

TAKARÉKSZÁMLA SZERZŐDÉS



Személyes adatok (minden adat megadása kötelező):

Név: Születési hely:
 Születési név: Születési idő:
 Anyja neve: Állampolgárság:
 Adóazonosító jel: E-mail:
 Személyi azonosításra szolgáló okmány típusa: Személyi azonosításra szolgáló okmány száma:
 Számlavezető bank neve: Bankszámla száma:
 Állandó lakcím:
 Levelezési cím:
 Mobil telefonszám: Telefonszám:

Foglalkozási adatok:

Munkakör:

Iparág

☐ Kereskedelem ☐ Közigazgatás ☐ Egészségügy ☐ Mezőgazdaság ☐ Egyéb:

Munkaviszony jellege

- ☐ Beosztott
☐ Tulajdonos
☐ Vezető állású tisztségviselő
☐ Vállalkozó
☐ Nyugdíjas
☐ Gyes/Gyed
☐ Nincs igazolható munkaviszonya

Havi nettó jövedelem

- ☐ 0 – 300 ezer HUF
☐ 300 ezer – 500 ezer HUF
☐ 500 ezer – 700 ezer HUF
☐ 700 ezer – 1 millió HUF
☐ 1 millió HUF-nál nagyobb

Bevételek

- ☐ Munkabér
☐ Nyugdíj
☐ Egyéb bevétel

Megtakarítási adatok:

Havi rendszeres megtakarítás

- ☐ 0 – 300 ezer HUF
☐ 300 ezer – 500 ezer HUF
☐ 500 ezer – 1 millió HUF
☐ 1 millió HUF-nál nagyobb
☐ Változó

Megtakarítás időtartalma

- ☐ 0 – 1 évre
☐ 1 – 3 évre
☐ 3 – 5 évre
☐ 5 évnél hosszabb időszakra
☐ Nem tudom

Megtakarítás várható összege a Banknál

- ☐ 0 – 1 millió HUF
☐ 1 millió HUF – 5 millió HUF
☐ 5 millió HUF – 10 millió HUF
☐ 10 millió HUF – 50 millió HUF
☐ 50 millió HUF-nál nagyobb

Egyszerűsített ügyfélismereti kérdőív:

Büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

- a) a jövedelemszerző tevékenységem jellege a Takarékszámbla szerződés/Foglalkozási adatok részében megadottal megegyező;
 b) a szerződés megkötését követő 365 napban jelen szerződés alapján végrehajtani tervezett ügyletek maximális értéke nem haladja meg a Takarékszámbla szerződés/Megtakarítási adatoknál megadott értéket;
 c) a tervezett átlagos havi számlaforgalom (a szerződésre teljesített befizetések) összege nem haladja meg az 4,5 millió Ft-ot;
 d) külföldi ügyleteket nem tervezek végrehajtani;
 e) a készpénzes ügyletek várható nagysága nem haladja meg havi szinten a 100 ezer Ft-ot és éves szinten az 1 millió Ft-ot;
 f) egyösszegben harmincmillió forintot meghaladó összeget nem tervezek befizetni;
 g) a Takarékszámbla befizetésére a Magyar Cofidis Bank Zrt. által mindenkor biztosított befizetési mód, mint csatorna használatával kerül sor, továbbá
 h) a megtakarítás tervezett összege a jelen dokumentumon megadottal megegyező, az igénylésre a jelen szerződés vonatkozásában a Magyar Cofidis Bank Zrt. által biztosított csatornák közül általam kiválasztott módon került sor.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a fenti nyilatkozatok bármelyike esetemben nem felel meg a valóságnak, a ténybeli helyzet attól eltérő, úgy az „Ügyfélismereti kérdőív magánszemély részére” dokumentum kitöltésével vagyok köteles részletes nyilatkozatot tenni.

- Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek, valamint hogy jelen jognyilatkozat megtételekor cselekvőképes vagyok. Tudomásul veszem, hogy a Bank a fenti adatokat és információkat ellenőrzi.
- Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Bankkal fennálló üzleti kapcsolat során:

☐ Saját nevemben járok el	☐ Más természetes személy nevében járok el, akinek az adatai a következők:
☐ Az USA adózási rendelkezése alapján nem minősülök rezidensnek	☐ USA adózási rendelkezése alapján rezidensnek minősülök
☐ Nem vagyok USA állampolgár	☐ USA állampolgár vagyok
☐ Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő, nem vagyok kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója és nem vagyok kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy	☐ Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok *
☐ Kijelentem, hogy kizárólag magyar adóilletőséggel rendelkezem	☐ Kijelentem, hogy a magyar adóilletőségemen felül az alábbi ország(ok)ban rendelkezem adóilletőséggel **

Kérjük győződjön meg róla, hogy minden adatot kitöltött!
 A szerződés hiánytalan kitöltése a Takarékszámbla megnyitásának előfeltétele.

TAKARÉKSZÁMLA SZERZŐDÉS



*** Amennyiben Ön kiemelt közszereplőnek minősül, kérjük a megfelelőt megjelölni**

- ☐ államfő, kormányfő, miniszter, államtitkár, ☐ országgyűlési képviselő, ☐ alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, amelynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs, ☐ számvevőszék elnöke, számvevőszék testületének tagja, ☐ központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja, nagykövet, ☐ ügyvivő és fegyveres szervek hivatásos állományú főtisztja rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagja, ☐ többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testület tagja.

*** Amennyiben Ön kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, kérjük a megfelelőt jelölni:**

- ☐ házastárs ☐ élettárs ☐ vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek ☐ vagy annak házastársa vagy élettársa ☐ vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő ☐ kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló személy, ☐ egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

**** A magyartól eltérő adóügyi illetőségeim:**

1. Adóügyi illetőség országa: _____ Adóazonosító szám: _____
2. Adóügyi illetőség országa: _____ Adóazonosító szám: _____
3. Adóügyi illetőség országa: _____ Adóazonosító szám: _____

- Kijelentem, hogy a számlanyitáshoz szükséges külföldi adóalanyiságot igazoló dokumentumot 30 napon belül a Bank részére benyújtom.
- A Bank a szerződésben önként megadott, valamint az ahhoz kapcsolódó egyéb dokumentumokban, okiratokban szereplő személyes adataimat az Európai Parlament és Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) („általános adatvédelmi rendelet”), a pénzmosás elleni tevékenységre vonatkozó mindenkor jogszabályi kötelezettségek és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény rendelkezései szerint a jelen szerződéses jogviszony szerinti elszámolás, kötelezettségek és jogosultságok teljesítésének igazolása, kockázatelemzési, értékelési célból adatfeldolgozási feladatok elvégzése érdekében, - a jogszabályok által előírt pénzmosás-megelőzési tevékenység keretében az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megértése, az ügyfél megfelelő kockázati szintbe történő besorolása, valamint a későbbi monitoringtevékenység támogatása, valamint a tényleges tulajdonos személyéről és a kiemelt közszereplői státuszról szóló nyilatkozatát céljából kezeli. A szerződés létrejötte esetén a Bank az adatokat a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódóan a szerződés vagy a szerződés alapján fennálló követelés megszűnésétől számítottan az érvényes Adatkezelési tájékoztatóban foglaltak szerint kezeli. Tudomásul veszem, hogy a fentiekben meghatározott célból személyes adataimat a Bank továbbíthatja a Bank anyavállalatának (Cofidis SA) , illetve a Bank részére kiszervezés keretében adatfeldolgozást végző vállalkozások részére.
- Tudomásul veszem, hogy jelen szerződéskötési folyamat során az általam közölt személyes adatokat, benyújtott, bemutatott okmányokat, aláírástomat a Bank a szerződés lezárásáig - az ezen adatok kezelésével megbízott állami szervek nyilvántartásában - a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. útján ellenőrzi.
- Tudomásul veszem továbbá, hogy online szerződéskötési folyamat esetén a Bank az elektronikus dokumentumhoz kapcsolt e-Aláírás, valamint az elektronikus bélyegző érvényességének ellenőrzését a NISZ Nemzeti Infokommunikációs Szolgáltató Zrt. (a továbbiakban: NISZ Zrt.) által üzemeltetett kormányzati elektronikus aláírás-ellenőrzési szolgáltatáson keresztül végzi el. A szerződés aláírásával tudomásul veszem, hogy a Bank az e-Aláírással aláírt Takarékszámmla szerződést, mint banktitkot tartalmazó dokumentumot továbbítja a NISZ Zrt. részére az ellenőrzés elvégzése céljából.
- Tudomásul veszem, hogy a Takarékszámmla egyenlege terhére kizárólag a jelen szerződésben meghatározott, saját forint bankszámlám (Referenciaszámla), mint kedvezményezett javára adhatok átutalási megbízást.
- Tudomásul veszem, a Lakossági Betéti és Megtakarítási Számmla Általános Szerződési Feltételei 14.3. pontjára, az Általános Üzletszabályzat VI.3., pontjára való külön tájékoztatást és elfogadom, hogy a felsorolt rendelkezések és dokumentumok a szerződés részét képezik. Megismertem és kifejezetten elfogadom, az általam igényelt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó, a Hirdetményben, illetve a szerződésben – ideértve a Lakossági Betéti és Megtakarítási Számmla Általános Szerződési Feltételeiben foglalt általános szerződési feltételeket is – szereplő valamennyi kamat, költség- és díjtétel.
- Tudomásul veszem, hogy a jelen szerződés kizárólag a Bank által megadott és írásban közölt engedélyezési számmal (számlaszámmal) tekinthető érvényesen létrejöttnek. Tudomásul veszem, hogy a jelen szerződés az engedélyezési számról (számlaszámról) a Bank által írásban küldött tájékoztatás kézhezvételével egyidejűleg lép hatályba.
- Tudomásul veszem, hogy az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a helyi önkormányzat, a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató, a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire. Tudomásul veszem továbbá, hogy az OBA - a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.
- Tudomásul veszem, hogy a Bank a mobiltelefon vagy e-mail cím nem megfelelő vagy jogosulatlan használatából eredő következményekért nem vállal felelősséget.
- Tudomásul veszem, hogy amennyiben a jelen dokumentumban, illetve a későbbiek során bármikor pontatlan, vagy valótlan adatokat adok meg a Bank számára, úgy annak használatából eredő következményekért a Bank nem vállal felelősséget.
- Tudomásul veszem, hogy az ügynök a megadott személyes adataimat kizárólag a szerződés létrejöttéhez elengedhetetlenül szükséges személyes azonosítás céljából, legfeljebb a jelen nyilatkozat megtételétől számított 45 napig kezeli, azokat a megbízó Magyar Cofidis Bank Zrt. részére haladéktalanul továbbítja.
- Tudomásul veszem, hogy az ügynök személyéről és az eljárásról a szükséges tájékoztatást megkaptam.
- Tudomásul veszem, hogy az adatkezelésre vonatkozó részletes szabályok a Bank Adatkezelési Tájékoztatójában láthatóak, amely a www.cofidisbank.hu oldalon elérhető.

- Hozzájárulok ahhoz, hogy a Bank a személyes adataimat, a takarékszámmla szerződésemmre, illetve megtakarításomra vonatkozó adatokat elemezve az alábbi elérhetőségeimen keresztül, személyre szóló ajánlatokról, termékeiről és szolgáltatásairól értesíten. Tudomásul veszem, hogy hozzájárulásomat írásban, vagy a Bank által közzétett telefonszámokon, illetve a honlapon keresztül kifejezett nyilatkozattal bármikor visszavonhatom.

Postai út Telefon Rövid szöveges üzenet (pl. SMS, Viber) E-mailben
☐ Igen ☐ Nem ☐ Igen ☐ Nem ☐ Igen ☐ Nem ☐ Igen ☐ Nem

- Hozzájárul, hogy személyes adatait partnervállalatainknak átadjuk annak érdekében, hogy saját termékeikről és szolgáltatásairól a fentiekben nyilatkozott csatornákon személyes üzenetekkel és ajánlatokkal megkereshessék?
☐ Igen ☐ Nem

Polgári jogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen szerződésnek, a Bank vonatkozó Hirdetményének, Általános Üzletszabályzatának, valamint Lakossági Betéti és Megtakarítási Számmla Általános Szerződési Feltételeit megismertem, tudomásul veszem és magamra nézve kötelező érvényűnek ismerem el, továbbá hogy a Lakossági Betéti és Megtakarítási Számmla Általános Szerződési Feltételeit átvettem.

Kelt:


Jean-François Rémy
igazgatósági tag


Gurovits Judit
értékesítési igazgató



Számlatulajdonos aláírása

Kérjük, papír alapú aláírás esetén a szerződést két példányban nyomtassa ki és a kereten belül írja alá!
Az egyik példányt Önt illeti meg, a másikat kérjük, küldje be a Bank részére!
A keretben foglalt aláírás szolgál a bankszerű aláírás mintájának.

TÁJÉKOZTATÓ A BETÉTESEKNEK



Alapvető információk a betétbiztosításról	
A Magyar Cofidis Bank Zrt-nél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer:	Országos Betétbiztosítási Alap ¹
A betétbiztosítás összeghatára:	100 000 euró betétesenként és hitelintézetenként ²
Ha Ön ugyanannál a hitelintézetnél több betéttel is rendelkezik:	Az azonos hitelintézetnél elhelyezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100 000 euró összeghatárt
Ha Ön más betétessel közös betéttel rendelkezik:	A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre ³
Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetéseképtelensége esetén:	15 munkanap ⁴
A kártalanítás pénzneme:	forint
Kapcsolattartó:	Országos Betétbiztosítási Alap (1535 Budapest Pf. 793, +36 (1) 214 0661, info@oba.hu)
További információk:	www.oba.hu



Átvétel elismerése a betétes által:

További információk:

¹ Az Ön betétjét biztosító rendszer: Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Fizetéseképtelenség esetén az Ön betétjeire 100 000 euró összeghatárig a betétbiztosítási rendszer kártalanítást fizet.

² A betétbiztosítás összeghatára: Ha egy betétet azért nem tudnak kifizetni, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a betéteseket a betétbiztosítási rendszerből kártalanítják. A kártalanítás összege hitelintézetenként legfeljebb 100 000 euró lehet. A kártalanítás forint összegét a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. A kártalanítás összegének megállapításakor az adott hitelintézetnél tartott betéteket összevontan veszik figyelembe. Így például, ha a betétes megtakarítási számláján 90 000 EUR, fizetési számláján pedig 20 000 EUR található, akkor is csak 100 000 EUR összegű kártalanításra jogosult.

³ A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatarára: Közös betét esetében a 100 000 euró összegű kártalanítás minden betétest külön-külön megillet. A 100 000 euró összegű kártalanítási összeghatár kiszámításakor az olyan számlán elhelyezett betéteket, amely tekintetében jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyesület vagy hasonló természetű csoport tagjaként két vagy több személy jogosult, összevontan és úgy kezelik, mintha egyetlen betétes betétjéről lenne szó. Egyes esetekben a betéteseket három hónapig 100 000 eurót meghaladó védelem is megillet. További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: www.oba.hu.

⁴ Kártalanítás: A betétbiztosítási rendszer az Országos Betétbiztosítási Alap (1535 Budapest Pf. 793, +36 (1) 2140661, info@oba.hu, www.oba.hu). Ez a rendszer 2020. december 31-ig 15 munkanapon, 2021. január 1-től 2023. december 31-ig 10 munkanapon, 2024. január 1-től 7 munkanapon belül kártalanítást fizet az Ön betétjeire legfeljebb 100 000 euró összeghatárig.

Amennyiben ezeken a határidőkön belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a betétbiztosítási rendszerrel. További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: www.oba.hu

Egyéb fontos információk:

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