényelhető forint devizanem esetén. <i>Devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevételenek legalább 50%-a EUR árbevétel.</i>
Futamidő	Tárgyi fedezet nélkül: 1-3 év Tárgyi fedezettel: 1-10 év
Fedezet	Tárgyi fedezet nélkül <u>és/vagy</u> tárgyi fedezet* mellett igényelhető, illetve Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása vagy HG-COSME portfóliógarancia fedezettel is
Egyéb	A hitelszerződést nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.

*A tárgyi fedezet lehet ingatlan, készpénz vagy értékpapír

** Szakaszos finanszírozás az alábbi hitelcélok esetén érhető el: ingatlan építés, bővítés, korszerűsítés és felújítás.

A felület célja, hogy Partnereink prospect ügyfelek számára, néhány adat rögzítésével hitelajánlatot tudjanak készíteni, melyet be tudnak mutatni ügyfeleik számára. Az ajánlat a CIB Partner Portálon regisztrált e-mail címre érkezik.

CIB Partner Portál

Üdvözljük a CIB Partner Portálon!

CIB Online lead adó felület, Partner Portál (Dokumentumok, Hírek)

Bejelentkezett felhasználó:

Név	Minta Béla
E-mail	minta.bela@email.hu
Azonosító	123abc456defGH
Csoport	Partner

Lead rögzítő felület

Partnerportál (Dokumentumok, Hírek)

Kisvállalati hitel ajánlatkészítő

Kijelentkezés

Tisztelt Partnereink! Technikai okok miatt a rendszer frissítésekor a jelszó visszaáll az eredeti jelszóra. Így amennyiben az Önök által megadott jelszóval nem tudnak belépni, kérjük próbálják meg a jelszónak is a CIB partneri kódjukat beírni. Ezután tudnak majd ismét jelszót változtatni és belépni az oldalra. Megértésüket köszönjük!

Az oldalakat a CIB Csoport értékesítési partnerei használhatják.

← Partner portál főoldal Minta Béla | 123abc456defGH | Partner Kilépés

CIB KISVÁLLALKOZÓI HITELEK – HITELAJÁNLAT AZONNAL, AKÁR ONLINE!

Céges adatai megadásával vállalkozása igényei alapján
hitelajánlatot készítünk.

Az ajánlatot társas vállalkozás esetén a nyilvános adatbázisokban szereplő
e-mail címére küldjük meg, egyéb esetben pedig az Ön által megadott
telefonszámon tájékoztatjuk.

VÁLLALKOZÁS ADATAI

1 Társasági forma ?

☒ Társas vállalkozás	☐ Egyéni vállalkozás	☐ Egyéb
---	--	-----------------------------

A vállalkozás adószáma ?

2

A vállalkozás rendelkezik jelenleg hitellel? ?

3

☐ Nem	☐ Igen
---------------------------	----------------------------

- Társas vállalkozás**
kiválasztása esetén érkezik
ajánlat e-mailben. Egyéni
vállalkozó és egyéb fülön
csak az információ érkezik
be a Bankba.
- Adószám rögzítését
követően automatikusan
betölti a felület a cég nevét.
- Jelölni szükséges, hogy
az ügyfél rendelkezik-e
hitellel vagy sem.
Amennyiben igen, akkor
be kell írni az összeget,
illetve ki kell választani,
hogy a hitel eseti vagy
keretjellegű.

- 4 Az igényelt hitel adatok részben ki kell választani a hitel célját, a felvenni kívánt hitel összegét és a hitel futamidejét.

IGÉNYELT HITEL ADATAI

Hitel Célja ?

Forgóeszköz

Beruházás

Hitelkiváltás (keret jellegű)

Hitelkiváltás (eseti)

Széchenyi Kártya Újraindítási
Folyószámlahitel MAX

Széchenyi Kártya Újraindítási
Likviditási Hitel MAX

Hitel összege ?

HUF

Hitel futamideje ?

12 hónap

13 - 60 hónap

61 - 120 hónap

5 KAPCSOLATFELVÉTEL

Ajánlatkérő neve ?

Telefonszám ?

+36

Email cím ?

A "Kérem az ajánlatot" gombra való kattintással Ön kijelenti, hogy elolvasta és elfogadja az **adatkezelési nyilatkozatot**.

A kattintás még nem jelent azonnali igénylést és semmilyen kötelezettséget Önre nézve.

Biztonsági okokból kérjük, válasszon az alábbi ellenőrző kérdésre!



Kérem az ajánlatot

- 5 A kapcsolatfelvételi részbe a partner neve, telefonszáma és e-mail címe kerüljön rögzítésre, és ne az ügyfélé.

MINTA BÉLA KORLÁTOLT FELELŐSÉGŰ TÁRSASÁG RÉSZÉRE SZÓLÓ AJÁNLATUNK

AZ ÖN CÉGÉNEK A CIB BANK
A CIB DINAMIKUS
FOLYÓSZÁMLAHITELT AJÁNLJA.



Személyre szabott ajánlatát az alábbi elérhetőségek egyikén ismerheti meg.

Az ajánlat kérése, és az ügyféllel történt egyeztetés után a Lead adatait a Lead rögzítő portálon fel kell vinni!

Új Ajánlat igénylése!

Az ajánlatkérést követően az ajánlati képernyő jelenik meg, a megadott paraméterekhez leginkább illeszkedő hitel típussal. Ezt követően kapjátok meg e-mailben az ajánlatot. Ami fontos: ez csak egy indikatív ajánlat, nem bírálát, illetve ezzel csak kalkuláltok az ügyfélnek. **Amennyiben lead-elni is szeretnétek őt felénk, mindenképp tegyétek meg azt a Lead rögzítő portálon!**

ÖN VÁLLALKOZIK, MI SEGÍTÜNK A NÖVEKEDÉSBEN!



Kedves Cégvezető!

Köszönjük, hogy kipróbálta a hitelkalkulátorunkat!

Stratégiánk egyik alappillére a kisvállalati szektor támogatása, célunk, hogy hatékonyan hozzájáruljunk kisvállalkozó partnereink* folyamatos fejlődéséhez, és elősegítsük eredményes gazdálkodásukat, akár új források bevonásával is.

A CIB Bank az Ön által a hitelkalkulátorban megadott és nyilvános adatbázisokból származó adatai alapján a(z)

Minta Béla Kortárolt Felelősségű Társaság
részére

CIB Dinamikus Folyószámlahitel-t
nyújthat

3 000 000 forint
összegeben.

a Garantika Hitelgarancia Zrt. 80%-os készfizető kezességvállalásával²

Reméljük, hogy sikerült felkeltetnünk az érdeklődését! Kollégáink hamarosan keresni fogják a korábban megadott elérhetőségen.

Üdvözléttel:
CIB Bank

Adatai nyilvánosan elérhető adatbázisból származnak. Ajánlatunk a 11111111 adószámmal rendelkező cég részére szól.

A Bank a hitelbírálat jogát fenntartja, a KHR rendszerben negatív múlttal való szereplés a hitelkérelem elutasítását vonja maga után.

*Vállalkozásnak a 300 millió forint éves nettó árbevétel alatti, devizabelföldi, társas és egyéni vállalkozások, egyéni cégek, őstermelők minősülnek.

²Az Ügyfél által fizetendő Garantika Hitelgarancia Zrt. kezességvállalásának éves díját a mindenkor hatályos Kisvállalkozások részére szóló CIB Folyószámlahitel Kondíciós Lista CIB Dinamikus Folyószámlahitelre vonatkozó kondíciók, valamint a Kisvállalkozások részére szóló CIB Eseti Hitel Kondíciós Lista CIB Dinamikus Eseti Hitelre vonatkozó kondíciók tartalmazzák.

Jelen tájékoztató nem teljes körű, további részletekről, kérjük, érdeklődjön fiókjainkban, honlapunkon, a www.cib.hu címen vagy a CIB24 éjjel-nappal hívható telefonos ügyfélszolgálaton, a (+36 1) 4 242 242 telefonszámon.

A termékek részletes feltételeit a mindenkor hatályos, vonatkozó ügyfél-tájékoztatók, kondíciós listák, és társas vállalkozások esetén a Hitelszerződés és a Bankgarancia és Akkreditív Megbízás Szerződésnek Általános Szerződési Feltételei Kisvállalkozások részére, a Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó Különs Üzletszabályzat és az azt kiegészítő Általános Vállalati Üzletszabályzat, egyéni vállalkozások esetén a Hitelszerződés és a Bankgarancia és Akkreditív Megbízás Szerződésnek Általános Szerződési Feltételei Egyéni vállalkozók részére, az egyéni vállalkozók részére szóló Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó Különs Üzletszabályzat és az azt kiegészítő, fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Általános Lakossági Üzletszabályzat tartalmazzák.

Amennyiben a továbbiakban nem járul hozzá, hogy a CIB Bankcsoport hirdetési célból szolgáltatásairól tájékoztassa Önt, kérjük, hogy elektronikus (cib@job.hu) vagy postai úton (cím: CIB Bank Zrt. Lakossági Hírtérközlő, 1537 Budapest Pf. 304) eljuttatott levelében, cégnevének feltüntetésével nyilatkozzon arról. Bankunk a leveleiben történő íratás postai költségét az üzleti számára utólag megtéríti, amennyiben az beföldi szabványmentes levele formájában, könyvelt postai küldeményként kerül feladásra.

10017373

A CIB Partner Portálban rögzített e-mail címekre küldjük az ügyfélnek szóló ajánlatot.

Amennyiben a hírvévi nem megfelelően jelenik meg, kérjük, kattintson ide

Kedves Cégvezető!

Köszönjük, hogy kipróbálta a hitelkalkulátorunkat!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy a nyilvános forrásokból rendelkezésünkre álló adatok alapján online formában sajnos nem tudunk ajánlatot küldeni.

Hitelfelvételi lehetőséggel kapcsolatban, kérjük, keresse fel bármely kiemelt CIB bankfiókunkat, ahol vállalati banki tanácsadónk hitelkérelméssel vagy bármely egyéb, vállalkozását érintő igényével kapcsolatban készséggel áll a rendelkezésére. Kiemelt fiókjaink elhelyezkedéséről, elérhetőségeiről és azok nyitvatartásáról a www.cib.hu honlapon, az Ügyfélszolgálat menüpontban tájékozódhat.

Amennyiben telefonon szeretne információt kapni, kérjük, hogy hívja a CIB24 telefonos ügyfélszolgálatunkat a (+36 1) 4 242 242 telefonszámon.

Reméljük, hogy bizalommal fordul majd hozzánk pénzügyei intézésében!

Üdvözléttel:
CIB Bank

Amennyiben nem tud bankunk ajánlatot készíteni az ügyfél számára, akkor a következő e-mail érkezik számotokra.

Ebben az esetben sem kell elengednünk az ügyfelet, hiszen lehet, hogy kollégáink tudnak ajánlatot adni az ügyfél részére, ezért amennyiben hitelezésre megfelelőnek ítélték az ügyfelet, akkor indíthatok egy lead-et felénk!

CIB Kis- és középvállalati Számlacsomag

CIB Kis- és középvállalati Számlacsomag

- **Értékesíthető számlacsomag** kkv ügyfelek részére:

□ CIB **Bankszámla Plusz** Számlacsomag

- **Kis- és középvállalati ügyfél: a Bank által a KKV szegmensbe sorolt** (legalább 300 millió forint éves nettó árbevétel feletti) egyéni és társas vállalkozások.)
 - az 1 milliárd forint nettó árbevételt meghaladó egyéni és társas vállalkozások biztosan KKV szegmensbe tartoznak (15 milliárd forint árbevételig)
 - A 300 millió és 1 milliárd forint nettó árbevétel közötti ügyfeleknél egyéb szempontok alapján a Bank kompetenciája az ügyfélszegmens meghatározása (V-99 szabályzat)
- **Célcsoport: minden kkv vállalkozásnak ajánljuk**

CIB Bankszámla Plusz Számlacsomag

- egyedi, testre szabható árazás CIB Ügyfél Kapcsolattartókkal
- igény esetén telefonos, központosított ügyfélszolgálat

CIB Kis- és középvállalati hitelek

Kis- és középvállalatok finanszírozása

Garantiqa Hitelgarancia Zrt vagy AVGHA Zrt kezességvállalásával

Folyószámlahitelek

- CIB Dinamikus Folyószámlahitel
- CIB Dinamikus COSME Folyószámlahitel
- CIB Agro folyószámlahitel

Eseti hitelek

- CIB Eseti Hitel
- CIB Beruházási Hitel
- Eximbank/MFB által refinanszírozott hitelek

Garantiqa Hitelgarancia Zrt vagy AVGHA Zrt kezességvállalása nélkül

Folyószámlahitelek

- CIB Folyószámlahitel

Eseti hitelek

- CIB Eseti Hitel
- CIB Beruházási Hitel
- Eximbank/MFB által refinanszírozott hitelek

Állami kamattámogatással

Széchenyi Kártya Program termékei

Mely vállalkozásnak ajánljuk hiteleinket?

Azon **300 millió forint éves nettó árbevétel feletti** devizabelföldi gazdasági társaságnak, egyéni vállalkozásnak, őstermelőnek vagy egyéni cégnek, mely:

- ✓ két teljes lezárt üzleti évvel rendelkezik,
- ✓ saját tőkéje nem negatív,
- ✓ az elmúlt 3 évben és jelenleg sem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, továbbá nincs ellene folyamatban végrehajtási eljárás,
- ✓ köztartozás mentességét igazolja
- ✓ Opten szerinti kapcsolati hálóján nincs feltüntetve negatív esemény
- ✓ nincs negatív KHR listán.

Folyószámlahiteleink közös jellemzői



A hitelkeret szabadon felhasználható, keretjellegetű hitelkiváltásra is.



A visszatörlesztett összegek újra igénybe vehetők.



Rövidlejáratú rulírozó hitelkeret.

Ft €

A hitel forint és euro devizanemben igényelhető.

CIB Dinamikus Folyószámlahitel /CIB Agro folyószámlahitel

A hitelhez a **Garantiqa Hitelgarancia Zrt. vagy az**

AVHGA 80%-os készfizető kezességvállalása

kapcsolódik

Tárgyi fedezet nélkül igényelhető, magánszemély kezességvállalása mellett: a vállalkozásban a szavazatok legalább 50%-ával rendelkező tulajdonos(ok), egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéni cég esetén egy másik magánszemély, Bt. esetében a kúltag készfizető kezességvállalása mellett.

A hitelkeret **szabadon** felhasználható.

A finanszírozás mértéke függ a vállalkozás **adósminősítésétől, árbevételeitől és eladósodottságától.**

A **hitelszerződést nem szükséges közjegyzői okiratba foglaltatni.**

✓ **Hitelcél:** általános vállalatfinanszírozásra, valamint hitelkiváltásra (keret jellegű hitelkiváltás)

✓ **Hitelösszeg:**

min: 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR

max: 100 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR

✓ CIB Agro folyószámlahitel:

min: 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR

max: 100 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR

✓ **Devizanem:** HUF, EUR

devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevétele legalább 50%-a EUR árbevétel

✓ **Futamidő:**

CIB Dinamikus folyószámlahitel: max. 36 hónap

CIB Agro folyószámlahitel: max. 12 hónap

✓ Hitelbírálati díj nélkül

✓ Lejáratkor meghosszabbítható

CIB Dinamikus COSME Folyószámlahitel

Eltérés a CIB Dinamikus Folyószámlahitelhez képest:

Tárgyi fedezet nélkül igényelhető, a hitelhez a Garantiqa Hitelgarancia Zrt 65%-os készfizető kezességvállalás kapcsolódik

Futamidő: 365 nap

*A tárgyi fedezet lehet **ingatlan, készpénz vagy értékpapír**

CIB Folyószámlahitel

Eltérés a CIB Dinamikus Folyószámlahitelhez képest:

FEDEZET Tárgyi fedezet mellett is igényelhető. A tárgyi fedezet lehet **ingatlan, készpénz vagy értékpapír**

Hitelösszeg: a finanszírozás mértéke függ a vállalkozás **adósminőségétől, árbevételeitől és eladósodottságától**

Futamidő: max. 12 hó

Széchenyi Kártya Program

KKV-ban elérhető termékvariánsok:

- ✓ Széchenyi Kártya Újraindítási Folyószámlahitel és annak Széchenyi Turisztikai Kártya MAX+ alkonstrukciója
- ✓ Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahitel
- ✓ Széchenyi Újraindítási Likviditási Hitel
- ✓ Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel
- ✓ Agrár Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel
- ✓ Széchenyi lízing

Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+

Hitelösszeg: 1M – 250M HUF

Széchenyi Turisztikai Kártya alkonstrukcióban: 1M – 300M HUF
(1M forintonként emelkedő)

Futamidő: 24 vagy 36 hónap

A vállalkozás egyidejűleg csak egy hatályos szerződéssel rendelkezhet

Széchenyi Likviditási hitel MAX+

Hitelösszeg: 1M – 250M HUF

Futamidő: 36 hónap

Amennyiben a Vállalkozás már rendelkezik **bármelyik típusú Széchenyi Likviditási Hitellel**, úgy az igényelt, ill. fennálló Széchenyi Likviditási **Hiteleinek együttes összege nem haladhatja meg a feltételek alapján jogosult max. összeget, de max. 250M Ft-ot.**

FEDEZET

Kötelező biztosítékok:

- Garantiqa 80 %-os készfizető kezességvállalása
- a feltételeknek megfelelő magánszemély készfizető kezességvállalása (Kötelező Kezes)

Lehetséges biztosítékok (a Hitelintézet egyedi döntése alapján vonhatóak be):

- természetes személy készfizető kezessége
- társas vállalkozás készfizető kezességvállalása

100M HUF hitelösszeg feletti igénylés esetén továbbá:

- ingatlan jelzálog
- ingó zálogjog
- körülírással meghatározott ingó vagyont terhelő zálogjog
- óvadék
- követelést terhelő zálogjog (óvadék)
- zálogjog számlakövetelésen

Az ún. lehetséges biztosítékok egyedi és keretjelleggel is alapíthatók, kivéve a természetes személy és/vagy társas vállalkozás készfizető kezessége.

Széchenyi Beruházási hitel MAX+

Kötelező biztosítékok:

A Garantiqa 80 %-os mértékű kezességvállalása

Kötelező dologi biztosíték

A hitelügylet biztosítékaként legalább egy dologi biztosíték („kötelező dologi biztosíték”) kötelezően bevonandó, amely lehet a beruházás tárgya is - kivéve üzletrész, tulajdonrész, vásárlás, illetve immaterális javak beszerzésére irányuló hitelcél esetén.

Kötelező dologi biztosítékként elfogadható:

- Ptk. szerint ingó, ingatlan jelzálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghelyen,
- körülírással meghatározott ingó vagyont terhelő zálogjog (egyedi és keret jellegű) lehetőleg első ranghely
- óvadéki betét

Lehetséges biztosítékok (a Hitelintézet egyedi döntése alapján vonhatóak be):

- társas vállalkozás készfizető kezességvállalása
- természetes személy készfizető kezessége
- követelést terhelő zálogjog (óvadék)
- ingó zálogjog
- ingatlan zálogjog
- körülírással meghatározott ingó vagyont terhelő zálogjog
- óvadéki betét
- zálogjog számlakövetelésen

A társas és természetes személy készfizető kezességvállalásán kívül a lehetséges biztosítékok egyedi és keretjelleggel is alapíthatók.

Magánszemély készfizető kezességvállalása

- az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva - **eléri a legalább 50 %-os fedezeti szintet**, úgy magánszemély készfizető kezességvállalásának bevonása opcionális;
- amennyiben az ügylet fedezettsége - a kötelező dologi biztosíték(ok) fedezeti értéke alapján számítva – **nem éri el a legalább 50 %-os fedezeti szintet**, úgy magánszemély mint Kötelező Kezes bevonása kötelező

Hitelösszeg: 1M – 500M HUF

Hitelcélok: A KAVOSZ

üzletszabályzatban leírtak szerint, korlátozás nincs.

A működés időtartama:

A Széchenyi Beruházási Hitel MAX konstrukciót egy teljes lezárt éves működési múlttal rendelkező vállalkozások igényelhetik.

- ✓ **Tárgyi fedezet nélkül és/vagy tárgyi fedezet mellett igényelhető**
- ✓ A hitelszerződést ingatlan fedezet esetén **közjegyzői okiratba kell foglaltatni.**
- ✓ **Fix kamatozással is igényelhető** forint és EUR devizanem esetén is.

✓ **Hitelcél:** Beruházás/ forgóeszköz-finanszírozás és hitelkiváltás céljára használható

✓ **Hitelösszeg:**
minimum 1 millió HUF, ill. ennek megfelelő EUR;
maximum összeg az ügyfél hitelképességének függvényében kerül meghatározásra

✓ **Devizanem:** HUF, EUR
devizában történő finanszírozás kizárólag abban az esetben lehetséges, ha az adós éves nettó árbevételének legalább 50%-a EUR árbevétel

✓ **Futamidő:** min. 12 hónap, max. 120 hónap

CIB eseti/beruházási hiteleink közös jellemzői

✓ Választható a törlesztés módja

- Havi/negyedéves törlesztés
- Annuitásos törlesztés nem elérhető

✓ Kamatozás

- Változó vagy fix kamatozással is igényelhető.

✓ Devizanem

- A hitel **forint és euro** devizanemben igényelhető.

✓ Többcélú hitelkeret

- A hitelkeret terhére előzetes megállapodás esetén rövid lejáratú bankgarancia kibocsátása is kérhető

✓ MFB/EXIM refinanszírozási forrás

- Amennyiben az ügyféligény az EXIM/MFB termékfeltételeknek megfelel a hitel MFB/Eximbank forrásból is nyújtható

Pénzmosás megelőzése



A pénzmosásról általában

- Pénzmosás, mint kifejezés eredete: az 1920-as években az egyesült államokbeli alvilági körök az általuk birtokolt nagy készpénzforgalmú mosodákat használták fel, hogy a bűncselekményekből származó bevételeiket legalizálják.
- Pénzmosás célja: illegális tevékenységből származó jövedelem legális forrásként való feltüntetése, az illegális tevékenység leplezése.
- A pénzmosás sosem önálló, hanem járulékos bűncselekmény: mindig kapcsolódik egy szabadságvesztéssel büntetendő alpbűncselekményhez (pl. lopás, zsarolás, vesztegetés, prostitúció, adócsalás, stb.); az alpbűncselekményből származó bevételeket az elkövetők a pénzügyi rendszeren keresztül legalizálják, azaz pénzt mosnak.
- A pénzmosásban jellemzően érintett iparágak és jövedelemtípusok
 - építőipar – fiktív költségek elszámolása;
 - számítástechnika – Távol-Keletről importált eszközök értékesítése harmadik országba, valójában azonban magyarországi forgalmazása vám és áfa megfizetése nélkül;
 - tanácsadók, szakértők, korrupciós pénzek legalizálása szakértői díjként.
- Gyakori, hogy az illegálisan megszerzett jövedelemből, ilyen jövedelmek eltitkolása, illetve társasági adófizetés elkerülése céljából egy off-shore pénzügyi központban céget alapítanak. Az off-shore cég aztán a magyarországi vállalkozásnak hitelt nyújt, képviseleti vagy egyéb szakértői díjat számláz ki, de előfordul az is, hogy magát a magyarországi vállalkozást megvásárolja

A pénzmosás szakaszai

- **1. Elhelyezés:** a bűncselekményből származó pénzek bekerülése a pénzügyi szolgáltatóhoz;
- **2. Rétegzés:** az illegális bevételek mozgatása különböző pénzügyi műveleteken keresztül; az eredeti összeg több részletben, gyakran külföldre (pl. off-shore központokba) történő továbbutalása hamis és fiktív számlák, illetve fiktív ügyletek felhasználásával;
- **3. Integrálás:** a bűncselekményből származó pénzek vissza-áramoltatása, legális forrásként való feltüntetése; pl. off-shore vállalkozás céget alapít, vagy hitel fedezeteként betétet helyez el.
- Fontos megjegyezni, hogy a pénzmosás megvalósulhat úgy is, ha a fenti három szakasz sorrendje megváltozik, azok közül egy vagy akár kettő is kimarad!
- A pénzmosást legkönnyebben az elhelyezési szakaszban lehet észlelni. Gyakori azonban, hogy a számlanyitást, a készpénzforgalmat valamint az átutalások lebonyolítását díjazás ellenében ismeretlen, büntetlen előéletű megbízottak – strómanok – végzik.

A pénzmosás figyelmeztető jelei

- Egyéb gyanús körülmények, melyek pénzmosás céljára történő számlanyitásra utalhatnak:
 - az eljáró személy megjelenése, viselkedése nincs összhangban a számlanyitást kérő cég nagyságával, komolyságával;
 - a számlanyitást végző személy egyáltalán nem érdeklődik a számlavezetési kondíciókról;
 - ideges, követelőző, a számlanyitást sürgető ügyfél;
 - a számlanyitást kezdeményező személy nem ad meg fontos információkat, előadásában nyilvánvaló ellentmondások lelhetők fel;
 - az ügyféljelölt folyamatosan „befolyásos kapcsolataira” hivatkozik;
 - a cég méretéhez képest jelentős összegű bejövő utalások vagy készpénzkifizetések várhatók;
 - nagy összegek elhelyezése homályos, jövőbeli „nagy projektek” finanszírozására

Szabályozás / Büntetőjogi felelősség

Szabályozás megnevezése

■ Európai Unió

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/843 irányelve (Ötödik direktíva)

■ Magyarország

- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (**Pmt.**)
- 2017. évi LII. törvény az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról (**Kit.**)
- 12. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről

■ Büntetőjogi felelősség

Cselekmény

Szankció

- | | | |
|--|---|------------------------------------|
| □ Bejelentés szándékos elmulasztása | → | 2 évig terjedő szabadság-vesztés |
| □ Szolgáltató alkalmazottjának közreműködése gondatlanságból | → | 3 évig terjedő szabadság-vesztés |
| □ Szolgáltató alkalmazottjának közreműködése szándékosan | → | 2-8 évig terjedő szabadság-vesztés |

Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

Mit jelent?

Személyazonosító adatok és cégalapok

- rögzítése és okmányból történő ellenőrzése
- azonosítási okmányok másolása (kivétel a lakcímkártya személyi azonosítót tartalmazó oldala), érvényességének és eredetiségének vizsgálata
- Szükséges nyilatkozatok (PEP, KYC, és tényleges tulajdonosi nyilatkozat) rögzítése

Mely esetekben?

A Bank a következő esetekben köteles ügyfeleit átvilágítani:

- az üzleti kapcsolat létesítésekor
- a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű – akár több összefüggő megbízásból összesen – üzleti megbízás teljesítésekor
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az előző pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel (ide értendő az adatváltozás és nem természetes személy ügyfél esetében a tulajdonosi szerkezetben történő változás is)
- Ha az ügyfélazonosító adatokban olyan változás történik, amely alapján az ügyfél magasabb kockázati kategóriába kerül

Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

Kit?

A Bank köteles az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás teljesítése előtt az

- ügyfelet (tulajdonos, társtárstulajdonos)
- annak meghatalmazottját (pl. ügyvéd),
- a rendelkezésre jogosultat (pl. számla felett rendelkező),
- a képviselőt (pl. cégjegyző)

azonosítani és személyazonosságának okmányból történő igazoló ellenőrzését elvégezni (együtt: átvilágítani), továbbá az azonosítási okmányokról másolatot készíteni, megvizsgálni az okmány érvényességét és eredetiségét, melyet kizárólag az erre jogosult üzleti kapcsolattartó végezhet. A tényleges tulajdonos azonosítását az oktatási anyag további része tárgyalja. Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételtten elvégezni, ha egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörtént az átvilágítás, a fentiek azonosítása, amennyiben nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Rögzítendő adatok – Természetes személy

Az azonosítás során a következő adatok rögzítése szükséges (V-111/M10):

■ Természetes személyre vonatkozóan:

- ☐ családi- és utónév
- ☐ születési családi és utónév
- ☐ állampolgárság
- ☐ születési hely és idő
- ☐ anyja születési neve
- ☐ lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- ☐ azonosító okmány(ok) száma és típusai

Anyabanki elvárás alapján a következő információk rögzítése is szükséges (KYC adatok)

- ☐ munkaviszony jellege
- ☐ jövedelem forrása
- ☐ Vezető tisztségviselő-e?
- ☐ munkavégzés, életvitel országa
- ☐ munkahely fő tevékenységi országa

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Okmányok – Természetes személy

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Bank köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok **érvényességét** és **eredetiségét**, továbbá azokról másolatot kell készítenie (kivétel a lakcímkártya személyi azonosítót tartalmazó oldala).

■ **Magyar állampolgár** természetes személyek esetén:

- Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (személyi igazolvány vagy útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély) **és**
- Lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben az ügyfél magyarországi lakcímmel vagy tartózkodási hellyel rendelkezik - kizárólag a lakcímet tartalmazó oldal!

Külföldi állampolgár természetes személyek esetén:

- úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít,
- tartózkodási jogot igazoló okmányát, vagy tartózkodásra jogosító okmányát (amennyiben szükséges ezzel rendelkeznie).
- Lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben az ügyfél magyarországi lakcímmel vagy tartózkodási hellyel rendelkezik - kizárólag a lakcímet tartalmazó oldal

■ A szolgáltató megszakítja a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amennyiben:

- a) az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- b) az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem adóttak,
- c) az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,
- d) a szolgáltató nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,
- e) az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,
- f) az ügyfél nem vagy a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
- g) az eljárás során azzal kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetében, a szolgáltató a fenti feltételek fennállása ellenére is elvégzi a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést tesz.

Pénzmosás-megelőzési terület előzetes engedélye

Az alábbi esetekben az ajánlat kiküldése előtt a Pénzmosás-megelőzési terület engedélye szükséges:

■ Külföldi ügyfelek esetén

- ☐ Amennyiben EU,EGT tagállam állampolgárnál hiteligeny merül fel és nem ügyfelünk (tehát most kerülne kapcsolatba a bankkal, nincs számlája)
- ☐ Harmadik országbeli állampolgároknál **minden esetben (különösen szankciós országok állampolgárai)** meg kell küldeni az igényt a pénzmosás-megelőzési terület részére (akkor is, ha már rendelkezik számlával)
- ☐ A véleményezéshez meg kell küldeni a hiteligenylés részleteit, a rendelkezésre álló információkat
- ☐ **Fontos, hogy a fenti véleményezés még az ajánlat kiküldése előtt történjen meg!**

■ Vállalati ügyfelek esetén

- ☐ Amennyiben magyar cég érkezik hiteligennyel és a cégben érintett magánszemély esetén külföldi kötődés merül fel a fentiek szerint kell megküldeni (ha cégben érintett személy harmadik országbeli akkor minden esetben, ha EU,EGT állampolgár, akkor csak új kapcsolat esetén)

■ Egyéb gyanús esetek

- ☐ Bármely esetben, amikor pénzmosásra utaló gyanú merül fel, akár egyeztetés céljából fel lehet venni a kapcsolatot a Pénzmosás-megelőzése területtel

Pénzmosás-megelőzési terület elérhetősége: aml.cib@cib.hu /Ügyfeleknek NEM adható ki!//

Fogyasztóvédelem



• Tartalom

- Mi a fogyasztóvédelem?
- Miért vált kiemelten fontossá a fogyasztóvédelem a pénzügyi szolgáltatások területén?
- Miért fontos a CIB Banknak a fogyasztóvédelem?
- A fogyasztóvédelem alapelvei
- Mit jelent a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat?
- Miért van fontos szerepe a fogyasztóvédelemben a panaszkezelésnek?
- Mire kell figyelni a panaszok megválaszolása során?
- A Felügyelet ajánlása a pénzügyi szervezetektől elvárt fogyasztóvédelmi elvekről
- A Felügyelet ajánlása a fogyasztóbarát ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról
- Hogyan szabályozza a jogalkotó a gazdasági reklámtevékenységet?
- Alapfogalmak
- Eljárási hatóságok
- Fontosabb jogszabályok

Mi a Fogyasztóvédelem?

- A fogyasztóvédelem hivatott arra, hogy a jogszabályi keretek között védje és biztosítsa:
 - a magánszemélyek egészségének, biztonságának, vagyoni (pénzügyi) érdekeinek a védelmét,
 - a magánszemélyek jogainak védelmét szolgáló hatékony és gyors jogi eljárás lehetőségét (pl. bírósági eljáráson kívüli békéltető fórumok eljárása),
 - a megfelelő tájékoztatás megtörténtét.
- A fogyasztóvédelem az élet minden területén jelen van, legyen szó valamilyen áru, élelmiszer megvásárlásáról, közüzemi szolgáltatás vagy valamilyen banki szolgáltatás igénybevételéről.
- A jogszabályi elvárások azonban attól függően szigorúbbak lehetnek, hogy milyen termék vagy szolgáltatás igénybevételéről van szó, és kitől veszi azt igénybe a magánszemély, vagyis mekkora a magánszemély kockázata.
- Fogyasztóvédelmi szempontból a bankok, pénzügyi szervezetek tevékenysége szigorúan szabályozott. A törvényalkotó nagy felelősséget helyez ezen szervezetekre, illetve a Felügyelet (Magyar Nemzeti Bank) szerepe is hangsúlyos.

Miért vált kiemelten fontossá a Fogyasztóvédelem?

- A pénzügyi szektor gyors fejlődése során egyre bonyolultabb pénzügyi termékek jelentek meg, amelyek kockázatai egyre inkább kihatnak a magánszemélyek jövedelmi viszonyaira.
- A különböző pénzügyi szolgáltatók, közvetítők piacra lépése, valamint a pénzügyi szolgáltatók nem kellően összehangolt ösztönzői növelhetik annak kockázatát, hogy a magánszemélyek csalással, visszaélésekkel és a szolgáltatók részéről tisztességtelen piaci magatartással találkozzanak.
- Különösen az alacsony jövedelmű és kevésbé tájékozott magánszemélyek számára jelent ez fokozott kockázatot.
- A pénzügyi termékekben rejlő kockázatok az elmúlt években – részben a 2008-as globális pénzügyi válság következtében – a devizahitelek területén realizálódtak hazánkban.
- A pénzügyi válság miatt az egyes pénzügyi termékekben csalódott, elégedetlen ügyfelek száma jelentősen megnőtt. A hatóságok szerint ennek legfőbb kiváltó oka az volt, hogy a pénzintézetek elmulasztották megadni az ügyfelek számára a megfelelő minőségű és tartalmú tájékoztatást. Ezért számos törvényi előírást és szabályozást vezettek be.

Miért fontos a CIB Banknak a Fogyasztóvédelem?

- A fogyasztóvédelmi szemlélet megerősítése hozzájárul ahhoz, hogy megőrizzük a Bank (akár saját kollégákon, akár közvetítőkön keresztül jár el) működésébe vetett fogyasztói/ügyfél bizalmat, és ezáltal növeljük ügyfeleink elégedettségét.
- Az ügyfél-elégedettség megszerzése és megtartása a CIB Bank üzletpolitikájának szerves része. Az elégedett ügyfél a jövedelmező és kiegyensúlyozott üzleti kapcsolat alapja.
- A CIB Anyavállalata, az ISP – fejlett európai szemléletmódot képviselve – szintén nagy hangsúlyt fektet a fogyasztóvédelemre, illetve az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálására.
- A fogyasztóvédelmi szemlélet megerősítése és alkalmazása segítséget nyújt ahhoz, hogy a Bank:
- Az ügyfelek bizalmát a bank iránt erősítse azzal, hogy az ügyfelek érzik, hogy a bank az ő érdekeiket is figyelembe veszi a szolgáltatásnyújtás során.
- Ügyfelekkel az esetleges jogvitákat megelőzze,
 - a fogyasztóvédelmi hatóságként eljáró MNB vizsgálata esetén a bíróság kiszabásának lehetőségét elkerülje, illetve
 - csökkentse az egyéb működési, hírnevéhez kapcsolódó és a jogi kockázatokat.

A Fogyasztóvédelem alapelvei I.

■ Minőségi szolgáltatás – felelősen eljáró ügyfél:

A CIB Banknak az elégedett ügyfélért folytatott piaci verseny során a szolgáltatások minőségére is fokozott figyelemmel kell lennie. Ugyanakkor a szolgáltatások eredményességének elérése az ügyfél részéről is kölcsönösen felelős, körültekintő eljárást feltételez. A pénzügyi szervezeteknek általában abból kell kiindulniuk, hogy az ügyfél átlagos pénzügyi ismerettel rendelkezik, és az adott helyzetben a tőle elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el.

■ Stabil partnerkapcsolat – felelősen eljáró szolgáltató:

A CIB Banknak a hosszú távú, kölcsönös előnyökön nyugvó, stabil partnerkapcsolat kialakításában érdekelt felelős szolgáltatóként kell a tevékenységét végeznie. Ennek során törekszik arra, hogy a ügyfél tényleges igényeit, körülményeit és pénzügyi ismereteit is mérlegelve, a ügyfél számára leginkább megfelelő, hosszú távon is teljesíthető kötelezettségekkel járó pénzügyi terméket, szolgáltatást kínálja számára.

Fokozott figyelmet kell továbbá fordítani az érdekeiket csak korlátozottan képviselni képes ügyfelekre (idősek, gyerekek, betegek, fogyatékkal élők).

■ Tisztességtelen kereskedelmi (üzleti) gyakorlat tilalma

Szigorúan tilos az ügyfeleinkkel szemben olyan szakmai gondosságot nélkülöző üzleti (kereskedelmi) gyakorlatot folytatni, amellyel az ügyfél pénzügyi döntését az Ő valós érdekeivel ellentétes irányban befolyásolhatjuk.

■ Közérthetőség és átláthatóság:

Biztosítani kell, hogy az ügyfelek a szükséges és hasznos információkhoz folyamatosan hozzáférhessenek, és megértsék ezeket az információkat. (Pl. a tájékoztatók a hétköznapi emberek számára is érthetők legyenek, honlapon, ügyfélszolgálatokon, közvetítőknél mindig elérhető legyen az aktuális változat.)

A Fogyasztóvédelem alapelvei II.

■ **Megfelelő tájékoztatás:**

A CIB Banknak és a megbízásából eljáró közvetítőknek az ügyfelekkel történő kapcsolattartás során segíteniük kell az ügyfeleket a felelős döntés meghozatalában, megadva az ahhoz szükséges valamennyi – az előnyökre és hátrányokra is kitérő – információt. (Pl. nem szabad csak a termék előnyeit kiemelni, hanem szólni kell azok költségeiről, kockázatairól, a hátrányos jogkövetkezményekről is.) Ezzel segítjük elő annak az egyenlőtlenségnek a megszüntetését, amely a bank dolgozóinak, közvetítőknek magas szintű szakmai felkészültsége és egyes ügyfelek sokszor hiányos pénzügyi ismerete között van.

■ **Együttműködés:**

A Banknak, közvetítőknek együtt kell működniük az ügyfelekkel, illetve segítőkészeknek kell lenniük, különösen az ügyfél kötelezettségei teljesítése során, valamint akkor, ha az ügyfél jelzi számukra a fizetési nehézségét.

■ **Minőségi panaszkezelés:**

Az ügyfelekkel való kapcsolattartás egyik fontos része a megfelelő panaszkezelés. Ennek során – a banki szabályzatokban foglaltakkal összhangban – pontos, közérthető és megfelelően indokolt választ kell adni az ügyfelek számára.

■ **Arányosság:**

A szolgáltatás és az ellenszolgáltatás egyenértékűségének elve alapján a bank által nyújtott szolgáltatásoknak arányban kell állniuk az értük felszámított díjjal, illetve költséggel. Világosan ki kell derülnie, hogy a díjak és költségek milyen tényleges szolgáltatást fedeznek.

Mit jelent a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat? I.

- **Tisztességtelennek minősül** minden olyan, az elvárható szakmai gondosságot nélkülöző, a pénzügyi termék értékesítésével, szolgáltatásával vagy reklámjával kapcsolatban álló üzleti gyakorlat, amellyel a magánszemély/ügyfél egy adott termékkel kapcsolatos pénzügyi döntése az Ő valós érdekeivel ellentétes irányban befolyásolható.
- A tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat nemcsak tevőleges magatartásban (megtévesztés, agresszív magatartás), hanem mulasztásban is megnyilvánulhat.
 - **Mulasztás** – megtévesztő elhallgatás: az ügyfél döntéséhez szükséges információt elmulasztjuk az ügyfél rendelkezésére bocsátani, és emiatt az ügyfél olyan döntést hoz, amelyet e fontos információk birtokában nem hozott volna meg.
 - **Tevőleges** – megtévesztő gyakorlat: helytelen információt nyújtunk ügyfeleinknek, amely miatt az ügyfél olyan döntést hoz, amelyet a helyes információk birtokában nem hozott volna meg (pl. szerződést köt vagy megszünteti, él egy kedvezményes akciós ajánlattal).
 - **Tevőleges** – agresszív gyakorlat: megfenyegetjük az ügyfelet, szankciókat helyezünk kilátásba, és ezzel olyan döntésre késztetjük, amelyet e magatartásunk nélkül nem hozott volna.
 - **Mérlegelés nélkül tisztességtelennek minősülő kereskedelmi gyakorlatok**: fekete lista található róla a jogszabály mellékletében – pl. az ügyfél zaklatása, csalogató reklám, reklámban gyermekkorúak közvetlen felhívása egy adott termék megvásárlására, ingyenesként hirdetni egy terméket úgy, hogy mégis van díja stb.

FONTOS! A hibás ügyfél tájékoztatás komoly bírságot, illetve személyi felelősségre vonást is eredményezhet. Ha valaki bizonytalan az ügyfél kérdésére adandó válaszban, előbb nézzen pontosan utána kérdésnek vagy kérjen segítséget, és csak utána tájékoztassa az ügyfelet!

Mit jelent a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat? II.

■ **Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatnak (megtévesztő, agresszív) minősül az olyan kereskedelmi gyakorlat, amely során**

- a Bank, illetve a Bank érdekében eljáró személy (közvetítő) nem a tőle elvárható gondossággal jár el,
- helytelen, nem világos, érthetetlen, félreérthető információkat ad,
- valós információt olyan módon jelenít meg, amely alkalmas arra, hogy megtéveszsze az ügyfelet,
- a termék díjára, vagy valamely kedvezmény meglétére, igénybevételére vonatkozóan ad téves információkat,
- fizikai erőt, ill. pszichés nyomást alkalmaz, amely által olyan döntésre készíti (készítheti) az ügyfelet, amelyet az egyébként nem hozott volna meg.

■ **Megtévesztő kereskedelmi gyakorlat az is, ha:**

- A Felügyelet által kiadott Magatartási Kódexben foglalt követelményeket a bank, közvetítő nem tartja be,
- a tájékoztatás valótlan információt tartalmaz vagy valós tényről oly módon jelenít meg, hogy az alkalmas az ügyfél megtévesztésére,
- más vállalkozással, más vállalkozás termékével / szolgáltatásával összetévesztésre vezethet,
- az ügyfél megfelelő információkon alapuló üzleti döntéséhez szükséges információt a bank vagy a közvetítő elhallgatja, elrejt,
- az ügyfél üzleti döntéséhez szükséges információt homályos, érthetetlen, félreérthető, nem megfelelő időben bocsát rendelkezésre a bank vagy a közvetítést végző személy,
- nem derül ki a cél, és ezáltal alkalmas arra, hogy olyan döntésre készítse az ügyfelet, amelyet egyébként Ő nem hozott volna meg.

A Felügyelet a Bankkal szemben 2021-ben 4 esetben összesen 2.000.000,- Ft, míg 2022-ben 2 esetben 1.250.000,- Ft összegben szabott ki bírságot a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt.

Miért van fontos szerepe a Fogyasztóvédelemben a Panaszkezelésnek?

- A **minőségi panaszkezelés** a fogyasztóvédelem egyik fontos követelménye.
- A mindennapi banki működés során a hibázás lehetőségét nem lehet 100 százalékosan kizárni, de a **megfelelő panaszkezelés segíthet abban, hogy az ügyfelek számára is megnyugtató és elfogadható módon orvosoljuk a feltárt hibákat**, javítsuk belső folyamatainkat.
- Ezzel az ügyfelek Bankba vetett bizalma megtartható, továbbá az esetleges felügyeleti vagy bírósági eljárás (békéltető testületi eljárás) is elkerülhető.
- A **panaszos ügyfél** esetén, ezért meg kell tennünk minden szükséges lépést a panaszok mindkét fél számára megnyugtató rendezésére.
- A bankok, illetve pénzügyi szolgáltatók panaszkezelési folyamatát jogszabály (Hpt, Bszt., 66/2021. MNB rendelet) szabályozza, amely kötelező jelleggel írja elő a pénzügyi szervezetek számára, hogy a bankhoz vagy közvetítőhöz benyújtott (akár szóban, akár írásban) **panaszt** legfeljebb **30 napon belül** illetve, amennyiben a **panasz pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő, 15 munkanapon belül írásban válaszolja** meg. A panaszt ki kell vizsgálni és annak eredményét, illetve a bank álláspontját az ügyfél számára is érthető módon kell leírni.
- Ha az ügyfél nem kap a panaszára 15 munkanapon, illetve 30 napon belül választ, akkor a Felügyelethez fordulhat. A **Felügyelet a 30 napos válaszadási határidő túllépését minden esetben** – a késedelem időtartamával arányosan – **bünteti**, függetlenül attól, hogy az ügyfél bankhoz benyújtott panaszja jogos volt-e vagy sem.
- A Felügyelet a Bankkal szemben 2022-ben 6 esetben 1.600.000,- Ft összegben szabott ki bírságot a panaszok nem teljes körű megválaszolása miatt. A panaszkezelési szabályok betartását a Felügyelet átfogóbb téma, illetve célvizsgálatok keretében is rendszeresen ellenőrzi és vizsgálja.

Mire kell figyelni a panaszok megválaszolása során?

■ A panaszok megválaszolásakor figyelembe veendő legfontosabb szempontok:

- - Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos panasz esetén **15 munkanapon**, egyéb panasz esetén **30 napon belüli** írásbeli **megválaszolás**.
- - A panasz minden részére kiterjedő **teljes körű válasz**.
- - Elutasító tartalmú válasz esetén az ügyfelet tájékoztatni kell az elutasítás indokáról, továbbá a **Felügyelet, és/vagy PBT/bíróság vizsgálati hatáskörre vonatkozó külön tájékoztatást szükséges a válaszban feltüntetni**.
- - A panasz elutasítás esetén annak egyes részeit MNB, illetve PBT vizsgálati hatáskör alapján külön minősíteni kell, és erről a válaszlevélben az ügyfelet is tájékoztatni szükséges.
- - Elutasító válasz, illetve a 30 napos válaszadási határidő túllépése esetén a válaszban arról is tájékoztatni kell az ügyfelet, hogy **a Felügyelet és/vagy PBT előtti eljárás kedvezményezéséhez szükséges formanyomtatvány díjmentes megküldését** mely csatornákon kérheti a Banktól.

■ A panaszok kezelése során tapasztalt hiányosságok:

- - a MNB/PBT/bíróság hatáskör szerinti „mintamondat” egyáltalán nem vagy a segédanyag használata nélkül kerül kiválasztásra, így a válaszlevélben téves jogorvoslati lehetőségről tájékoztatjuk az ügyfelet,
- - a „Jogorvoslati csoport” területnek küldött válaszlevél-tervezetek gyakran nem tartalmazzák a „mintamondatos” jogorvoslati tájékoztatást, így nem mérhető fel, hogy mi nehezítette meg a panaszra illő jogorvoslati hatáskör kiválasztását,
- - a válaszlevelek gyakran nem teljes körűek és nem adnak választ az ügyfél minden kérdésére,
- - a 15 munkanapos (30 napos) válaszadási határidő megtartása érdekében, ha a panasz megválaszolása tanácsadó terület bevonása szükséges, akkor arra a panasz beérkezését követően késedelem nélkül kerüljön sor, és ne a 30 napos válaszadási határidőt megelőző néhány napban,
- - telefonon közölt szóbeli panasz esetén az írásbeli válaszhoz nincs csatolva a jegyzőkönyv másolata.

A Felügyelet ajánlása a pénzügyi szervezetektől elvárt Fogyasztóvédelmi elvekről

- A 9/2020. számú ajánlását az MNB annak érdekében alkotta meg, hogy a fogyasztóvédelmi szemléletmód minden pénzügyi szervezet napi működésébe beépüljön és annak szerves részévé váljon.
- A Felügyelet az ajánlásban többek között a következő elvárásokra helyez nagy hangsúlyt:
 - a megfelelő minőségű tájékoztatás fontossága - szóbeli és írásbeli tájékoztatás összhangja a lényeges információ átadása, a szerződés szóbeli magyarázatnak szükségessége (információs asszimetria csökkentése),
 - a felelős szolgáltatóként végzett tevékenység fontossága,
 - az ügyfél tényleges igényeinek, körülményeinek és pénzügyi ismereteinek leginkább megfelelő, hosszú távon is teljesíthető kötelezettségekkel járó pénzügyi termékek ajánlása,
 - az érdekeiket csak korlátozottan képviselni képes fogyasztók, ügyfelek így különösen a kiskorúak, az idősek, a fogyatékkal élők, illetve a súlyosan betegek nagyobb körültekintéssel való kiszolgálása,
 - a pénzügyi termékek előnyös tulajdonságai mellett a hátrányok, kockázatok bemutatása,
 - a hasonló termékek összehasonlítása,
 - a pénzügyi termékre vonatkozó feltételeket összefoglaló rövid, egy oldalas tájékoztatók megjelentetése,
 - egyszerű, és az ügyfelek számára is nyomon követhető díj- és költségstruktúra e termékekre vonatkozóan,
 - A Bank szerződéses jogviszony fennállása alatt végig (a szerződés megszűnését követően is) fokozottan törekedjen érvényesíteni a közérthetőséget, az átláthatóságot, a kiszámíthatóságot, valamint a szükséges minőségi információk folyamatos hozzáférhetőségét, teljeskörűségét, illetve egyértelműségét.

A Felügyelet ajánlása a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról

- A Felügyelet 2017-ben adta ki a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 4/2017 számú ajánlását, annak érdekében, hogy felhívja a pénzügyi szervezetek figyelmét a fogyatékos személyek speciális helyzetére, a számukra elengedhetetlen, az esélyegyenlőséget előmozdító különleges bánásmódra, valamint a társadalmi felelősségvállalásra.
- A Felügyelet az ajánlásban többek között a következő elvárásokra helyez nagy hangsúlyt:
 - az ajánlás célkitűzése, hogy a társadalomban fogyatékkal élők csoportjai a fogyatékossgal nem érintett ügyfelekkel azonos minőségű, de speciális igényeikhez igazodó szolgáltatásban részesülhessenek, függetlenül fogyatékossguk jellegétől,
 - a pénzügyi szervezetek a fogyatékos ügyfelekkel szemben tanúsítandó magatartásuk során legyenek különleges figyelemmel a szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférésre, ezeknek az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségére és a helyzetüknek megfelelő speciális bánásmódra,
 - a szerződéskötési feltételek meghatározásakor, továbbá a szerződéskötés során nyújtott tájékoztatásnál legyenek különleges figyelemmel az ügyfél fogyatékossgának jellegére (látássérült, hallássérült, mozgássérült, stb.) és mértékére,
 - a fogyatékos ügyfelek számára a pénzügyi szervezetek igény esetén biztosítsák az előzetes időpont egyeztetésének a lehetőségét;
 - a pénzügyi szervezetek hívják fel a figyelmet a szerződéskötéskor azokra az eljárásokra, megbízásokra, amelyek alkalmazásához nem szükséges az ügyfél személyes jelenléte (internetbank, telefonos ügyintézés)
 - nemteljesítés esetén az eljárási cselekmények és a jogkövetkezmények megválasztásánál a pénzügyi szervezetek legyenek tekintettel az ügyfél sérülékeny helyzetére, emellett törekedjenek arra, hogy az ügyfél fogyatékossga jellegéhez igazodóan adjanak tájékoztatást az ügyfél számára,
 - a pénzügyi szervezetek az építészeti megoldásokon túl fordítsanak figyelmet az infokommunikációs akadálymentesítésre is (pl.: személyes segítségnyújtás felajánlása, elérhető magasságú sorszámkiadó automata és azok megközelíthetőségének helyigénye stb.).

A Magyar Nemzeti Bank 4/2017. (III.13.) számú ajánlása a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról- néhány rendelkezés, melynek az ügyintézés során érvényesülnie kell:

- Fogyatékkal élő ügyfél bankfiókba történő látogatásakor a **személyes segítségnyújtás felajánlása**
- **Szolgáltatási térkép** akadálymentes formában történő közzététele, ügyfél figyelmének felhívása, hogy mely szolgáltatást milyen szolgáltatási csatornán keresztül tud igénybe venni
- **Előzetes időpontegyeztetés** lehetősége
- Rászoruló ügyfeleknek **nagyító** felajánlása
- Kérés esetén **külön tárgyaló** biztosítása
- Ügyfélszolgálati pontokon lehetővé kell tenni a **segítő kutyával** történő ügyintézkést.
- Szerződéskötést megelőzően (pl. számlaszerződés) a bankfiókon kívül történő áttanulmányozásra a **szerződéstervezet átadása**
- Szerződéskötés alatt a **szerződés felolvasása és elmagyarázása**, továbbá ezek megtörténtének rögzítése igazolható módon

■ Az ügyfélről **NEM DÖNTHETJÜK EL**, hogy fogyatékkal élő személy-e vagy sem!

■ Amennyiben segítségünket kéri és jelzi, hogy bármilyen fizikai, mentális vagy egyéb fogyatékossgal rendelkeznek és hozzájárulnak ahhoz, hogy az rögzítésre kerüljön, akkor már beszélhetünk arról, hogy valamely fogyatékossgban szenvednek.

■ Bármilyen kérdéses esetben meg lehet és kell kérdezni, hogy szüksége van-e segítségre, és ha igen, milyen formában.

■ Az ügyfél jelzését követően a szolgáltatás igénybevételére, az ügyfél számára megfelelő ügyintézési csatornát tudunk javasolni. Ebben segítségünkre lehet a szolgáltatási térkép, illetve az ügyfélszolgálati pontok szolgáltatási térképe.

Hogyan szabályozza a jogalkotó a gazdasági reklámtevékenységet?

- A gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény alapján:
 - Ha külön törvény eltérően nem rendelkezik, reklám természetes személynek, mint reklám címzettjének közvetlen megkereséses módszerével - így különösen elektronikus levelezés, vagy azzal egyenértékű más egyéni kommunikációs eszköz útján (pl. telefonhívás) - kizárólag akkor közölhető, ha ahhoz a reklám címzettje előzetesen, egyértelműen és kifejezetten hozzájárult.
 - Nyilatkozat bármely olyan módon tehető, amely tartalmazza a nyilatkozó nevét, azoknak a személyes adatoknak a körét, amelyek kezeléséhez a nyilatkozó hozzájárul, valamint a hozzájárulás önkéntes és a megfelelő tájékoztatás birtokában történő kifejezését.
 - A hozzájáruló nyilatkozat bármikor korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen visszavonható.
 - **TILOS** gyermekjóléti alapellátást és gyermekvédelmi szakellátást nyújtó intézményben, óvodában, általános iskolában és általános iskolai tanulókat fogadó kollégiumban reklámtevékenységet végezni - banki termékeket népszerűsíteni, a termék megvásárlását ösztönözni, vagy ennek érdekében a bank nevét, megjelölését használni.
 - Ez alól kivételt képez, ha a bank neveléssel összefüggő tevékenység - egészséges életmód, környezetvédelem, közéleti, kulturális esemény, oktatás - megvalósítását támogatja, és ezzel összefüggésben feltünteti a nevét vagy védjegyét.
- **Robinson lista:** azon ügyfelek listája, akik kérték adataik kezelésének adott célból történő megszüntetését vagy ahhoz nem járultak hozzá, illetve éltek az adatletiltás jogával. A listán szereplő ügyfeleknek direkt marketing megkeresés nem küldhető!

Alapfogalmak

- **Fogyasztó:** a fogyasztó az a természetes személy, aki önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében veszi igénybe a CIB Csoport szolgáltatásait. Ide tartoznak azok a természetes személyek is, akik a CIB Csoport szolgáltatásairól tájékoztatást, reklámanyagot vagy ajánlatot kapnak, valamint azok, akik a CIB Csoport valamely szolgáltatását igénylők vagy azok iránt érdeklődnek.
- **Hátrányos helyzetű ügyfél:**
 - koruk, hiszékenyséjük, szellemi vagy fizikai fogyatékoságuk miatt különösen érintett, érzékeny ügyféli kör (gyerekek, idősek, betegek), akik még körültekintőbb bánásmódot igényelnek
- **Ügyfél döntése nem önkéntes, ha:**
 - az ügyfélnek nincs lehetősége arra, hogy a döntéshez szükséges elegendő információt megkapja,
 - a döntést a pénzügyi intézmény tisztességtelen módon befolyásolja.
- **Fontos információnak számítanak:**
 - termék/szolgáltatás főbb jellemzői,
 - díjak, költségek, kamatok, THM,
 - kedvezmények, akciós időszakok, akciós időszakot követő díjak,
 - kapcsolódó szolgáltatások,
 - az ügyfelet megillető jogok, kötelezettséget, hátrányos jogkövetkezmények.
- **Kereskedelmi gyakorlat:** a Bank, illetve a Bank érdekében vagy javára eljáró személy (pl. közvetítők) a termék, szolgáltatás ügyfél részére történő értékesítésével vagy az eladás ösztönzésével kapcsolatos magatartása, tevékenysége, mulasztása, reklámja, marketingtevékenysége vagy egyéb kereskedelmi kommunikációja (információközlése).

Eljáró hatóságok

Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése miatt az alábbi hatóságok járhatnak el:

- **Magyar Nemzeti Bank** jár el, ha az érintett kereskedelmi gyakorlat a vállalkozás olyan tevékenységével függ össze, amelyet a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény alapján Magyar Nemzeti Bank felügyel
- **A Gazdasági Versenyhivatal** jár el, ha a kereskedelmi gyakorlat a gazdasági verseny érdemi befolyásolására alkalmas.
- **Magyar Nemzeti Bank:**
 - Kizárólag fogyasztók (önálló foglalkozásán kívül eljáró természetes személy) esetében jár el
 - A fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárás a jogsértés bekövetkezését követő öt éven túl nem indítható meg.
 - Az ügyintézési határidő a fogyasztóvédelmi eljárásban három hónap.
 - A fogyasztóvédelmi eljárás során a szolgáltató köteles közölni a tevékenységével kapcsolatos - az ellenőrzés lefolytatásához, illetve az érdemi döntéshez szükséges - adatokat a nyilvános vagy valamely hatóság jogszabállyal rendszeresített nyilvántartásában szereplő adatok kivételével.
- **Pénzügyi Békéltető Testület („PBT”):**
 - 2011. július 1-jén kezdte meg működését.
 - Minden olyan esetben eljár, amelyre a Felügyeletnek nincs hatásköre.
 - A CIB Bank nem tett általános alávetési nyilatkozatot (nem vállalta, hogy a békéltető testület eljárásának és egyezség hiányában az ilyen eljárásban hozott határozatnak aláveti magát) a PBT részére, mindazonáltal az MNB törvényben foglaltak szerint amennyiben a kérelem megalapozott és a fogyasztó érvényesíteni kívánt igénye nem haladja meg az 1 millió forintot a PBT hozhat kötelezést tartalmazó határozatot a Bankkal szemben.

Fontosabb jogszabályok

■ A Római Szerződésnek megfelelően:

- a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény
- a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény

■ A 2005/29/EK implementálása a hazai jogrendbe a következő törvényeken keresztül 2008. szeptember 1-ei hatállyal:

- a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (A 2005/29/EK implementációja)
- a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény (A 2005/29/EK implementációja)

■ Fogyasztóvédelmi rendelkezéseket tartalmazó fontosabb egyéb jogszabályok, ajánlások:

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.)
- a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. Törvény
- 153/2009 (VII. 23.) Kormány rendelet a pénzügyi szektorban érvényesülő fogyasztóvédelem hatékonyságának növeléséhez szükséges egyes kérdésekről
- Összbanki Magatartási kódex - a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról
- A Magyar Nemzeti Bank 9/2020. (VII.14.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek számára a fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról
- Az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 66/2021. (XII.20.) MNB rendelet. A Magyar Nemzeti Bank 16/2021. (XI.25.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek panaszkezeléséről

Értékesítési folyamat



Online felületen nem szükséges rögzíteni:

- ☐ Jelzáloghitel + CIB ECO / ECO Plusz számla
- ☐ Jelzáloghitel + CIB Babaváró Kölcsön

Online felületen rögzíteni **kell**:

- ☐ CIB ECO / ECO Plusz Bankszámla
- ☐ CIB Optimum Hitelkártya (CIB ECO Bankszámla kedvezményel)
- ☐ CIB Előrelépő Személyi Kölcsön (AKTIVMBÉR/AKTIV250/AKTIV450/Magnifica kamatkedvezményel)
- ☐ CIB folyószámlahitel (CIB ECO Bankszámla kedvezményel fogyasztók részére)
- ☐ Kisvállalkozói számla (Pénzforgalmi számlanyitás)
- ☐ Kisvállalkozói hitel
- ☐ CIB Babaváró Kölcsön
- ☐ CIB Online jelzáloghitel

Fontos:

- ☐ A közvetítés csak arra a termékre vonatkozik, ami **be van jelölve** a lead adó felületen (egyszerre több termék is bejelölhető) és megnyomásra került a lead rögzítés gomb is!!
- ☐ Csak azon értékesítések kerülnek elszámolásra, melyek:
 - ☐ Érvényes, aktív CIB-es Ügynökkóddal kerültek beküldésre!
- ☐ A sikeresen beküldött **lead-ről visszaigazoló e-mail érkezik** a megadott Ügynöki e-mail címre!
- ☐ A sikeresen beküldött lead lakossági/vállalati számla ügyletek esetén **120 napig**, vállalati hitel ügyletek esetén **180 napig érvényes**.



Leadadó felület elérhetősége:

- ☐ <https://net.cib.hu/partnerportal/index>

Értékesítési folyamat

1. Számla/fedezetlen/fedezett hitel termék legfőbb jellemzőinek, előnyeinek ismertetése az ügyféllel,
2. Adatátadási nyilatkozat kitöltése és aláírása az ügyféllel, majd továbbítása a Bank felé;
3. Online felületen az ügyfél adatok hiánytalan és pontos rögzítése. **Adatelírás veszélyezteti a jutalékszámolást.**
4. CIB24 Telecenter a kapott lead alapján felveszi a kapcsolatot az ügyféllel, amennyiben a partner kéri.
5. Leadja a leadet a választott fiókba. A lead lakossági/vállalati számla ügyletek esetén 120 napig, vállalati hitel ügyletek esetén 180 napig él.
6. Az online jelzáloghitel közvetítési folyamat részletes leírását, keresd az 58.oldalon.

Lakossági ügyfelek esetén az Online lead adó felületen rögzítendő adatok:	Kisvállalkozói, valamint kis-és középvállalati Üzletfél:
☐ Ügynökkód ☐ Az Ügynök e-mail címe ☐ Termék (checkbox) ☐ Adatkezelési nyilatkozat (checkbox) ☐ Fogyasztói üzletfél neve ☐ Telefonszáma ☐ E-mail címe ☐ Születési dátum ☐ Anyja születéskori neve ☐ Választott bankfiók	☐ Ügynökkód ☐ Az Ügynök e-mail címe ☐ Termék (checkbox) ☐ Adatkezelési nyilatkozat (checkbox) ☐ Cég teljes neve ☐ Cég adószáma ☐ Cég székhelye ☐ Cég ügyvezetőjének neve ☐ Telefonszáma ☐ E-mail címe ☐ Választott bankfiók

**Nincs ügyfél
azonosítás,
nincs 40-50 perces
értékesítési
folyamat!!!**

Köszönjük a figyelmet!

198

