



# Cofidis Magyarországi Fióktelepe

Oktatási anyag

Szeretettel köszöntünk a Cofidis  
oktatásán!



# TARTALOMJEGYZÉK



1. A Cofidisről
2. A Cofidis Magyarországon - Termékeink
3. Cofidis Megújuló hitel
  - 3.1 Hitellel kapcsolatos fogalmak
  - 3.2 Termékjellemzők
  - 3.3 Újrafinanszírozás
  - 3.4 Hitelkeret-bővítés
  - 3.5 Hitelszerződéstől való elállás
4. Hiteligénylési alapfeltételek, szerződés csomag tartalma, Cofidis részére beküldendő dokumentumok
5. A hiteligénylés folyamata
6. Pénzmosás megelőzése és a terrorizmus elleni küzdelem
7. Kitöltéssel kapcsolatos útmutató
  - 8.1 Egyéb, kitöltéssel kapcsolatos tudnivalók, típus hibák
8. KHR tájékoztatás
9. A felelős hitelezés normái és az Általános fogyasztóvédelmi elvek



## A Cofidis csoport:

- 2 fő részvényes:
  - Crédit Mutuel
  - Argosyn
- **Cofidis:** a távolsági hitelnyújtás specialistája
- Franciaország 5. legnagyobb hitelintézete
- **Créatis:** hitelkiváltás banki specialistája
- **Monabanque:** online bank
- **Több mint 4 000 munkatárs** Európa szerte



## 2. A Cofidis Magyarországon - Termékeink

### Cofidis rulírozó termékei:

- Cofidis Megújuló Hitel



### Cofidis Áruhitel

- Áruhitel (NFois)
- Klasszikus Áruhitel



### Cofidis amortizációs termékei:

- Fapados Kölcsön
- Cofidis Adósságrendező Hitel



### Cofidis autóhitel - Lízing



### 3. Cofidis Megújuló Hitel



## 3.1 Hitellel kapcsolatos fogalmak

- **Hitelfelvevő (Adós):** az a természetes személy, aki a Cofidisszel Hitelszerződést köt
- **Társigénylő (Adóstárs):** aki együttesen és egyetemlegesen felelős a Hitelfelvevővel a hitelszerződésből eredő kötelezettségek teljesítéséért
- **THM:** a THM a hitellel kapcsolatban felmerülő összes költséget mutatja meg százalékos formában, egyéves időszakra vonatkozóan
- **Fizetési határidő:** átutalással vagy csekken tárgyhó 10. napja, csoportos beszédési megbízás esetén tárgyhónap 9. és 15. napja között változhat
- **Első törlesztőrészlet esedékessége:** a hitelszerződés megkötését (amikor a Cofidis visszapostázza az eredeti aláírt szerződést az ügyfél részére) követő hónap 10-én esedékes
- **Adósságkezelési díj:** amennyiben az ügyfél fizetési kötelezettségével késedelembe esik, adósságkezelési díjat számolunk fel



## 3.2 Cofidis Megújuló Hitel - jellemzők



- Szabadon felhasználható, forint alapú személyi kölcsön
- 100 000 Ft-tól 1 000 000 Ft-ig igényelhető
- Kényelmes: online igényelhető → gyors, egyszerű ügyintézés
- Nincsenek induló díjak:

- Folyósítási jutalék: **0%**
- Hitelbírálati díj: **0 Ft**
- Szerződéskötési díj: **0 Ft**
- Kezelési költség: **0%**
- Szerződésmódosítási díj: **0 Ft**



- Nincs szükség arra, hogy az ügyfél a folyószámláját a Cofidisnél vezesse

Aktív bankkapcsolat



- Nincs szükség arra, hogy az ügyfél jövedelme bankszámlára érkezzen

Jövedelem érkeztetés





# Cofidis Megújuló hitel futamideje



- **csak tájékoztató jelleggel határozható meg**, tekintettel az újra folyósítás lehetőségére
- A közzétett futamidők abban az esetben érvényesek, ha havonta egy befizetés történik, a befizetés minden hónap 10. napján kerül megfizetésre. Késedelmes vagy elmaradt fizetés, a minimum havi törlesztőrészletnél nagyobb összegű befizetések, rulírozás illetve hitelkeretbővítés esetén a futamidő változhat.



Minden ügyfél esetében, egységesen **minden hónap 10-e!**

- bármikor, bármekkora összeget befizethet díjmentesen
- Minden hónap 1.-2. munkanapján küldünk csekket az ügyfeleknek és küldjük a kimutatást a befizetésekről
- A termékhez csoportos hitelfedezeti biztosítás is igényelhető (az ügyfél által egyedileg). *A biztosítás nem növeli a törlesztőrészletet, azonban meghosszabbítja a futamidőt*
- A **csoportos hitelfedezeti biztosításra** vonatkozó szerződést az ügyfél az Értékesítőnél **NEM kötheti** meg, azt csak utólag, a Cofidis Magyarország Ügyfélszolgálatán teheti meg.



# Cofidis Megújuló Hitel



- a hitelkeret emelhető jól fizető ügyfeleink számára 50.000 Ft-tól – 300.000 Ft-ig
- Rulírozó: az ügyfél kérésére, a visszafizetett tőkerészt újabb szerződéskötés nélkül kiutaljuk számára
- A Megújuló hitel igényléséhez mindössze 70 000 Ft nettó igazolt jövedelem elegendő

*Díjmentes, nagyobb összegű befizetésekkel rövidíthető futamidő*



*Egy nagyobb összegű befizetéssel az ügyfél csökkenti a teljes tartozását és a futamidejét*

- Ha az ügyfél a tárgyhavi törlesztőrészt készpénzbefizetés útján vagy csekken fizeti meg, a Cofidis **befizetésenként illetve csekkenként + 500 Ft külön szolgáltatási díjat számít fel, amely a havi törlesztőrészlet összegén felül fizetendő.**



## Megújuló Hitel kamata



**Kamatplafon: 2012. április 1-től: maximalizált THM: jegybanki alapkamat + 24 %.**

- A Cofidis Megújuló hitel kamata a hat hónapos BUBOR-hoz mint referenciakamathoz kötött, és 6 hónapos kamatperiódusokra rögzítésre kerül.
- A kamatperiódusok január 1. napjától június 30., illetve július 1. napjától december 31. napjáig tartanak, és az érintett naptári félévet megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy egyébként munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon) érvényes hat hónapos BUBOR irányadó az adott naptári félév idejére.
- Ugyanakkor a Cofidis azt is kikötötte, hogy a THM mértéke nem haladhatja meg az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.
- **A referencia-kamatláb módosulása a havi minimum fizetendő törlesztőrészlet összegét befolyásolja** (a jegybanki alapkamat változásától függően növeli vagy csökkenti annak összegét), **az elméleti futamidő változatlanul hagyása mellett.**





## Ennek megfelelően 2018.07. 01 és 2018.12.31. közötti időszakban a Cofidis **Megújuló Hitel kamata** az alábbiak szerint változik:

A Cofidis a 2018. július 1. – 2018. december 31. időszakban a Cofidis Megújuló Hitel termék kamatát a 2018. június 1. napján érvényes, 0,9%-os jegybanki alapkamat és 0,38%-os 6 havi BUBOR alapján az alábbiak szerint határozza meg:

Kölcsön teljes összege	Kamatláb
100 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,37%
150 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,37%
200 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,37%
250 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,37%
300 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,37%
350 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,37%
400 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,40% = 23,78%
450 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,40% = 23,78%
500 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,78%
550 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,78%
600 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,78%
650 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,78%
700 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,78%
750 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,78%
800 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,78%
850 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,78%
900 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,78%
950 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,78%
1 000 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,78%

A kamat mértékének módosítására naptári félévente kerül sor, akként, hogy az érintett naptári félévet megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal (amennyiben ez a nap szombatra, vasárnapra, vagy egyébként munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon) érvényes hat hónapos BUBOR irányadó az adott naptári félév idejére, de a hitelkamat mértéke nem haladhatja meg az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamathoz viszonyított kamatot.



## Havonta fizetendő min. havi törlesztőrészlet összege 2018. július 1-től

### MEGÚJULÓ HITEL ESETÉN

Kölcsön teljes összege	Minimum törlesztő részlet	Törlesztőrészletek száma	Kölcsön teljes összege	Minimum törlesztő részlet	Törlesztőrészletek száma
100 000 Ft	3 284 Ft/hó	45	600 000 Ft	19 280 Ft/hó	45
150 000 Ft	4 925 Ft/hó	45	650 000 Ft	20 887 Ft/hó	45
200 000 Ft	6 567 Ft/hó	45	700 000 Ft	22 494 Ft/hó	45
250 000 Ft	8 208 Ft/hó	45	750 000 Ft	24 100 Ft/hó	45
300 000 Ft	9 850 Ft/hó	45	800 000 Ft	24 631 Ft/hó	46
350 000 Ft	11 492 Ft/hó	45	850 000 Ft	26 170 Ft/hó	46
400 000 Ft	13 030 Ft/hó	45	900 000 Ft	27 710 Ft/hó	46
450 000 Ft	14 658 Ft/hó	45	950 000 Ft	29 249 Ft/hó	46
500 000 Ft	16 067 Ft/hó	45	1 000 000 Ft	30 789 Ft/hó	46
550 000 Ft	17 674 Ft/hó	45			



# Újrafinanszírozás, hitelkeret-bővítés





### 3.3 Újrafinanszírozás = Rulírozás

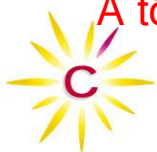
A hitelkeret rendelkezésre tartásának időtartama alatt az Adós jogosult a még le nem hívott, illetve a már visszafizetett kölcsön tőkeösszegét a hitelkeret erejéig ismételten igényelni, feltéve, hogy az Adós:

- ❑ Fizetési kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett
- ❑ A Cofidis fenntartja magának a jogot arra, hogy a folyósítást megtagadja, amennyiben tudomására jut, hogy az (ismételt) igénylés időpontjában szerepel a negatív KHR listán
- ❑ Amennyiben az ügyfél a Cofidisszel szemben fennálló tartozását visszafizette és ezt követően 12 egymást követő hónap alatt nem kéri újabb kölcsön folyósítását, a visszafizetett kölcsönösszeg ismételt folyósítása az ügyfél családi, vagyoni és pénzügyi helyzetének figyelembevételével történik.

A futamidő előlről indul, amennyiben a rendelkezésre álló teljes összeget lehívja az ügyfél!

A futamidő az összegnek megfelelően hosszabbodik részleges lehívás esetén!

A törlesztőrészlet nem változik!



## 3.4 Hitelkeret-bővítés (HKB)

A kölcsönszerződés létrejöttét követő 6. havi elszámolás időpontjától kezdődően, az Adós ajánlatot tehet a rendelkezésre bocsátott hitelkeret összegének növelésére, az alábbi feltételekkel:

- **Hitelszerződés megkötését követő 6. hónaptól. Ezt követően 3 havonta kérhet hitelkeret-bővítést**
- Fizetési kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tett
- A lehívás időpontjában nem szerepel aktívan a *negatív* KHR listán
- Fizetőképessége biztosított (személyi, családi és munkakörülményei, pénzügyi és jövedelmi helyzete a kölcsön visszafizetése szempontjából nem változtak kedvezőtlenül)

A hitelkeret-bővítés = szerződésmódosítás, akkor lép életbe, amikor mindkét fél aláírja.

**A futamidő előlről indul.**

Az ügyfél, finanszírozást követő hónapban a **megemelt hitelkeretnek megfelelő törlesztőrészletet fizeti.**

50, 100, 150, 200, 250, 300 000 Ft-al emelhető az ügyfél hitelkerete.





## 3.5 Szerződéstől való elállás lehetősége

- Az ügyfélnek a szerződés kézhezvételétől számított 14 napja van arra, hogy díjmentesen elálljon a szerződéstől
- Ezt írásban kell jelezni, és legkésőbb a 14. napon kell postára adnia nyilatkozatát
- Ez azt jelenti, hogy az ügyfél díjmentesen felmondhatja a Hitelszerződést, de a lehívás időpontjától a visszafizetés időpontjáig terjedő időszakra vonatkozó kamatokat meg kell fizetnie.



## 4. Hiteligénylési alapfeltételek, szerződés-csomag tartalma, Cofidis részére beküldendő dokumentumok



## Hiteligénylési alapfeltételek

- 18. életévét betöltötte
- Magyarországi állandó bejelentett lakcímmel rendelkezik
- Rendszeres, nyugdíjból vagy munkabérből származó **min. 70 000 Ft-os** jövedelem
- Saját névre szóló bankszámla, amit min. 3 hónapja nyitott az ügyfél
- És nem szerepel aktívan a negatív KHR (BAR) listán



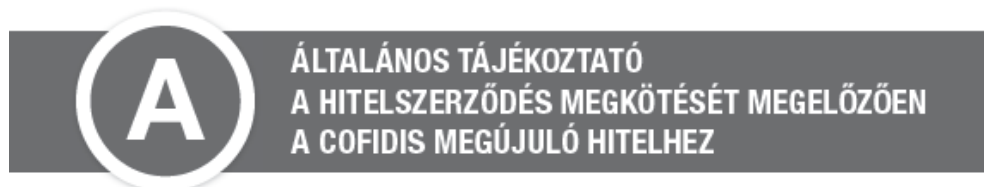
# Szerződés-csomag tartalma

- **Általános tájékoztató** a hitelszerződés megkötését megelőzően, 2 példányban, Társigénylő esetén 3 példányban - **A jelű dokumentum**
- **Megújuló hitelszerződés** 2 példányban, Társigénylő esetén 3 példányban - **B jelű dokumentum**
- **Ügyfélnyilatkozatok** 2 példányban, Társigénylő esetén 3 példányban - **C jelű dokumentum**
- **Általános szerződési feltételek (ÁSZF)** 1 példány, Társigénylő esetén 2 példányban - **D jelű dokumentum**
- **Hitelfedezeti biztosítás szerződési feltételei** - **E jelű dokumentum**
- **Tájékoztató a túlzott eladósodottság kockázatairól** 1 példány, Társigénylő esetén 2 példányban - **F jelű dokumentum**
- **KHR tájékoztató** 1 példány, Társigénylő esetén 2 példány - **G jelű dokumentum**
- **Munkáltatói igazolás formanyomtatvány** - **H jelű dokumentum**



# Cofidis részére beküldendő dokumentumok

- Általános tájékoztató 1 példánya ügyfél által aláírva. Társigénylő esetén a Társigénylő aláírása is szükséges – **A jelű dokumentum**



Cofidis Magyarországi Fióktelepe  
Székhely: 1133 Budapest, Váci út 96-98.  
Telefon: 06 1 354 5000  
Levelezési cím: 1433 Budapest, Pf. 1140.  
Cg: 01-17-000367 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)  
Adatkezelési nyilvántartási azonosító: 01498-0001, 01498-0005  
NAIH-63465/2013  
cofidis.hu



- Szerződés 2/3 példánya. Társigénylős igénylés esetén kérjük mindhárom példányt visszaküldeni. A szerződés legyen aláírva az ügyfél és az értékesítő által is. - **B jelű dokumentum**



Cofidis Magyarországi Fióktelepe  
Székhely: 1133 Budapest, Váci út 96-98.  
Telefon: 06 1 354 5000  
Levelezési cím: 1433 Budapest, Pf. 1140.  
Cg: 01-17-000367 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)  
Adatkezelési nyilvántartási azonosító: 01498-0001, 01498-0005  
NAIH-63465/2013  
cofidis.hu



KÉRJÜK, AZ ADATOK  
ELLENŐRZÉSÉT, JAVÍTÁSÁT  
HITELKÖZVETÍTŐ PARTNERÜNK  
JELENLÉTEBEN VÉGEZZE EL!

Kérdés esetén hívja Ügyfélszolgálatunkat  
**a 06-1-354-5000-es**  
telefonszámon!



- Ügyfélnyilatkozatok dokumentum 1 példánya az ügyfél aláírásával ellátva, külön-külön megjelölve az egyes nyilatkozatokat. Társigénylős szerződés esetén a Társigénylő is jelölje be a rá vonatkozó részeket és az aláírása is szükséges - **C jelű dokumentum**



Cofidis Magyarországi Fióktelepe  
Székhely: 1133 Budapest, Váci út 96-98.  
Telefon: 06 1 354 5000  
Levelezési cím: 1433 Budapest, Pf. 1140.  
Cg: 01-17-000367 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)  
Adatkezelési nyilvántartási azonosító: 01498-0001, 01498-0005  
NAIH-63465/2013  
cofidis.hu



# Cofidis részére beküldendő dokumentumok



Érvényes személyazonosságot igazoló dokumentum (személyi igazolvány vagy útlevél vagy jogosítvány - plastik alapú) minden oldalának látható fénymásolata + a lakcímkártyának a címet tartalmazó oldalának fénymásolata

Munkáltatói igazolás, 30 napnál nem régebbi, eredeti, amely min. 3 hónapos munkaviszonyt igazol. **Amennyiben készpénzben kapja a jövedelmet, utolsó havi bérpapír másolata is szükséges.**

Nyugdíjas esetén: Nyugdíj éves elszámoló lap másolata, havi ellátás elszámolás (Nyugdíjfolyósító Igazgatóság állítja ki) vagy ha véglegesített rokkantnyugdíjas, a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság által kiállított határozat fénymásolata a véglegesítésről.

Két hónapnál nem régebbi bankszámlakivonat minden oldalának másolata, amit min. 3 hónapja nyitott az ügyfél

Amennyiben gyermek után családi pótlékra jogosult: MÁK (Magyar Állam Kincstár) által kiállított igazolás fénymásolata, vagy saját névre szóló bankszámlakivonat fénymásolata, amelyre a családi pótlék utalás érkezik a MÁK-tól.

Egyéb jövedelem igazolás (pl: ingó, ingatlan bérlői jövedelem): NAV által kiállított jövedelemigazolás fénymásolata.



## 5. A hiteligénylés folyamata



# Hiteligénylési folyamat

- On-line felületen az igénylési kérdőív kitöltése a <https://cofidis.hu/webpartner/#/broker> oldalon
- Az előminősítés előtt ajánljuk a társigénylő bevonását, aki bárki lehet (családtag, barát, ismerős), mert nagyobb az esély a pozitív bírálatra.
- Azonnali válasz a hitelképességre.

Ha pozitív az előzetes bírálat eredménye:

- Szerződés letöltése, kinyomtatása, ellenőrzése (személyazonosságot igazoló dokumentumokkal egyező adatok)
- Ügyfél személyes beazonosítása
- Igényléshez szükséges igazoló dokumentumok fénymásolása
- Ügyfélnek az Általános tájékoztató dokumentum átadása áttanulmányozásra - olvassa el figyelmesen!
- Kölcsönszerződés ügyintéző általi aláírása és aláíratása az ügyféllel





# Hitelszerződés megkötését megelőző szóbeli tájékoztatás

- az igényelhető hitel lehetséges összegéről (hitelösszege)
- a havi törlesztőrészletről
- a teljes visszafizetendő összegről
- a futamidőről és az azt befolyásoló tényezőkről, annak rugalmasságáról (rövidíthető plusz befizetésekkel, végtörlesztés)
- a teljes hiteldíj mutatóról – THM - reprezentatív példa bemutatásával
- a kamatozás módjáról
- a 10-ei befizetési határidőről
- a díjfizetés módjáról (**csoportos beszédés, átutalás ingyenes; csekkes és készpénzes befizetés esetén pedig +500 Ft szolgáltatási díj a törlesztő részleten felül fizetendő**)
- az adósságkezelési díjról
- arról, hogy havonta a szerződéses törlesztő részletet szükséges befizetni, viszont azon felül bármekkora összeg befizethető díjmentesen
- a törlesztés a folyósítást követő hónaptól indul



# Hitelszerződés megkötését megelőző szóbeli tájékoztatás

- ❑ Arra is fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy a hitelbírálat során a Cofidisnek vizsgálnia kell az ügyfél jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutatóját, ami az ügyfél hitelnyújtást követően fennálló havi adósságszolgálata (hitelei törlesztőrészleteinek összessége) és igazolt havi nettó jövedelmének hányadosa azzal, hogy ha adóstárssal igényli a hitelt, az ügyfél adóstársa hitelei havi törlesztőrészleteinek összességét és igazolt havi nettó jövedelmét is figyelembe kell venni. Ha az ügyfél (ügyfelek) összesített igazolt havi nettó jövedelme alacsonyabb, mint 400.000,- Ft, a jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutató kölcsönkérelem elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az 50%-ot, e feletti jövedelem esetében a 60%-ot.
- ❑ A szóbeli tájékoztatásának arra is ki kell térnie, hogy a fogyasztónak a hitelszerződés megkötésekor felelősen kell eljárnia, felelős döntést kell hoznia. Ennek érdekében fel kell hívnia az ügyfél figyelmét arra, hogy:
  - a) kizárólag alaposan áttanulmányozott és megértett hitelszerződést írjon alá,
  - b) pénzügyi teljesítőképességének romlása, így különösen a rendszeres jövedelmének csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesíti a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól,
  - c) fizetési nehézség esetén mielőbb tájékoztassa a Cofidist, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére,
  - d) a lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott adósságkezelési díj kerül felszámításra,
  - e) a nem szerződésszerű teljesítés esetén a Cofidis a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, amellyel a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékessé válik,
  - f) a Cofidis által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is az ügyfelet terhelik, valamint a fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható.



# Hiteligénylési folyamat

- **A szerződés és a szükséges dokumentumok visszajuttatása**
  - ✓ Postai úton, a Cofidis Magyarország címére: 2360 Gyál, Pf.: 103
  - ✓ Hiánypótlás esetén e-mailben: a [broker@cofidis.hu](mailto:broker@cofidis.hu) címre
- **Hitelbírálathoz a Cofidis központban:**
  - ✓ a kérelmeket érkezési sorrendben bíráljuk el, a brókerek által beküldött szerződés-csomagok prioritást élveznek
  - ✓ ha minden kért dokumentum **hiánytalanul** és **megfelelő minőségben** beérkezett és rendelkezésre áll a bírálathoz, akkor a brókert tájékoztatjuk az eredményről
  - ✓ Közvetlenül az ügynököt értesítjük telefonon a bírálathoz (amennyiben nem elérhető és megadta az e-mail címét, akkor e-mailben)
  - ✓ Az ügyintéző minden esetben adja meg az elérhetőségét a fedőlapon!
  - ✓ A hitelbírálathoz minden esetben értesíti az ügyfelet és az értékesítőt is a bírálathoz



## Ha az előzetes bírálóat eredménye negatív:

- **Az elutasítási indok a Cofidis üzleti titkainak védelme miatt nem kommunikálható!**
- A negatív KHR miatti elutasítási indokról írásban tájékoztatjuk az ügyfelet.
- **Ügyfeleink védelme:** hitelbírálati rendszerünk figyelembe veszi az **ügyfél teherviselési képességét** is. Ezért amennyiben nem látjuk biztosítottnak a hitel megtérülését (ügyfél fizetőképességét), nem tudunk hitelt nyújtani! Vagyis ügyfeleink hosszú távú érdekeit szem előtt tartva hozzuk meg döntéseinket – ahogy a Magatartási Kódex és az MNB is elvárja tőlünk és ügynökeinktől.



## 6. Kitöltéssel kapcsolatos útmutató



# Általános tájékoztató – A jelű dokumentum



# Általános tájékoztató – A jelű dokumentum



## ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ A HITELSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉT MEGELŐZŐEN A COFIDIS MEGÚJULÓ HITELHEZ

Hatályos: 2018.07.01-től

**Cofidis Magyarországi Fióktelepe**  
Székhely: 1133 Budapest, Váci út 96-98.  
Telefon: 06 1 354 5000  
Levelezési cím: 1433 Budapest, Pf. 1140.  
Cg: 01-17-000367 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)  
Adatkezelési nyilvántartási azonosító: 01498-0001, 01498-0005  
NAIH-63465/2013  
cofidis.hu



SZERZŐDÉSSZÁM

### 1 HITELEZŐ ADATAI

Név (cégnév): COFIDIS MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE

Levelezési cím: 1433 Budapest, Pf. 1140

Telefonszám: 06 1 354 5000

E-mail: infohu@cofidis.hu

Telefax szám: 06 1 354 5090

Internet cím: www.cofidis.hu

### ÉRTÉKESÍTŐ ADATAI

Név:

### HITELKÖZVETÍTŐK ADATAI

Név (cégnév):

Levelezési cím:

Név (cégnév):

Levelezési cím:

Levelezési cím:

**Adatok kitöltése kötelező!**



## Általános tájékoztató az aláíratása az Adóssal/Társigénylővel

### 4 EGYÉB JOGI TÁJÉKOZTATÁS

Elállási jog fennállása:	Önnek joga van a Hitelszerződéstől 14 napon belül írásban elállni.
Előtörlesztés és esetleges költségei:	A kölcsöntermék rülirozó jellege miatt nem értelmezhető. A Cofidis csak azt írja elő, hogy mennyi a minimum havi törlesztőrészlet összege, amit az ügyfélnek fizetnie kell. Adós díjmentesen jogosult a havi minimum fizetendő törlesztő részlet összegénél nagyobb összeg befizetésére.
A 14. § (4) bekezdése szerinti tájékoztatás:	A Hitelszerződés megkötését követően a Cofidis nem mondhatja fel a Hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy az Ön által közölt adatok hiányosak voltak.
A 14. § (6) bekezdése szerinti tájékoztatás:	A Cofidis haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja Önt a hitelreferencia szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a Cofidis a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján Önnel nem kíván szerződést kötni, kivéve ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.
Hitelszerződés tervezetének egy példányához való jog:	Önnek joga van ahhoz, hogy a Cofidis a Hitelszerződés tervezetének egy példányát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsássa. Nem terheli kötelezettség a Cofidist, ha a Cofidis Önnel nem kíván szerződést kötni.
Adott esetben ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása:	Ez a tájékoztatás 2018 június 30-ig érvényes. Amennyiben a referenciakamat mértéke nem változik, vagy a Cofidis a referenciakamat megemelkedése ellenére – az ügyfél javára eltérve – úgy határoz, hogy hitelkamatait a megemelkedett referenciakamat ellenére sem emeli meg, úgy ez a tájékoztatás határozatlan ideig érvényes.

A hitelszerződést megelőző tájékoztatást tartalmazó formanyomtatványt átvettem és a 2009. évi CLXII. törvény 5-7. §-a, illetve a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet 4. és az 5. §-ban előírt szóbeli tájékoztatást a Cofidistól, illetve hitelközvetítő bevonása esetén a hitelközvetítőtől megkaptam. A „Cofidis által alkalmazott referenciakamattörvény és annak kezelőjének nevével, valamint következményeiről a fogyasztóra nézve” c. tájékoztatást átvettem.

Aláírás helyszíne: \_\_\_\_\_, ideje: **Amikor megtörtént a tájékoztatás**



ADÓS ÍRJA ALÁ:

KÉPVISELŐNK JELENLÉTEBEN ÍRJA ALÁ!

Ügyfél aláírása!

Aláírás



ADÓSTÁRS ÍRJA ALÁ:

KÉPVISELŐNK JELENLÉTEBEN ÍRJA ALÁ!

Társigénylő aláírása!

Aláírás





# Kölcsönszerződés – B jelű dokumentum



# B jelű nyomtatvány - Kölcsönszerződés



**Cofidis Magyarországi Fióktelepe**  
Székhely: 1133 Budapest, Váci út 96-98.  
Telefon: 06 1 354 5000  
Levelezési cím: 1433 Budapest, Pf. 1140.  
Cg: 01-17-000367 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)  
Adatkezelési nyilvántartási azonosító: 01498-0001, 01498-0005  
NAIH-63465/2013  
cofidis.hu



**KÉRJÜK, AZ ADATOK  
ELLENŐRZÉSÉT, JAVÍTÁSÁT  
HITELKÖZVETÍTŐ PARTNERÜNK  
JELENLÉTÉBEN VÉGEZZE EL!**

Kérdés esetén hívja Ügyfélszolgálatunkat  
**a 06-1-354-5000-es**  
telefonszámon!

**B**

## MEGÚJULÓ HITELSZERZŐDÉS (EGYEDI RÉSZ)

Hatályos: 2018.07.01-től

Reklámkód: \_\_\_\_\_

Szerződésszám: \_\_\_\_\_

### 7 HITELADATOK

Igényelt kölcsön összege: \_\_\_\_\_ Ft      A szerződéskötéskor folyósítani kért kölcsönösszeg: \_\_\_\_\_ Ft  
Havi minimális törlesztőrészlet összege Megújuló Hitel esetén: \_\_\_\_\_ Ft

Változtatható az ügyfél által, hivatalos javítással. Ha változtat az ügyfél, a törlesztőrészlet összegét is módosítania kell.

Jelezheti az ügyfél, hogy mennyit kíván lehívni a folyósítható összegből!!!



- Javítani kizárólag ügyfél általi hivatalos javítással (\*jav. szignó) lehet!

# B jelű nyomtatvány - Kölcsönszerződés

## 4 ADÓS SZEMÉLYES ADATAI

Titulus: ..... Családi név: .....

Utónév: .....

Születési családi és utónév: .....

Anyja születési neve: .....

Születési hely: ..... Születési idő: .....

Állampolgárság: ..... E-mail: .....

Vezetékes telefon: ..... Mobiltelefon: .....

Azonosító okmány típusa: ..... Száma: .....

Azonosító okmány lejárata: ..... Lakcímkártya száma: .....

**Lakcím** (ennek hiányában tartózkodási hely)

Ir.szám: ..... Helység: .....

Közterület neve: .....

Közterület típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....

Mióta lakik itt? (Lakcímkártyán szereplő bejelentési dátum) .....

Lakáshelyzet: ..... Ingatlan típusa: .....

**Levelezési cím** (amennyiben eltér az állandó lakcímtől)

Ir.szám: ..... Helység: .....

Közterület neve: .....

Közterület típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....

## 5 ADÓSTÁRS SZEMÉLYES ADATAI

Titulus: ..... Családi név: .....

Utónév: .....

Születési családi és utónév: .....

Anyja születési neve: .....

Születési hely: ..... Születési idő: .....

Állampolgárság: ..... E-mail: .....

Vezetékes telefon: ..... Mobiltelefon: .....

Azonosító okmány típusa: ..... Száma: .....

Azonosító okmány lejárata: ..... Lakcímkártya száma: .....

**Lakcím** (ennek hiányában tartózkodási hely)

Ir.szám: ..... Helység: .....

Közterület neve: .....

Közterület típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....

Mióta lakik itt? (Lakcímkártyán szereplő bejelentési dátum) .....

Lakáshelyzet: ..... Ingatlan típusa: .....

**Levelezési cím** (amennyiben eltér az állandó lakcímtől)

Ir.szám: ..... Helység: .....

Közterület neve: .....

Közterület típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....

**Az adatoknak pontosan úgy kell szerepelniük, mint a beazonosításra szolgáló okmányon!**




# Szerződés aláírása – B jelű dokumentum

## FONTOS!

A szerződést a Hiteligénylő (Adós) és Társigénylő (Adóstárs) az ügyintéző jelenlétében írja alá!


A szerződésen az ügyfél(ek) aláírása(i) meg kell egyezzen(ek) a személyi igazolványban lévő aláírással

 **ADÓS ÍRJA ALÁ:** **KÉPVISELŐNK JELENLÉTÉBEN ÍRJA ALÁ!**

**Ügyfél aláírása**

.....

Aláírás

 **ADÓSTARS ÍRJA ALÁ:** **KÉPVISELŐNK JELENLÉTÉBEN ÍRJA ALÁ!**

**Társigénylő aláírása**

.....

Aláírás

**HITELKÖZVETÍTŐ/KÖZVETÍTŐI ALVÁLLALKOZÓ MUNKATÁRSA ÍRJA ALÁ!**

**Ügyintéző aláírása**

.....

Aláírás

**COFIDIS MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE ÍRJA ALÁ!**

.....

Cofidis Magyarországi Fióktelepe

2/3  
R\_B\_180701

SZERZŐDÉSSZÁM:



## Szerződés – B jelű dokumentum 2. oldala

---

Alulírott Értékesítő **Ügyintéző neve nyomtatott betűkkel** ..... polgári jogi és büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy  
..... **Ügyfél neve** ..... Adós és ..... **Társigénylő neve** ..... Adóstárs  
azonosítását a rendelkezésemre álló, a jelen okiraton megjelölt sorszámú személyazonosító okmányok és lakcímet igazoló hatósági igazolvány alapján elvégeztem, továbbá kijelentem, hogy az említett dokumentumok érvényességét ellenőriztem.

---




# Ügyfélnyilatkozatok – C jelű dokumentum




# C jelű nyomtatvány - Ügyfélnyilatkozatok

- Aláírás helyszíne és ideje kitöltendő!

Aláírás helyszíne: , ideje:

 ADÓS ÍRJA ALÁ:

.....  
**Ügyfél aláírása**  
.....  
Aláírás

 ADÓSTARS ÍRJA ALÁ:

.....  
**Társigénylő aláírása**  
.....  
Aláírás

- Az aláírásnak meg kell egyeznie a beazonosításra használt okmányban lévő aláírással.
- Az aláírás és aláírás dátumának javítása nem lehetséges => Új szerződés és Általános tájékoztató kiküldése szükséges!



## 6.1 Egyéb, kitöltéssel kapcsolatos tudnivalók, típus hibák

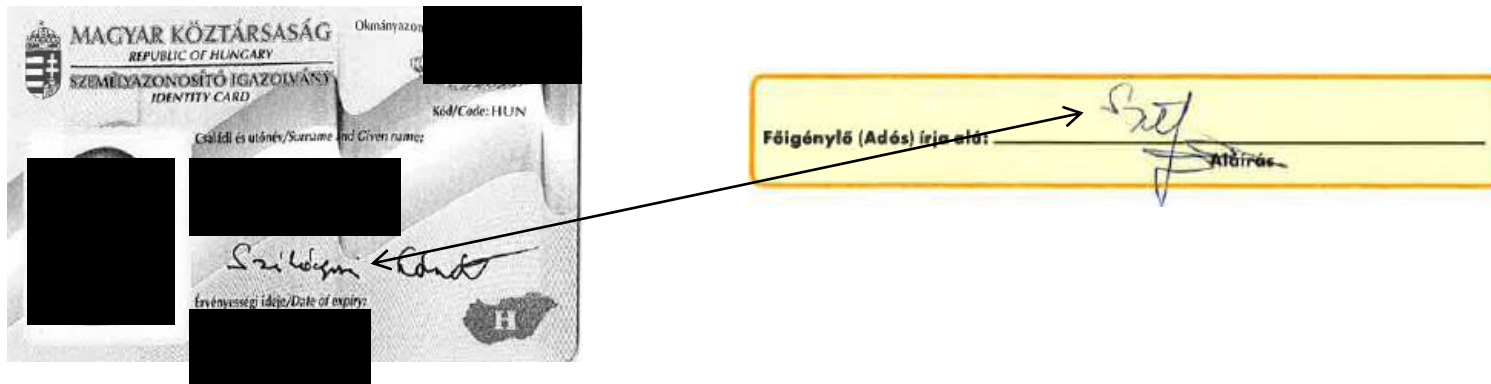




- Több javítás esetén elegendő megcsillagozni a javítani kívánt mezőket, javításokat elvégezni, és a szerződésen elegendő egy helyen „**\*jav.+szignó**”-val hitelesíteni az összes javítást
- Hiányzó adatokat a futárszolgálat munkatársa is beírhatja, ha az ügyfél olvashatatlanul ír, viszont az ügyfél aláírása kell szerepeljen ezen korrekciók mellett
- Főigénylő és a társigénylő is kizárólag a saját adatait javíthatja hivatalosan, egymás adatainak javítása nem megengedett
- Az Aláírásban és a dátumban javítás nem lehet (új dokumentumot kell kitölteni)
- A Szerződésen (B jelű dokumentum) és az Általános tájékoztatón (A jelű dokumentum) szereplő dátumnak meg kell egyeznie
- Az ügyfél és az ügyintéző aláírásának dátuma megegyező legyen



Szerződésen lévő aláírás eltér a személyi igazolványban lévőétől



Hiányzik az ügyintéző aláírása

Főigénylő (Adós) írja alá: Kelt: 2023.01.27. (helyszín), 2023.01.27. Aláírás	Hitelközvetítő/Értékesítő írja alá: Kelt: 2023.01.27. (helyszín), 2023.01.27. Aláírás
Társigénylő (Adóstárs) írja alá: Kelt: Budapest, 20.../.../... Aláírás	Társigénylő (Adóstárs) írja alá: Kelt: Budapest, 20.../.../... Aláírás

Nem a megfelelő helyen került aláírásra a szerződés az ügyintéző által

Főigénylő (Adós) írja alá: Kelt: 2023.01.27. (helyszín), 2023.01.27. Aláírás	Hitelközvetítő/Értékesítő írja alá: Kelt: Budapest, 20.../.../... Aláírás
Társigénylő (Adóstárs) írja alá: Kelt: 2023.01.27. (helyszín), 2023.01.27. Aláírás	Társigénylő (Adóstárs) írja alá: Kelt: Budapest, 20.../.../... Aláírás



## Hiányzó azonosító adatok:

**1 HITELIGÉNYLŐ (ADÓS) SZEMÉLYES ADATAI**

Családi név: FODOR

Utónév: ~~SÁNDOR~~ SANDORNE ANDRÁSME

Születési név: SZABÓ ROZÁLIA

Anyja neve: FOCZMANN ERZSÉBET

Születési hely: SZÖNY Születési idő: 1954.09.17

Állampolgárság: magyar E-mail:

Vezetékes telefon: Mobiltelefon: 70 346 3812

Azonosító okmány típusa: száma:

Lejárata: Lakcímkártya száma:

## Hiba a személyes adatokban (y-nal írandó)

**1 HITELIGÉNYLŐ (ADÓS) SZEMÉLYES ADATAI**

Családi név: KASZÁS

Utónév: LÁSZLO MIHALY \*

Születési név: SZÖLLÖSI ERZSÉBET

Anyja neve: SZÖLLÖSI ERZSÉBET

Születési hely: DEBRECEN Születési idő: 1979.09.29



Nem került javításra az ügyfél lakcímére vonatkozó adatok:  
A helyes cím: 4251 Hajdúsámson, S. Kert Hímes utca 7.

4251	helység:	HAJDÚSÁMSON	
Községterület név:	HÍMES	Községterület típusa:	UTCA
utca név:		utca sorszáma:	
Mióta lakik itt? (Lakcímkártyán szereplő bejelentési dátum)		2012.09.05	

Nyilatkozat a beazonosításról hiányos

A KITÖLTÉSHEZ SZEMÉLYES SEGÍTSÉGET IS KÉRHET, A 06 1 354 5000-ES TELEFONSZÁMON.

Aláírott SCHERBELHOTTER SZABOLCS polgári jogi és büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy BERKI  
ATTILA Hitelesítő (Adós) és - Társigénylő (Adóstárs) azonosítását a  
rendelkezésemre álló, a jelen okiraton megjelölt sorszámu személyazonosító okmányok alapján elvégeztem. Kiegészítőként kijelentem, hogy az említett dokumentumok hitelességét ellenőriztem.




## 7. Hitelfedezeti Biztosítás - ACM

**Nem köthető a Megújuló hitel mellé!**







A pénzmosás és terrorizmus  
finanszírozásának megelőzése  
és megakadályozása



# Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem

- **Miért kell küzdenünk a pénzmosás ellen?**

- ✓ gazdasági és pénzügyi szektor védelme
- ✓ nemzetközi együttműködés
- ✓ a Cofidis és partnerei hírnevének megőrzése (reputáció)

- **Mi ellen küzdünk?**

- ✓ **Pénzmosás:** az a folyamat, amely során a bűncselekményből származó pénzt törvényes eredetűnek kívánják feltüntetni
- ✓ **Terrorizmus finanszírozása:** legális forrásból származó jövedelmek felhasználása terrorcselekmény elkövetésére, toborzásra, kiképzésre, a szervezet működésének költségeire





## Szabályozói környezet – legfontosabb jogszabályok

- ✓ **2017. évi LIII. törvény** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról → **legfontosabb szabályok törvényi szinten jelennek meg**
- ✓ az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló **2017. évi LII. törvény**
- ✓ A Magyar Nemzeti Bank elnökének **19/2017. (VII.19) rendelete** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásáról
- ✓ **2017/56-os** szabályzat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozásáról → **törvény alapján kötelező kiadni**



# Miért szükséges?

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében a Cofidis Magyarországi Fióktelepe **ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni az üzleti kapcsolat létesítésekor** (vagyis egy hitelszerződés elfogadása előtt), vagy abban az esetben, **ha az átvilágításra korábban még nem került sor, valamint ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.**

Az azonosítást a Pénzmosási törvényben foglaltak szerint kell elvégezni: **az ügyfelet azonosítani kell, és személyazonosságának igazoló ellenőrzését el kell végezni.**



# Ügyfél átvilágítási kötelezettség

## ▪ A COFIDIS **köteles** ügyfél-átvilágítást alkalmazni:

- ✓ Üzleti kapcsolat **létrejöttkor**
- ✓ **3,6 M forintot elérő vagy meghaladó** üzleti megbízás esetén
- ✓ pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása utaló **tény, adat vagy körülmény felmerülése** esetén
- ✓ ha **kétség** merül fel a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban

## ▪ **Az ügyfél-átvilágítás során az ügyfél**

- ✓ **Azonosítása** és személyazonosságának igazoló ellenőrzése szükséges
- ✓ Köteles az ügyfél nyilatkozni a **tényleges tulajdonos** személyére vonatkozóan – saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében jár el
- ✓ Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy **a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e, illetve ha kiemelt közszereplőnek minősül, akkor a törvény mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.**



# Személyazonosságot igazoló okmányok ellenőrzése

## Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén:

- ✓ Személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány vagy
- ✓ útlevel és lakcímkártya vagy
- ✓ jogosítvány és lakcímkártya

## Külföldi állampolgár esetén:

- ✓ Útlevel vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy
- ✓ tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy
- ✓ tartózkodásra jogosító okmánya



# Személyazonosságot igazoló okiratok másolása

**A személyazonosságot igazoló okiratokról  
másolatot kell készíteni!**



# Ügyfél átvilágítási kötelezettség

## A Cofidis Magyarország alkalmazottai és pénzügyi közvetítői kötelesek:

- ✓ A bemutatott okiratok hitelességét és érvényességét ellenőrizni
- ✓ A lejárt okmányokkal rendelkező Ügyfél tranzakcióját elutasítani
- ✓ Ha az ügyfél a másoláshoz nem járul hozzá, a tranzakciót el kell utasítani

## Azonosítás során felmerülő esetek, amikor **másik személyazonosító okmány bekérése szükséges!**

- ✓ A személyazonosításra szolgáló okmányon nem olvasható az ügyfél neve
- ✓ A személyes dokumentum sérült, hiányos
- ✓ A személyes dokumentum ideiglenes (nem állandó)
- ✓ A személyes dokumentum nem az ügyfél nevére szól
- ✓ A személyes dokumentum nincs az ügyfél által aláírva



# Azonosítás során rögzítendő adatok

A Cofidis az ügyfél-átvilágítás során természetes személy esetén az **alábbi adatokat köteles rögzíteni:**

- ✓ családi és utónevét,
- ✓ születési családi és utónevét,
- ✓ állampolgárságát,
- ✓ születési helyét, idejét,
- ✓ anyja születési nevét,
- ✓ lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- ✓ azonosító okmányának típusát és számát;



# Azonosító adatok rögzítése - szerződésen

## Természetes személy esetén:

**4 ADÓS SZEMÉLYES ADATAI**

Titulus: ..... Családi név: .....

Utónév: .....

Születési családi és utónév: .....

Anyja születési neve: .....

Születési hely: ..... Születési idő: .....

Allampolgárság: ..... E-mail: .....

Vezetékes telefon: ..... Mobiltelefon: .....

Azonosító okmány típusa: ..... Száma: .....

Azonosító okmány lejárata: ..... Lakcímkártya száma: .....

**Lakcím** (ennek hiányában tartózkodási hely)

Ir.szám: ..... Helység: .....

Község neve: .....

Község típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....

Mióta lakik itt? (Lakcímkártyán szereplő bejelentési dátum) .....

Lakáshelyzet: ..... Ingatlan típusa: .....

**Levelezési cím** (amennyiben eltér az állandó lakcímtől)

Ir.szám: ..... Helység: .....

Község neve: .....

Község típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....

**5 ADÓSTÁRS SZEMÉLYES ADATAI**

Titulus: ..... Családi név: .....

Utónév: .....

Születési családi és utónév: .....

Anyja születési neve: .....

Születési hely: ..... Születési idő: .....

Allampolgárság: ..... E-mail: .....

Vezetékes telefon: ..... Mobiltelefon: .....

Azonosító okmány típusa: ..... Száma: .....

Azonosító okmány lejárata: ..... Lakcímkártya száma: .....

**Lakcím** (ennek hiányában tartózkodási hely)

Ir.szám: ..... Helység: .....

Község neve: .....

Község típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....

Mióta lakik itt? (Lakcímkártyán szereplő bejelentési dátum) .....

Lakáshelyzet: ..... Ingatlan típusa: .....

**Levelezési cím** (amennyiben eltér az állandó lakcímtől)

Ir.szám: ..... Helység: .....

Község neve: .....

Község típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....





# Tényleges tulajdonos

A tényleges tulajdonos az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak.

- ✓ Az ügyféllel történő szerződéskötéskor az ügyfél köteles nyilatkozni a tényleges tulajdonosra és e nyilatkozatát írásban köteles megtenni.
- ✓ Ha az ügyfél megtagadja a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozattételt, a szerződéskötést meg kell tagadni.
- ✓ Ha a szerződéses kapcsolat alatt bármikor és bármely ok folytán kétségessé válik a tényleges tulajdonos személye, az ügyfelet ismételten nyilatkoztatni kell.



# Kiemelt közszereplői és tényleges tulajdonosi nyilatkozat

- ✓ Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles írásban nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos **kiemelt közszereplőnek minősül-e**. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó **kiemelt közszereplői nyilatkozatot**.
- ✓ Kiemelt közszereplő (PEP) **az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.**
- ✓ **A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a 2017/56. sz. belső szabályzatában meghatározott **vezető jóváhagyását követően** kerülhet sor.**



# Azonosítás – Kiemelt közszereplő

**Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles írásban nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.**

## Kiemelt közszereplő:

- ✓ Államfő, miniszterelnök, miniszter és államtitkár,
- ✓ Országgyűlési képviselő és nemzetiségi szószóló,
- ✓ Politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- ✓ Az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
- ✓ Az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- ✓ Rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- ✓ Többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- ✓ Nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.



# Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

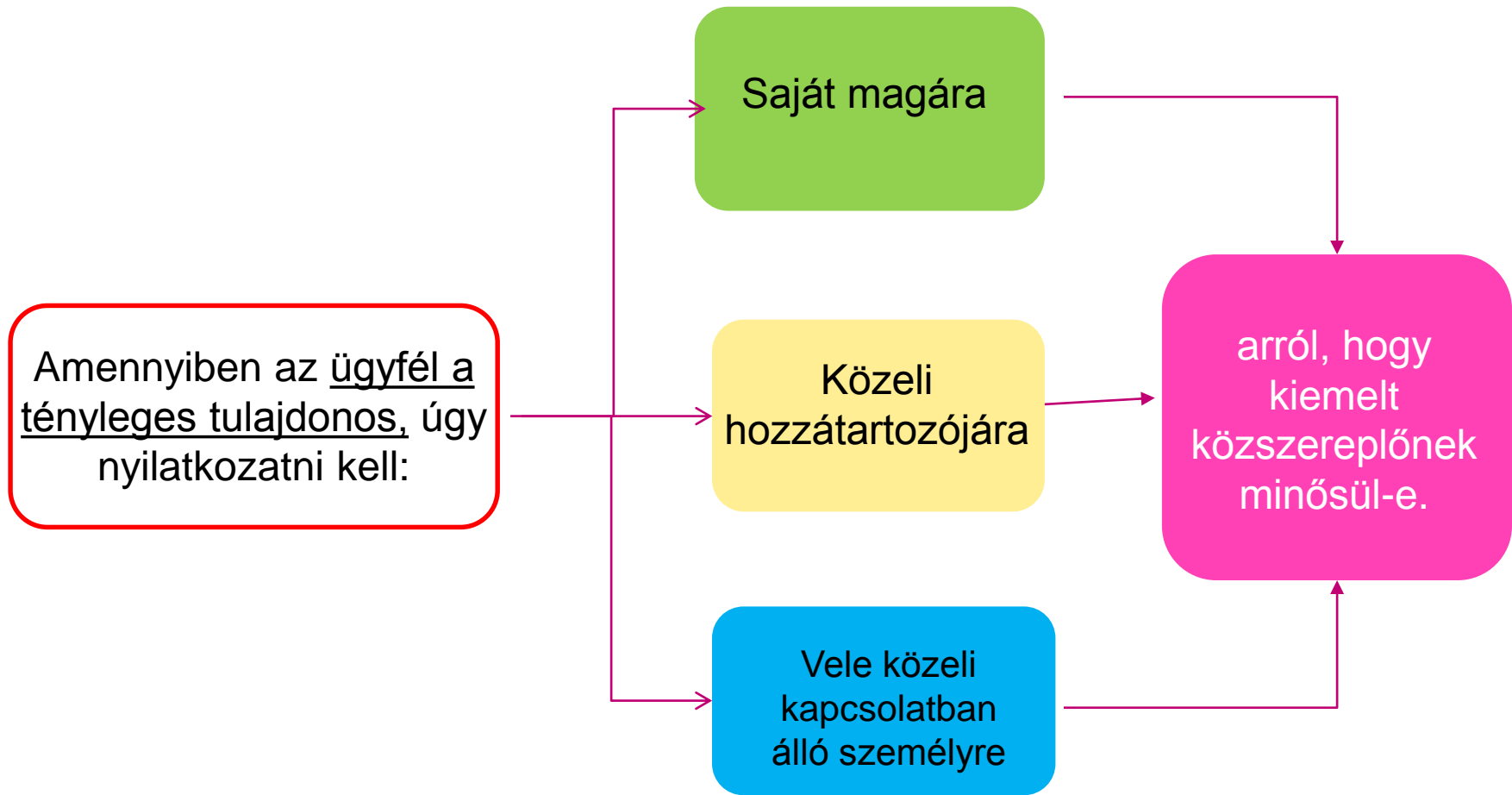
A kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseket a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell

A kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

- ✓ házastársa, élettársa;
- ✓ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa;
- ✓ vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.



# Amennyiben az ügyfél a tényleges tulajdonos:



# Amennyiben az ügyfél NEM a tényleges tulajdonos:

- ✓ Nyilatkoztatni kell arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.
- ✓ Ha a nyilatkozatot megtagadja, vagy azonosítása nem végezhető el teljes körűen, a COFIDIS az Ügyféllel nem léphet üzleti kapcsolatba.



# Pénzmosási azonosítás folyamata

1. Okiratok hitelességének és érvényességének ellenőrzése

2. Okiratok alapján a szerződés kitöltése

3. Adatok rögzítése

4. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

5. Kiemelt közszereplői nyilatkozat

6. Szerződés aláírása az ügyféllel – értékesítő jelenlétében

7. A Hitelszerződést megelőző tájékoztató dokumentumon (A jelű nyomtatványon) és a Hitelkérelmen (B jelű nyomtatványon) az üzletkötőre vonatkozó adatok kitöltése (hitelközvetítő és értékesítő)



# Pénzmosási azonosítás folyamata (hiteltermékek)

- A **Hitelkérelemn** az azonosítást végző személy aláírásával tanúsítja az ellenőrzés megtörténtét.

Azonosítást végző személy neve  
Alulírott Értékesítő ..... **Adós neve** ..... Adós és ..... **Adóstárs neve** ..... Adóstárs  
azonosítását a rendelkezésemre álló, a jelen okiraton megjelölt sorszámu személyazonosító okmányok és lakcímet igazoló hatósági igazolvány alapján elvéggeztem, továbbá kijelentem, hogy az említett dokumentumok érvényességét ellenőriztem.

Aláírás helyszíne: ..... , ideje: .....

ADÓS ÍRJA ALÁ: KÉPVISELŐNK JELENLÉTEBEN ÍRJA ALÁ!

**Adós aláírása**

Aláírás

ADÓSTÁRS ÍRJA ALÁ: KÉPVISELŐNK JELENLÉTEBEN ÍRJA ALÁ!

**Adóstárs aláírása**

Aláírás

HITELKÖZVETÍTŐ/KÖZVETÍTŐI ALVÁLLALKOZÓ MUNKATÁRSA ÍRJA ALÁ!

**Azonosítást végző személy aláírása**

Aláírás

COFIDIS MAGYARORSZÁGI FŐKTELEPE ÍRJA ALÁ!

Cofidis Magyarország Főkelepe

**A szerződés aláírása minden esetben az azonosítást végző személy jelenlétében történik.**





# Bejelentési kötelezettség, az ügyintéző jogai

## A Cofidis alkalmazottainak és pénzügyi közvetítőinek kötelezettségei:

- ✓ Pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelező bejelentést tenni
- ✓ A bejelentési kötelezettség az ügyleti megbízás körülményei alapján keletkezik és értékhatártól független
- ✓ A bejelentés miatt a bejelentőt hátrány nem éri, nem érheti
- ✓ **Tilos** az arra való utalás, hogy az adott ügyleti megbízást az ügyintéző be kívánja jelenteni, még az Ügyfél kifejezetten erre vonatkozó kérdése esetén is
- ✓ Az Ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényét titokban kell tartani
- ✓ Azt a látszatot kell fenntartani, hogy az ügylet az ügyfél által adott rendelkezések szerint lett lebonyolítva.

## Az ügyintéző jogai:

- ✓ Névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken nem szabad megjelölni az eljáró személy nevét.
- ✓ Mentesség a banktitok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult vagy sem.
- ✓ Konzultáció lehetősége a bejelentést fogadó Kijelölt személlyel.



# Kötelezettségek megszegésének következményei

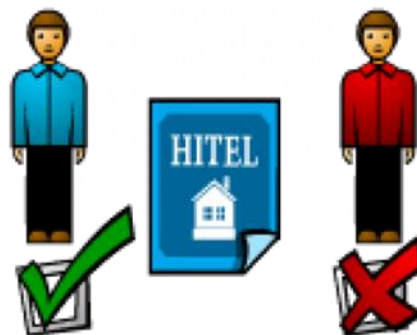
**A fegyelmi – illetve a büntetőjogi – felelősség megállapítható, ha** (szándékosan, gondatlanságból vagy hanyagságból):

- ✓ Az alkalmazott vagy a pénzügyi közvetítő **azonosítási, ügyfél-átvilágítási kötelezettségét nem teljesíti**
- ✓ Ha a szokatlan tranzakció leírásoknak megfelelő tranzakció **bejelentését elmulasztja**
- ✓ Amennyiben a pénzmosásban közreműködik, akkor a törvény minősített esetként súlyosabb büntetés kiszabását rendeli el

**Aki a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.**



## 9. KHR Tájékoztatás



2011. október 11-én hatályba lépett a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény, amely előírja, hogy meglévő ügyfeleink egyes személyazonosító adatait, illetve a kölcsönszerződésekre vonatkozó szerződési adatokat a KHR-be adatkezelés és nyilvántartás céljára átadjuk.

## 1. Mi is az a KHR?

- A KHR a hazai pénzügyi intézmények kezelésében álló **hitelinformációs adatbázis**, amely hozzájárul ahhoz, hogy a hitelt nyújtók felmérjék a hitelt igénylők hitelképességét. Ezáltal a hitelezési kockázatok összességében csökkenhetnek, a felelős hitelezési tevékenység könnyebbé válhat, és mindez **gyorsíthatja és kedvezőbbé teheti a hitelfelvételt.**
- A KHR negatív és pozitív adóslistaként is működik:
  - ✓ egyfelől azon ügyfelek adatait tartalmazza, akik fizetési kötelezettségükkel késedelembe estek, vagy a hiteligénylés során valótlan adatot közöltek, hamis vagy hamisított okiratot használtak, vagy akik bankkártya-csalást követtek el;
  - ✓ másfelől pedig a jól fizető ügyfelek egyes személyes, illetve szerződéses adatai is felkerülnek a KHR adatbázisába.



## Tennivalók a szerződéskötést megelőzően:

**A kölcsönszerződés előkészítése során a Cofidis köteles írásban tájékoztatni a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt:**

1. a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni
2. arról, hogy adatai hitelmulasztás (nemfizetés), illetve csalás esetében a KHR-lista negatív részébe átadásra kerülnek, továbbá
3. arról, hogy **adatai a szerződéskötést követően a KHR-lista pozitív részébe átadásra kerülnek**, illetve
4. meg kell kérdezni a potenciális ügyfelet, hogy akarják-e, hogy a KHR pozitív részébe lejelentett adataik átvehetőek (lekérdezhetőek) legyenek-e más bankok által. Az ügyfél ezen nyilatkozata vonatkozik az ügyfél valamennyi – azaz nem csak a Cofidisszal kötött - hitelszerződésére. Az ügyfél ezen nyilatkozatát később megváltoztathatja, szintén valamennyi hitelszerződése vonatkozásában (azaz vagy átvehető az összes hitelszerződésével kapcsolatos adata, vagy egyik sem).





## KHR TÁJÉKOZTATÓ

Cofidis Magyarországi Fióktelepe  
Székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.  
Telefon: 06 1 354 5000  
Levelezési cím: 1433 Budapest, Pf. 1140.  
Cg: 01-17-000367 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)  
Adatkezelési nyilvántartási azonosító: 01498-0001, 01498-0005  
NAIH-63465/2013  
cofidis.hu



### A MAGYAR NEMZETI BANK TÁJÉKOZTATÓJA magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről

- Ezt a kötelezettségünket a Felügyeleti Szerv által készített tájékoztató kiadvány megküldésével kell teljesítenünk (ez a hiteligenlő csomag része),
- továbbá az ügyfelek az Ügyfélnyilatkozatok dokumentumban nyilatkoznak arról, hogy a kérdéses tájékoztatót megkapták, illetve itt jelölik meg a választásukat is a KHR-rel kapcsolatban.



# Milyen adatokat tartalmazhat a KHR és meddig

**Fontos tudni, hogy amikor a pénzügyi szervezet az ügyfélről adatot ad át a KHR részére, erről az átadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja őt. Az ügyfél kérésére a tájékoztatás e-mailben is teljesíthető.**

- **Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás**

az alábbi adattípusok kerülnek a szerződéskötést követően a KHR-be:

- ✓ az ügyfél azonosító adatai (név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány szám, vagy egyéb azonosításra alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím)
- ✓ a szerződésére vonatkozó adatok (a szerződés típusa és száma, a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, ügyféli minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja)

- **Szerződéshez kapcsolódó rendszeres adatátadás**

- ✓ Rendszeres: havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme
- ✓ Eseti: előtörlesztéseinek ténye, dátuma, összege; korábban lejelentett adatokban bekövetkezett változás lejelentése; szerződés megszűnésének lejelentése.

Az itt felsorolt adatokat a szerződés megszűnését követően törlik a KHR-ből. Amennyiben az ügyfél írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak. Amennyiben meggondolná magát, e kérését bármikor visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatokat **törlik**.

Ezt a nyilatkozatot a szerződés megkötését követően küldheti el az ügyfél a részünkre (az elfogadó levélben is tájékoztatjuk erről a lehetőségről).

- **Egyéb adatátadás**

- ✓ Mulasztás: az átadott adatok az átadástól számított 10 évig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az ügyfél hozzájárulása nélkül is.
- ✓ Csalás miatti elutasított kérelmek nyilvántartása - átadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben



## Dedikált vonal

	Telefonszám	Kontakt	E-mail cím
Hitelbírálati elérhetőségek	<b>06/92/707-813</b>	<b>Tarján Henriett</b>	<b>henriett.tarjan@cofidis.hu</b>
	<a href="https://cofidis.hu/webpartner/#/broker">https://cofidis.hu/webpartner/#/broker</a>		
Hitelbírálati nyitva tartás	<i>Szerdán: 08 órától 20 óráig      Hétfőn, kedden, csütörtökön és pénteken: 08 órától 18 óráig</i>		

A dedikált vonal kiadása ügyfél számára szigorúan **TILOS!**

Ügyfélszolgálat telefonszáma

**06-1-354-5000**





**Köszönöm a figyelmet!**

