



# 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, a 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 újrafolyósítás 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 törlesztőrészetet 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 2019.01. 01 és 2019.06.30. közötti időszakban a Cofidis **Megújuló Hitel kamata** az alábbiak szerint változik:

A Cofidis a 2019. január 1. – 2019. június 30. időszakban a Cofidis Megújuló Hitel termék kamatát a 2018. december 1. napján érvényes, 0,9%-os jegybanki alapkamat és 0,27%-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% = 24,26%
150 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,26%
200 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,26%
250 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,26%
300 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,26%
350 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,99%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,99% = 24,26%
400 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,40% = 23,67%
450 000 Ft	Hat havi BUBOR + 23,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 23,40% = 23,67%
500 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,67%
550 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,67%
600 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,67%
650 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,67%
700 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,67%
750 000 Ft	Hat havi BUBOR + 22,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 22,40% = 22,67%
800 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,67%
850 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,67%
900 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,67%
950 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,67%
1 000 000 Ft	Hat havi BUBOR + 20,40%, de legfeljebb jegybanki alapkamat + 20,40% = 20,67%

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 2019. január 1-től

Kölcsön teljes összege	Minimum törlesztő részlet	Törlesztőrészletek száma
100 000 Ft	3 279 Ft/hó	45
150 000 Ft	4 918 Ft/hó	45
200 000 Ft	6 557 Ft/hó	45
250 000 Ft	8 196 Ft/hó	45
300 000 Ft	9 836 Ft/hó	45
350 000 Ft	11 475 Ft/hó	45
400 000 Ft	13 010 Ft/hó	45
450 000 Ft	14 636 Ft/hó	45
500 000 Ft	16 043 Ft/hó	45
550 000 Ft	17 647 Ft/hó	45

Kölcsön teljes összege	Minimum törlesztő részlet	Törlesztőrészletek száma
600 000 Ft	19 252 Ft/hó	45
650 000 Ft	20 856 Ft/hó	45
700 000 Ft	22 460 Ft/hó	45
750 000 Ft	24 064 Ft/hó	45
800 000 Ft	24 592 Ft/hó	46
850 000 Ft	26 129 Ft/hó	46
900 000 Ft	27 666 Ft/hó	46
950 000 Ft	29 203 Ft/hó	46
1 000 000 Ft	30 740 Ft/hó	46



# 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 3. havi elszámolás időpontjától kezdődően, az Adós ajánlatot tehet a rendelkezésre bocsátott hitelkeret összegének növelésére, az alábbi feltételekkel:

- **Hitelszerződés megkötését követő 3. 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-tal 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



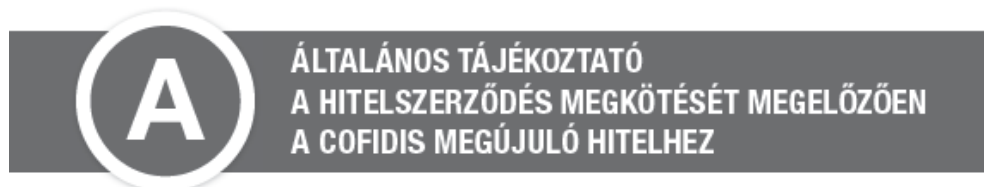
# Szerződés csomag tartalma

- **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



# A Cofidis részére beküldendő dokumentumok



Érvényes személyazonosságot igazoló dokumentum (személyi igazolvány vagy útlevel 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, az 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 Államkincstár) 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

- Online 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 törlesztőrészleten felül fizetendő**)
- az adósságkezelési díjról
- arról, hogy havonta a szerződéses törlesztőrészletet 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 eredményéről



## 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: 2019.01.01-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 rulirozó 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  
ELLENÖRZÉSÉT, JAVÍTÁSÁT  
HITELKÖZVETÍTŐ PARTNERÜNK  
JELENLÉTÉBEN VÉGEZZE EL!

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

**B**

## MEGÚJULÓ HITELSZERZŐDÉS (EGYEDI RÉSZ)

Hatályos: 2019.01.01-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 lakcímétől)

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 lakcímétől)

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

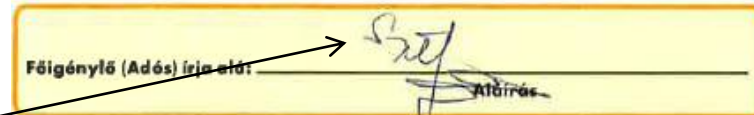




- Több javítás esetén elegendő megcsillagozni a javítani kívánt mezőket, javításokat elvégezni, és a szerződésen elegendő egy helyen „**\*jav.+szignó**”-val hitelesíteni az összes javítást
- Hiányzó adatokat a futárszolgálat munkatársa is beírhatja, ha az ügyfél olvashatatlanul ír, viszont az ügyfél 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: 2015.01.23 (helyszín), 2015.01.23 Aláírás	Hitelközvetítő/Értékesítő írja alá: Kelt: 2015.01.23 (helyszín), 2015.01.23 Aláírás
Társigénylő (Adóstárs) írja alá: Kelt: Budapest, 20.../.../... Aláírás	Kelt: Budapest, 20.../.../... Aláírás

Nem a megfelelő helyen került aláírásra a szerződés az ügyintéző által

Főigénylő (Adós) írja alá: Kelt: 2015.01.23 (helyszín), 2015.01.23 Aláírás	Hitelközvetítő/Értékesítő írja alá: Kelt: Budapest, 20.../.../... Aláírás
Társigénylő (Adóstárs) írja alá: Kelt: 2015.01.23 (helyszín), 2015.01.23 Aláírás	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.

helység:	4251	helység:	HAJDÚSÁMSON
Községterület neve:	HÍMES	Községterület típusa:	UTCA
utca/szám:		em./ajtó:	
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!**



# Hitelfedezeti biztosítás igénylése - Csatlakozási nyilatkozat



**HITELFEDEZETI BIZTOSÍTÁS IGÉNYLÉSE – CSATLAKOZÁSI NYILATKOZAT**

1. Alulírott Adós kijelentem, hogy biztosítókftként részesedni kívánok a Cofidisnek az ACM VIE SA és az ACM IARD SA-val, (a továbbiakban együttesen: Biztosítóval) kötött Csoportos Hitelfedezeti Biztosítási Szerződéséből származó – a kölcsöntörlesztés futamidejére nyújtott – 16.36.60 01/2016 számú általános feltételek szerinti

**KÉRJÜK, JELÖLJE VÁLASZTÁSÁT:**  „Silver” biztosítási csomag vagy  „Extra” biztosítási csomag vagy  „Szimpla” biztosítási csomag

biztosítási fedezetet kínálta előnyökből, ezért kérem a csoportos hitelfedezeti biztosítás hatályának rám történő kiterjesztését.

A „Silver” biztosítási csomag esetében a Biztosító az alábbi kockázatokat fedezi:  
(a) „halál” (75. év betöltéséig) vagy  
(b) „baleseti halál” (75. év betöltését követően).

Az „Extra” biztosítási csomag esetében a Biztosító az alábbi kockázatokat fedezi:  
(a) „halál”, és  
(b) „teljes és végleges munkaképesség-csökkenés”, és  
(c) „teljes keresőképtelenség”, és  
(d) „foglalkoztatás megszűnése”.

A „Szimpla” biztosítási csomag esetében a Biztosító az alábbi kockázatokat fedezi:  
(a) „halál”.

2. Kifejezetten tudomásul veszem, hogy az alábbi feltételeknek kell megfelelnem a csatlakozási nyilatkozatomban, ellenkező esetben a jelen nyilatkozat aláírása ellenem nem terjed ki rám a csoportos hitelfedezeti biztosítási szerződés hatálya; kijelentem, hogy a csatlakozási nyilatkozatomban feltüntetett információkat igazságtanilag nem torzítottam, és a csatlakozási nyilatkozatomban tett nyilatkozataim pontosak és valósak. Tudomásul veszem továbbá, hogy a csatlakozási nyilatkozatomban megadott információk alapján a Biztosító a csatlakozási nyilatkozatom alapján megítéli a csatlakozási nyilatkozat aláírását megelőző 12 hónapon belül, 30 öszefüggő napon át nem voltam keresőképtelen beteg, illetve nem vagyok vagy voltam jogosult rehabilitációs díjra vagy bármilyen egészségkárosodási járadékra.

„Silver” biztosítási csomag esetén:  
(a) a Cofidisszal szabad felhasználású, a kezdetektől rülirozó személyi hitel számlát nyitottam; és  
(b) a 60. életévemet már betöltöttem, de a 80. életévemet még nem töltöttem be.

„Extra” biztosítási csomag esetén:  
(a) a Cofidisszal szabad felhasználású, a kezdetektől rülirozó személyi hitel számlát nyitottam; és  
(b) a 65. életévemet még nem töltöttem be;

(c) a Csatlakozási Nyilatkozat aláírásának időpontjában nem vagyok keresőképtelen beteg, illetve nem vagyok vagy voltam jogosult rehabilitációs díjra vagy bármilyen egészségkárosodási járadékra.

„Szimpla” biztosítási csomag esetén:  
(a) a Cofidisszal szabad felhasználású, a kezdetektől rülirozó személyi hitel számlát nyitottam; és  
(b) a 65. életévemet még nem töltöttem be.

3. Ezzel hozzájárulok ahhoz, hogy a Biztosított jogviszony kedvezményezettjének a Biztosított jogviszony időtartama alatt nem változtatom meg, kivéve, ha erre a Cofidis – a vonatkozó általános szerződési feltételek alapján – engedélyt ad.

4. Ezzel kijelentem és szavatolom, hogy a Csoportos Hitelfedezeti Biztosítási Szerződés alapján a Biztosítóval kötött szerződés alapján megadott adatok pontosak és valósak, és a Biztosítóval megadott adatok közlése vagy a valós adatok elhallgatása a Biztosítóval szemben nem séjtja maga után jogviszonyt megváltoztató következményeket.

5. A jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok ahhoz, hogy a Biztosító és a Biztosító Egészségügyi Osztálya a személyes adataimat, valamint a Biztosító Egészségügyi Osztálya az egészségügyi adataimat a kérelem elbírálása, a hitelfedezeti biztosítási szolgáltatásokhoz kötődő jogosultságok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében kezelje. A biztosítási igény elbírálása során a jelenleg, vagy a jövőben engem kezelő egészségügyi intézményeket, orvosokat, társadalombiztosítási kifizetőhelyet, közigazgatási szerveket és hatóságokat felmentem a Biztosító Egészségügyi Osztályával szemben a titoktartási kötelezettségük alól. Tudomásul veszem, hogy személyes és egészségügyi adataim mindig kezelhetők, ameddig ez a kérelem elbírálásához, a Biztosító, illetve a Cofidis mint biztosításközvetítő jogszabály által előírt, illetve a hitelfedezeti biztosítási szolgáltatáshoz kötődő jogosultságaim érvényesítéséhez és kötelezettségeim teljesítéséhez szükséges.

6. Mivel úgy döntöttem, hogy terjedjen ki rám a Cofidisnek a Biztosítóval kötött, Csoportos Hitelfedezeti Biztosítási Szerződése alapján fennálló biztosítási vállalom, hogy megfizetem a biztosítási díjat. A biztosítási díj a havi minimális törlesztést összegevel együtt, abba bejuttatva fizetendő, és ly módon az a lehívott kölcsön visszafizetésének elméleti futamidejét hosszabbítja meg. A biztosítási díj mértéke „Silver” biztosítási csomag esetén: a Cofidisszal szemben fennálló mindenkorli tartozásom 0,35%-a; „Extra” biztosítási csomag esetén: a Cofidisszal szemben fennálló mindenkorli tartozásom 0,65%-a; „Szimpla” biztosítási csomag esetén: a Cofidisszal szemben fennálló mindenkorli tartozásom 0,37%-a.

7. Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozat aláírását megelőzően a Cofidis és a Biztosító között létrejött Csoportos Hitelfedezeti Biztosítási Szerződés általános biztosítási feltételeit megkaptam, átolvastam, az abban foglaltakat megértettem, és alkalmazását elfogadom. Elfogadásom külön, kifejezetten kiterjed az általános biztosítási feltételek alábbi rendelkezéseire: 4. rész (Biztosítási Díj), 6. rész (Biztosítási események), a Biztosító szolgáltatásai és a biztosítási szolgáltatás kortái), 7. rész (A Biztosító mentesüléseinek szabályai, kizárások), 16,2 pont (életülés), 16,3 pont (Biztosítási feltételek egyoldalú módosítása), 16,5 pont (jogvitákra illetékes bíróság).

8. Ezzel kijelentem továbbá, hogy a jelen nyilatkozat aláírása előtt kézhez kaptam és elolvastam a „Tájékoztató a Cofidistól igényelhető szabad felhasználású, a kezdetektől rülirozó személyi hitel hitelletermekekhez kapcsolódó hitelfedezeti csoportos biztosításról, a Biztosítóról és a Biztosításközvetítőről” elnevezésű tájékoztatót; és az számonra közérthető, egyértelmű és részletes tájékoztatást nyújtott a Biztosítókról és a Biztosításközvetítőkről valamint a Csoportos Hitelfedezeti Biztosítási termék egyes jellemzőiről.

A fentiekre tekintettel kérem a Csoportos Hitelfedezeti Biztosítási Szerződés hatályának rám való kiterjesztését.

**KÉRJÜK, JELÖLJE VÁLASZTÁSÁT:**

Kérem, hogy a Biztosító kockázásvisselésének kezdete a biztosítási jogviszony kezdete legyen az első biztosítási díj megfizetésétől függő hatályal. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a biztosítási szerződést a Visszaigazolás kézhezvételét követően 30 napon belül az szemelti hatályú elfogadásom ellenére felmondom, akkor nem vagyok jogosult a felmondás hatályosságáig járó időarányos biztosítási díj visszakövetelésére, illetve köteles vagyok ezt az összeget biztosítási díj jogcímén megfizetni.

\_\_\_\_\_ vagy \_\_\_\_\_


Kérem, hogy a Biztosító kockázásvisselésének kezdete a biztosítási jogviszony létrejöttéről küldött írásbeli Visszaigazolás kézhezvételétől számított 31. nap legyen az első biztosítási díj megfizetésétől függő hatályal.

.....  
Adós aláírása

B jelű Megújuló Hitelszerződés dokumentum 3. oldalán lévő biztosítási csatlakozási nyilatkozatot **NEM kell kitölteni**, mivel az ügyfél nem igényelhet brókeri hálózaton keresztül hitelfedezeti biztosítást.

Amennyiben mégis szeretne igényelni, azt a Cofidis Ügyfélszolgálaton teheti meg.





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
- ✓ útlevél és lakcímkártya vagy
- ✓ jogosítvány és lakcímkártya

## Külföldi állampolgár esetén:

- ✓ Útlevél 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: .....

Községi név: .....

Községi típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....

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

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

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

Ir.szám: ..... Helység: .....

Községi név: .....

Községi 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: .....

Községi név: .....

Községi típusa: .....

Házszám: ..... Emelet/ajtó: .....

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

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

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

Ir.szám: ..... Helység: .....

Községi név: .....

Községi 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

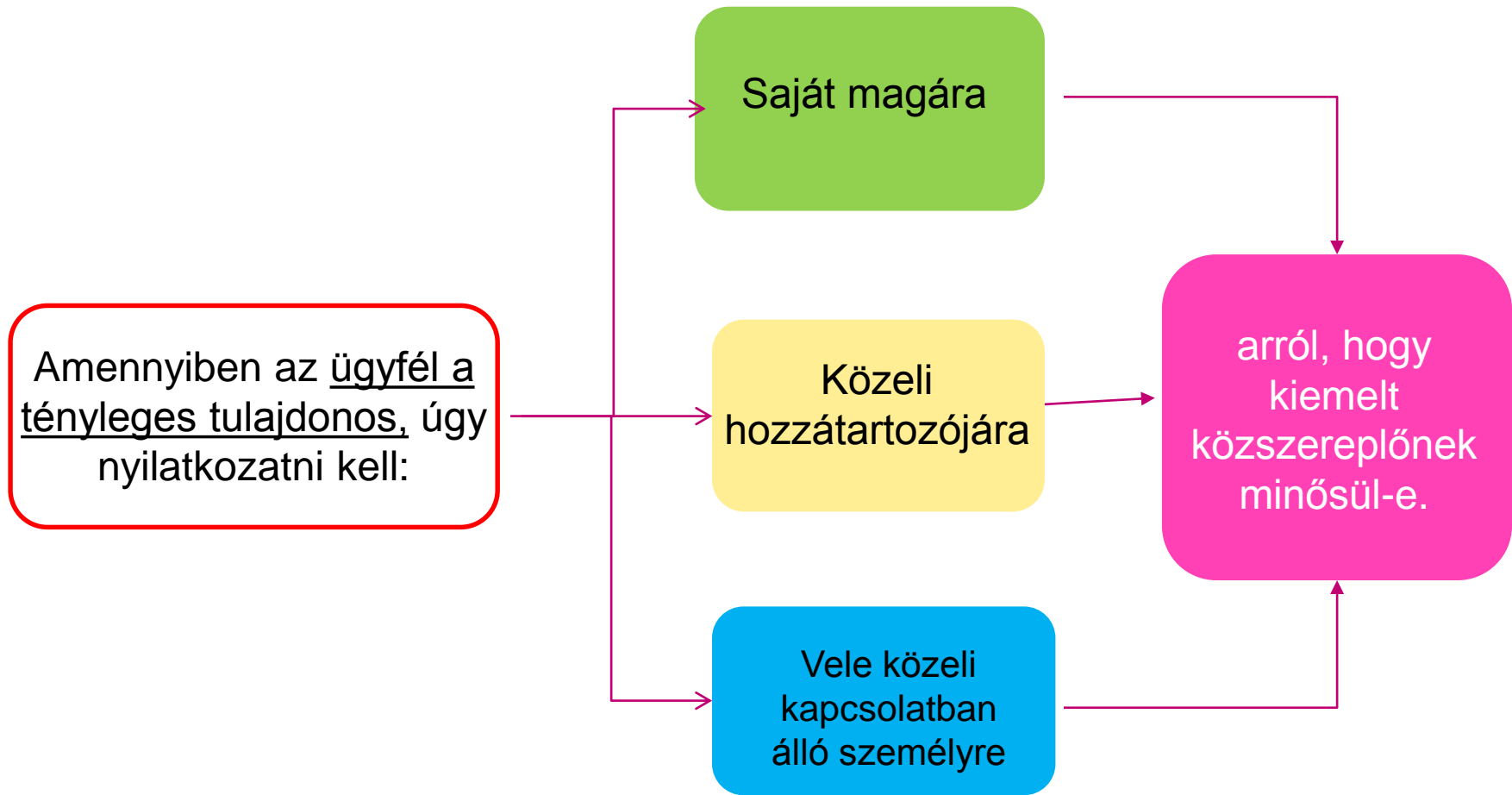
A kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseket a *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell*

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 FIÓKTELEPE ÍRJA ALÁ!

Cofidis Magyarország Fióktelepe

**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

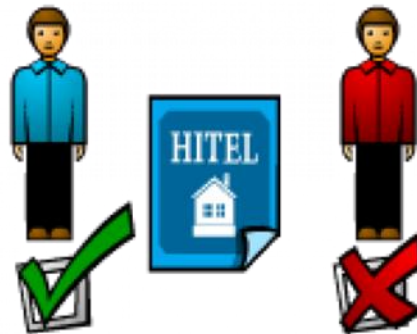
**A fegyelmi – illetve a büntetőjogi – felelősség megállapítható, ha** (szándékosan, gondatlanságból vagy hanyagságból):

- ✓ 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 Cofidisszel 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 hiteligénylő 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>		
	<i>Szerdán: 08 órától 20 óráig      Hétfőn, kedden, csütörtökön és pénteken: 08 órától 18 óráig</i>		
Hitelbírálati nyitva tartás			

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

Ügyfélszolgálat telefonszáma

**06-1-354-5000**





**Köszönöm a figyelmet!**

