

Áthidaló kölcsön szerződéshez kapcsolódó számlakivonat tájékoztató

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a minta nem valós adatokat tartalmaz!

MINTA

Fundamenta Ügyfél
Budapest
Váci utca 19-21.
1052

Fundamenta-Lakáskassza Zrt.
1922 Budapest
Nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cégjegyzékszám: 01-10-043304
Adószám: 12217595-4-44
Telefonos ügyfélszolgálat: +36 (1) 444 51 00

Pénzüintézet adatai és elérhetőségei

Szerződésszám: 0101010-010	Áthidaló kölcsön számlakivonat
Ügyfélszám: 01010101	Kivonat sorszáma: 1234567890/2017/1
Módozat: 821	Számlakivonat időszaka: 2016.11.01.-2017.04.30.
Vállalt rendszeres megtakarítás: 20.150 Ft	Számla kelte: 2017.09.26.
Havi kamat törlesztő részlet: 26.767 Ft	Fizetési mód: Csoportos beszedés
Állami támogatásra jogosult: Minta Ügyfél (1980.01.01.)	Terhelés napja: minden hónap 1. napja
A szerződés pénzforgalmi számlaszáma: 88000019-01010101-01010101 (Erre a számlára teljesítheti a befizetéseket.)	

A számlakivonat egyúttal számlaként is szolgál.
A számlakivonat aláírás nélkül is hiteles.
A számlakivonat 1 eredeti példányban készült.
A számlakivonat továbbszámított szolgáltatást tartalmaz.
A 2007. évi CXXVII. áfatörvény 86. §-a alapján mentes az adó alól.

Pénzforgalmi kimutatás:

Jogcím	SZJ szám	ÁFA mértéke	Érvényességi nap	Esedékességi nap	Banknap	Összeg (Ft)
Csoportos beszedés			2016.11.10.	2016.11.10.	2016.11.10.	45.455
Befizetés átutalással			2017.01.18.	2016.12.01.	2016.11.30.	45.455
Csoportos beszedés			2017.02.09.	2017.02.09.	2017.02.09.	26.767
Csoportos beszedés			2017.03.09.	2017.03.01.	2017.03.09.	26.767
Csoportos beszedés			2017.04.11.	2017.04.03.	2017.04.11.	26.767

Betéti szerződéshez tartozó kivonat:

Nyitó egyenlege (2016.11.01.)						2.110.927 Ft
Jogcím	SZJ szám	ÁFA mértéke	Érvényességi nap	Esedékességi nap	Kamatnap	Összeg (Ft)
Csoportos beszedés			2016.11.10.	2016.11.10.	2016.11.11.	18.688
Éves számlavezetési díj	65.12.1.	adómentes	2016.12.28.	2016.12.01.	2016.12.01.	-1.800
Befizetés átutalással			2017.01.18.	2016.12.01.	2016.12.01.	18.688
Betéti kamatjövőírás	65.12.1.	adómentes	2016.12.28.	2016.12.28.	2017.01.01.	16.006
Állami támogatás kamatjövőírás	65.12.1.	adómentes	2016.12.28.	2016.12.28.	2017.01.01.	4.324
Állami támogatás jövőírása			2017.01.31.	2017.01.31.	2017.01.27.	60.944
Záró egyenlege (2017.04.30.)						2.227.777 Ft

További adatok a szerződésről:

Értékszám számítás dátuma:	2017.04.30.
Értékszám:	43,5612
Célértékszám:	62,1540
Előjegyzett betéti kamat:	3.125 Ft
Kivonat kiállításakor a szerződőnek OBA ¹ által biztosított összevont egyenlege állami támogatás nélkül:	726.666 Ft

Hitelszámlához tartozó kivonat:

Nyitó egyenlege (2016.11.01.)						-5.843.087 Ft
Jogcím	SZJ szám	ÁFA mértéke	Érvényességi nap	Esedékességi nap	Kamatnap	Összeg (Ft)
Hitelkamat	65.12.1.	adómentes	2016.11.10.	2016.11.07.	2016.11.10.	-26.703
Csoportos beszedés			2016.11.10.	2016.11.10.	2016.11.10.	26.767
Ajánlott levél költsége	65.12.1.	adómentes	2017.01.18.	2017.01.02.	2017.01.18.	-790
Hátralékkezelési díj	65.12.1.	adómentes	2017.01.18.	2017.01.02.	2017.01.18.	-1.000
Hitelkamat	65.12.1.	adómentes	2017.01.18.	2016.12.01.	2017.01.18.	-26.675
Hitelkamat	65.12.1.	adómentes	2017.01.18.	2017.01.02.	2017.01.18.	-26.767
Befizetés átutalással			2017.01.18.	2016.12.01.	2017.01.18.	26.767
Hitelkamat	65.12.1.	adómentes	2017.02.09.	2017.02.01.	2017.02.09.	-26.767
Csoportos beszedés			2017.02.09.	2017.02.09.	2017.02.09.	26.767
Hitelkamat	65.12.1.	adómentes	2017.03.09.	2017.03.01.	2017.03.09.	-26.742
Csoportos beszedés			2017.03.09.	2017.03.09.	2017.03.09.	26.767
Hitelkamat	65.12.1.	adómentes	2017.04.11.	2017.04.03.	2017.04.11.	-26.694
Csoportos beszedés			2017.04.11.	2017.04.11.	2017.04.11.	26.767
Záró egyenlege (2017.04.30.)						-5.872.190 Ft

Esedékes, de még meg nem fizetett tételek és még le nem könyvelt tételek:

Jogcím	SZJ szám	ÁFA mértéke	Érvényességi nap	Esedékességi nap	Összeg (Ft)
Igazolás kiállítás díj	65.12.1.	adómentes		2017.04.03.	-2.000

Tisztelettel:

Fundamenta-Lakáskassza Zrt.

¹ Az összevont egyenleg alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összeg: betétesenként és hitelintézetenként legfeljebb 100.000 euró.

Kártalanítás esetén a betétbiztosítási összeg forintban történő meghatározása az OBA által megjelölt árfolyamon történik.

Adatok:
Szerződésszám: a lakás-előtakarékosági szerződés száma.
Ügyfélszám: egyedi ügyfél-azonosító.
Módozat: a szerződéshez tartozó módozat.
Vállalt rendszeres megtakarítás: a szerződésben vállalt megtakarítás összege.
Havi kamat törlesztő részlet: a kölcsönszerződés szerinti kamattörlesztő részlet összege.
Állami támogatásra jogosult: az a személy, akinek a jogán az állami támogatást igényeljük.
Áthidaló kölcsön számlakivonat: a kivonat típusának megnevezése.
Kivonat sorszáma: az adott naptári évben sorszám szerint hányadik számlakivonat készült el.
Számlakivonat időszaka: a megadott időpontok között teljesült tranzakciókat és felszámított díjakat tartalmazza a kivonat.
Számla kelte: a kivonat készítésének dátuma, mely nem minden esetben egyezik meg a kivonat időszakának végével.
Fizetési mód: a kivonat időszakában érvényes, választott fizetési mód.
Terhelés napja: a választott terhelési nap, ha a fizetési mód csoportos beszedés. Más fizetési mód esetén ez az információ nem kerül feltüntetésre a kivonaton.
Pénzforgalmi számlaszám: a szerződéshez tartozó egyedi számlaszám, amelyre a befizetéseket teljesítheti.

Pénzforgalmi kimutatás:
A betét-, illetve hitelszámlán a jóváírások megbontva kerülnek feltüntetésre (külön a betétszámlára elvart, illetve a hitelszámlára elvart befizetés).
Jogcím: a tranzakciók jogcímenkénti megnevezését tartalmazza.
SZJ szám: az adott tranzakciót, mint szolgáltatást azonosító szám.
ÁFA mértéke: a szolgáltatás az ÁFA törvény 86. §-a alapján mentes az adó alól.
Érvényességi nap: az a dátum, amelyen a tranzakció érvényesült egy jóváírás/befizetés hatására. Kifizetéshez kapcsolódó tranzakciók esetén ezen a dátumon történt meg ténylegesen a kifizetés.
Esedékességi nap: az a dátum, amelyen a tranzakció esedékessé válik/esedékessé vált.
Banknap: az a dátum, melyen az adott összeg befizetésre került.

Tranzakciók összefoglaló táblázata:
Betéti szerződéshez tartozó kivonat: a kölcsönhöz kapcsolódó betétszámla forgalmának kimutatása.
Dátum (a nyitó egyenleg mellett): a kivonat időszakának kezdő dátuma.
Nyitó egyenleg: a nyitó időpontban rendelkezésre álló összesített egyenleg.
Jogcím / SZJ szám / ÁFA mértéke: lsd. Pénzforgalmi kimutatás táblázat.
Esedékességi nap / Érvényességi nap: lsd. Pénzforgalmi kimutatás táblázat.
Kamatnap: az a dátum mely időponttól a tranzakció kamatozás szempontjából figyelembe vételre kerül.
Összeg (Ft): a terheléseket és jóváírásokat tartalmazó oszlop. A jóváírások pozitív, míg a terhelések negatív előjellel kerülnek feltüntetésre.
Dátum (a záró egyenleg mellett): a kivonat időszakának záró dátuma.
Záró egyenleg: a záró időpontban összesített, rendelkezésre álló egyenleg.

További általános információk a szerződésről:
Értékszám számítás dátuma: az a nap, amelyen az értékszám számítás történt.
Értékszám: a számítás dátumán számolt érték. Az értékszám a megtakarítási teljesítmény mérésére szolgáló szám.
Célértékszám: a módozat szerint meghatározott minimális értékszám, melynek elérése a kiutaláshoz szükséges feltételek egyike.
Előjegyzett betéti és állami támogatás kamat: az elhatárolt és a számlán még jóvá nem írt betéti és az állami támogatás után járó kamat összege.

Tranzakciók összefoglaló táblázata:
Hitelszerződéshez tartozó kivonat: a kölcsönhöz kapcsolódó hitelszámla forgalmának kimutatása.
Dátum (a nyitó egyenleg mellett): a kivonat időszakának kezdő dátuma.
Nyitó egyenleg: a nyitó időpontban fennálló tartozás összege.
Jogcím / SZJ szám / ÁFA mértéke: lsd. Pénzforgalmi kimutatás táblázat.
Érvényességi nap / Esedékességi nap: lsd. Pénzforgalmi kimutatás táblázat.
Kamatnap: az a dátum mely időponttól a tranzakció kamatozás szempontjából figyelembe vételre kerül.
Összeg (Ft): a terheléseket és jóváírásokat tartalmazó oszlop. A jóváírások pozitív, míg a terhelések negatív előjellel kerülnek feltüntetésre.
Dátum (a záró egyenleg mellett): a kivonat időszakának záró dátuma.
Záró egyenleg: a záró időpontban összesített, fennálló tartozás összege. A záró egyenleg nem tartalmazza az esedékes, de még meg nem fizetett tételek összegét.

Esedékes, de még meg nem fizetett tételek és még le nem könyvelt tételek:
A táblázat tartalmazza az összes olyan díjat és kötelezettséget mely a kivonat időszakában már esedékessé vált vagy jövőbeni esedékességű, de még nem került érvényesítésre / megfizetésre a kivonat időszakában.