

# PÉNZFORGALMI FIZETÉSI SZÁMLA- ÉS BANKKÁRTYA SZERZŐDÉS

(pénzforgalmi fizetési számla- és bankkártya szerződés a továbbiakban együttesen: **Szerződés**)

amely létrejött egyrészről

Egyéni vállalkozás neve:	
Ügyfélazonosító:	
Egyéni vállalkozói tevékenység székhelye:	
Egyéni vállalkozó értesítési/levelezési címe:	
Egyéni vállalkozó nyilvántartási száma:	
Egyéni vállalkozó adószáma:	
Egyéni vállalkozó statisztikai számjele:	
Email cím:	
Telefonszám:	

mint számlatulajdonos és kártyabirtokos (a továbbiakban: Számlatulajdonos, illetve a B.) fejezet vonatkozásában Kártyabirtokos), másrészről

a **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; - a továbbiakban Bank; - Számlatulajdonos és Bank együttesen: Felek) között a következő feltételekkel:

## A.) PÉNZFORGALMI FIZETÉSI SZÁMLA-SZERZŐDÉS

A Bank az egyéni vállalkozó Számlatulajdonos pénzeszközeinek kezelésére, nyilvántartására és a Keretszerződésben meghatározott szolgáltatás nyújtása érdekében az alábbi pénzforgalmi fizetési számlá(ka)t nyit és vezet:

Pénzforgalmi fizetési számla / számlacsomag neve	Pénzforgalmi fizetési számla devizaneme	Pénzforgalmi fizetési számla jelzőszáma	Pénzforgalmi fizetési számla IBAN száma
	[Szamla Deviza]	[Szamla SzSzam]	[SzamlaIBAN]

(a táblázatban szereplő pénzforgalmi fizetési számla(ák) a továbbiakban együttesen: **fizetési számla**)

### 1. A Számlatulajdonos a fizetési számlához kapcsolódó alábbi kiegészítő szolgáltatás(ok)t veszi igénybe:

- Bankkártya (kizárólag a forint fizetési számlához kapcsolódóan, B) Bankkártya szerződésben rögzítettek szerint)
- NetBank (valamennyi Szerződés hatálya alatt nyitott fizetési számlához kapcsolódóan)

NetBank Felhasználónév:	
Igényelt önálló rendelkezési jog:	Teljes

A Felek rögzítik, hogy a fizetési számla tekintetében kizárólagos NetBank Felhasználónak a Számlatulajdonos minősül. Alulírott Számlatulajdonos kijelentem, hogy az „Elektronikus azonosítást igénylő banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek”-et (Elektronikus banki ÁSZF) és a NetBank Felhasználói Kézikönyv tartalmát megismertem, az abban foglaltakat tudomásul veszem.

- A NetBankon megadott megbízások aláírásához használatos Kódszavak SMS-ben, az alábbi Mobil telefonszámra kerülnek megküldésre:

### 2. Fizetési számlakivonat kézbesítésének módja, gyakorisága:

- elektronikus úton a NetBank felületén, havonta

3. A Számlatulajdonos, mint rendelkezésre jogosult személy a fizetési számla feletti rendelkezésre kizárólag önállóan, a jelen Szerződés utolsó oldalán, a keretezett mezőben elhelyezett aláírás módjával egyezően jogosult. A Számlatulajdonos jelen Szerződés utolsó oldalán, a keretezett mezőben történő aláírása egyben a Számlatulajdonos aláírás bejelentő kartonjának is minősül.

4. A jelen Szerződésben a fizetési számlára vonatkozólag nem szabályozott kérdésekben elsősorban a Bank „Általános Üzleti Feltételei”, a „Pénzforgalmi Üzletszabályzat”, az Elektronikus banki ÁSZF, a „Bankkártyákra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek” (Bankkártya ÁSZF) és a mindenkor hatályos „Általános Hirdetmény” és annak mellékletei, a vonatkozó kondíciós lista (továbbiakban

együtt: Hirdetmény) – ez utóbbi szabályzatok együttesen: Keretszerződés – rendelkezései az irányadók. A Hirdetmény elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Szerződés tekintetében felszámítható díjakat, jutalékokat, költségeket és kamatokat a „Vállalati bankszámlák díjairól és jutalékairól szóló kondíciós lista” (továbbiakban: Kondíciós lista) tartalmazza. A Bank által szabályozásra nem került további esetekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény vonatkozó szabályai - különös tekintettel a fizetésiszámla-szerződésre és a fizetési megbízásra -, valamint a pénzforgalomról szóló jogszabályokban (a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény – továbbiakban: pénzforgalmi törvény -, és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet), továbbá egyéb vonatkozó jogszabályokban foglalt rendelkezések kerülnek alkalmazásra. A Keretszerződés jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

## **B.) BANKKÁRTYA SZERZŐDÉS**

A Számlatulajdonos, aki egyben a Kártyabirtokos is a jelen Szerződés alapján a Bank által nyitott [Szamla\_SzSzam] fizetési számla vonatkozásában

Bankkártyát igényel:	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Igényelt kártya típusa:	<input type="checkbox"/> MasterCard Business
Bankkártyán szereplő név: (Szóközökkel maximum 20 karakter lehet)	
Kártyabirtokos : (Szóközökkel maximum 20 karakter lehet)	
Napi készpénzfelvételi (ATM) limit:	forint db/nap
Napi vásárlási (POS) limit:	forint db/nap
Kártyatranzakciós SMS szolgáltatás:	
Mobil telefonszám az SMS szolgáltatáshoz:	
SMS nyelve:	

- Kártyabirtokos kijelenti, hogy a Banktól a jelen Szerződés szerinti bankkártya szolgáltatás igénybevételéhez e fejezetben megjelölt bankkártya kibocsátását igényelte a Bank által jelen Szerződésben nyitott forint fizetési számlához.
- Kártyabirtokos nyilatkozik arról, hogy jelen Szerződés megkötését megelőzően, a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvény szerinti tájékoztatást megkapta, a Bankkártya ÁSZF-ben rögzített visszaéléssel kapcsolatos szabályokat tudomásul vette.
- Kártyabirtokos tudomásul veszi, hogy a bankkártya, ill. a PIN kód postai úton a Kártyabirtokos Bank által nyilvántartott, az egyéni vállalkozás levelezési címére, annak hiányában székhelyére kerül kiküldésre figyelembe véve a Bankkártya ÁSZF III. fejezetében rögzítettek is. Kártyabirtokos tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben jelen Szerződés megkötését követően módosítja levelezési címét (illetve székhelyét), a Bank a bankkártya, ill. PIN kód előállításakor nyilvántartott levelezési címre (illetve székhelyre) küldi meg a bankkártyát és a PIN kódot tartalmazó borítékot.
- Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy jelen Szerződés általa, és a Bank által történő aláírását követően közte és a Bank között a Bankkártya ÁSZF alapján Bankkártya szerződés jön létre, mely a Keretszerződés részét képezi.

## **C.) A FIZETÉSI SZÁMLÁVAL KAPCSOLATOS NYILATKOZATOK**

- Személyes adatok megadására vonatkozó rendelkezések a FATCA és CRS nyilatkozat tekintetében**  
Alulírott Számlatulajdonos kijelentem, hogy a jelen Szerződés fejlécében, illetve a pénzmossási nyilatkozatok során megadott adataim a valóságnak megfelelnek, és tudomásul veszem, hogy azok megadása a 2013. évi XXXVII. törvény, és egyes törvények módosításáról szóló 2015. évi CXCI. törvénynek való megfelelés biztosítása céljából végzett adatszolgáltatásnak, illetve a 2014. évi XIX. törvényben (FATCA) előírt kötelezettség végrehajtásához elvégzett ügyfél-azonosításnak is minősül. Tudomásul veszem továbbá, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Banknak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat, és e kötelezettség elmulasztásából eredő felelősség és kár engem terhel.  
 igen  nem
- Okmányok másolása, adatkezelési hozzájárulás**  
Alulírott Számlatulajdonos tudomásul veszem, hogy a Bank az azonosítással kapcsolatban bemutatott okmányaimról a hatályos a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerint köteles másolatot készíteni. Az azonosítással kapcsolatban átadott okmányaim Bank által történő rögzítését, azokról másolat készítését, továbbá azok Bank által történő tárolását tudomásul veszem. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Bank [www.magnetbank.hu/adatvedelem](http://www.magnetbank.hu/adatvedelem) honlapján megtalálható Adatkezelési Tájékoztatójának rendelkezéseit megismerte, megértette és az abban foglaltakat tudomásul veszi.  
 igen  nem

**3. GIRO és egyéni vállalkozói nyilvántartás felhasználására vonatkozó nyilatkozat**

Alulírott Számlatulajdonos hozzájárulok, hogy a személyes okmányok, illetve az általam közölt személyes adatok valóságát, az adatok nyilvántartására és valóságának igazolására jogosult hatóságnál a Bank teljes körűen ellenőrizze, a Bank ebből a célból a Giro Zrt. által biztosított GiroInfo szolgáltatást, és az egyéni vállalkozók nyilvántartását igénybe vegye. Számlatulajdonos kijelentem, hogy jelen nyilatkozatom a Bank megfelelő tájékoztatásának birtokában, önkéntességen alapul.

igen  nem

**4. Tájékoztató betéteseknek**

Alulírott Számlatulajdonos kijelentem, hogy a jelen Szerződés mellékletét képező „Tájékoztató betéteseknek” elnevezésű dokumentumot a Keretszerződés megkötése előtt átvettem, az abban foglaltakat megismertem, és a tartalmát tudomásul vettem.

igen  nem

**5. Pénzmosási nyilatkozatok**

**AZONOSÍTÁSI ADATLAP** a 2017. évi LIII. tv. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

A természetes személy adatai

Családi és utónév:	
Születési családi és utónév:	
Állampolgárság:	magyar: egyéb:
Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely:	
Azonosító okmány típusa:	
Azonosító okmány száma:	
Lakcím igazolvány száma:	
Születési hely, idő:	
Anyja születési neve:	

Tényleges tulajdonos, azaz a saját nevében, vagy érdekében jár el?	IGEN
--	------

Az ügyfél-átvilágítási intézkedésekhez szükséges további adatokat jelen Szerződés fejrésze tartalmazza.

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő, mivel nem látok el fontos közfeladatot, illetve az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül sem láttam el fontos közfeladatot, valamint nincs kiemelt közszereplőnek minősülő közeli hozzátartozóm vagy közeli kapcsolatom (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy tényleges tulajdonosként kiemelt közszereplő (VAGY annak közeli hozzátartozója VAGY vele közeli kapcsolatban álló személy) vagyok. (Ezen státusz esetén részletező nyilatkozat külön íven kitöltendő!)	

Alulírott Számlatulajdonos kijelentem, hogy az általam megadott adatok a valóságnak megfelelnek, továbbá nyilatkozom, hogy tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Banknak a fentiekben megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos adataiban bekövetkező esetleges változásokat. Tudomásul veszem, hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

## 6. Nyilatkozat adóügyi illetőségről

Az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvénynek (Aktv.) való megfelelés biztosítása céljából tett nyilatkozat:

Alulírott Számlatulajdonos kijelentem, hogy a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. CRS szabályozással kapcsolatos – jelen Szerződés mellékletét képező - tájékoztatását átvettem, az abban foglaltakat megismertem, megértettem és tudomásul vettem.

Kijelentem/, hogy

kizárólag Magyarországon adózom, azaz Magyarországot kivéve a vonatkozó adójogi jogszabályok értelmében nem minősülök egyetlen CRS- Nemzetközi adózási egyezményt aláíró országban sem adóalanynak.

a vonatkozó adójogi szabályok értelmében az alábbi ország(ok)ban minősülök adóalanynak<sup>1</sup>:

Adóügyi illetőség országa:	Érintett állambeli <sup>2</sup> adóügyi illetőség esetén az adóazonosító

## 7. FATCA nyilatkozat

Alulírott Számlatulajdonos jelen Szerződés aláírásával kijelentem, hogy a jelen Szerződés mellékletét képező FATCA tájékoztatót a Banktól írásban megkaptam, az abban foglaltakat megismertem, és tudomásul vettem, és ez alapján az alábbi nyilatkozatot teszem:

Természetes személyként ezúton nyilatkozom, hogy az Amerika Egyesült Államok (U.S.A.) állampolgára vagyok

igen  nem

vagy

adózási szempontból U.S.A. illetőséggel rendelkezem

igen  nem

Amennyiben a nyilatkozatnál „igen” választ (is) jelölt, az U.S.A. azonosítói egyike (SSN, ITIN, EIN): ....

## 8. Közvetlen üzletszerzési (direkt marketing) célú megkeresés és profilalkotás, illetve a közvetlen üzletszerzési célú megkereshetőséggel kapcsolatos hozzájáruló nyilatkozat

### Jogos érdeken alapuló közvetlen üzletszerzés

A Bank az Európai Parlament és Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 Rendelete (GDPR) 6. cikk (1) bekezdés f) pontjában meghatározott jogos érdek jogalapon jogosult az Érintett (Számlatulajdonos) közvetlen üzletszerzési célú megkeresésére illetve az ezzel kapcsolatos, közvetlen üzletszerzési célú profilalkotásra. A jogos érdeken alapuló közvetlen üzletszerzési megkereséssel Érintett a személyes adatai közvetlen üzletszerzés érdekében történő felhasználása ellen -beleértve a profilalkotást is - bármikor tiltakozhat, és tiltakozás esetén Bank a személyes adatok közvetlen üzletszerzési célú felhasználását megszünteti. A jogos érdeken alapuló közvetlen üzletszerzési célú megkeresésekkel és az ezzel összefüggő profilalkotással kapcsolatos részletes szabályokat a [www.magnetbank.hu/adatvedelem](http://www.magnetbank.hu/adatvedelem) oldalon elérhető Adatkezelési Tájékoztató tartalmazza.

### Közvetlen üzletszerzési célú hozzájáruló nyilatkozatok

Alulírott Számlatulajdonos a jelen Szerződés megkötését megelőzően a [www.magnetbank.hu/hazhozszamla](http://www.magnetbank.hu/hazhozszamla) oldalon megtett elektronikus nyilatkozatom alapján, jelen Szerződés létrejöttével a „Marketing tájékoztatás” címszó alatt megtalálható adatkezelési tájékoztatás és az Adatkezelési Tájékoztató elolvasását és megértését követően önkéntes, kifejezett, határozott hozzájárulásomat adom, hogy a MagNet Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Cégjegyzékszám: 01-10-046-111; továbbiakban: Bank) közvetlen megkeresés módszerével, termékeivel, szolgáltatásaival kapcsolatos információkat, reklámot, illetve egyéb marketing célú küldeményt - beleértve az ügyfélelégedettségi vagy más jellegű kérdőíveket, hírleveleket, direkt marketing és elektronikus direkt marketing küldeményeket is - juttasson el részemre postai levélben, e-mailben, telefonon, SMS-ben, NetBank felületen vagy egyéb elektronikus csatornán. Hozzájárulok, hogy a Bank a nevemet és a jelen szerződésben meghatározott elérhetőségi adataimat (postai cím, email cím, elektronikus kapcsolattartásra szolgáló adatok) a közvetlen üzletszerzési célú marketing megkeresések érdekében kezelje.

Igen

Alulírott Számlatulajdonos a jelen Szerződés megkötését megelőzően a [www.magnetbank.hu/hazhozszamla](http://www.magnetbank.hu/hazhozszamla) oldalon megtett elektronikus nyilatkozatom alapján, jelen Szerződés létrejöttével a „Marketing tájékoztatás” címszó alatt megtalálható adatkezelési tájékoztatás és az Adatkezelési Tájékoztató elolvasását és megértését követően önkéntes, kifejezett, határozott hozzájárulásomat

<sup>1</sup> Fennállás esetén több adóügyi illetőség jelölendő

<sup>2</sup> Az Érintett államok felsorolása megtalálható a mellékelt CRS tájékoztatóban

adom, hogy a MagNet Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; Cégjegyzékszám: 01-10-046-111; továbbiakban: Bank) a közvetlen üzletszerzési célú megkereséseivel összefüggő reklámküldemények testre szabása, illetve igényeim feltérképezése érdekében jelen igénylés során megadott, valamint az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkező adataimat profilalkotás végett kezelje. Hozzájárulok, hogy a Bank a nevemet, a jelen dokumentumban meghatározott elérhetőségi adataimat (postai cím, email cím, telefonszám, elektronikus kapcsolattartásra szolgáló adatok) és a Banktól igénybe vett szolgáltatásokkal és termékekkel kapcsolatban tudomására jutó a profilalkotáshoz szükséges adatokat a közvetlen üzletszerzési célú marketinggel kapcsolatos profilalkotás érdekében kezelje.

Igen

#### **Marketing tájékoztatás:**

A MagNet Bank Zrt. az Ön által átadott személyes adatait kifejezett önkéntes hozzájárulása alapján és csak abból a célból kezeli, hogy reklám küldése céljából időről időre megkeresse, illetve az ezzel kapcsolatos profilalkotást elvégezze. A Bank a hozzájárulás alapján megadott személyes adatait harmadik személyeknek nem adja át.

Közvetlen üzletszerzési célú marketing és az ezzel kapcsolatos profilalkotás érdekében a személyes adatokat a Bank az adatkezelési hozzájárulás visszavonásáig kezeli.

A közvetlen üzletszerzési célú marketing megkereséssel és profilalkotással kapcsolatos hozzájárulás megadása önkéntességen alapul, így az az Érintett számára nem kötelező. A szolgáltatás igénybevételének, azaz a számlanyitás folytatásának és a fizetésiszámla-szerződés megkötésének sem feltétele a hozzájárulás megadása, így a hozzájárulás megtagadása nem jár semmilyen következménnyel. Amennyiben az Érintett a hozzájárulást megadta, úgy jelen hozzájárulás mind a közvetlen üzletszerzési célú megkeresés, mind a profilalkotás tekintetében • postai úton, levélben a Bank 1062 Budapest, Andrásy út 98. alatti postai címére történő megküldéssel, • az info@magnetbank.hu email címre való megküldéssel, • személyesen a Bank bármely fiókjában megtett írásbeli nyilatkozattal, • a Bank központi +36-1-428-88-88-as telefonszámán megtett nyilatkozat útján, • a NetBankban hitelesített levél küldése útján, a nyilatkozat tevő személyének egyértelmű azonosítását lehetővé tevő bejelentéssel bármikor - bármely felsorolt csatornán - korlátozás nélkül és ingyenesen, bármely időpontban visszavonható. A hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét.

Részletes adatkezelési tájékoztatás mind a hozzájáruláson alapuló közvetlen üzletszerzési célú megkeresés, mind az ehhez kapcsolódó profilalkotás tekintetében a [www.magnetbank.hu/adatvedelem](http://www.magnetbank.hu/adatvedelem) honlapon található Adatkezelési Tájékoztatóban érhető el.

## **D.) A SZERZŐDÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK**

1. Jelen Szerződés megkötésének elősegítése érdekében a Bank képviseletében függő ügynökként a Legalteam Követeléskezelő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1096 Budapest, Vendel u. 1.; Cégjegyzékszám: 01-09-708613) jár el.
2. Jelen Szerződés, továbbá a Keretszerződés tekintetében fizetési számla alatt mind a forint, mind a külföldi devizanemben nyitott fizetési számlát/számlákat is érteni kell, a szerződéses rendelkezések az összes jelen Szerződésben rögzített fizetési számlára vonatkoznak. Amennyiben jelen Szerződés valamely rendelkezése vagy az abban tett nyilatkozat nem vonatkozik egységesen az összes, jelen Szerződésben rögzített fizetési számlára, úgy az adott pontnál, rendelkezésnél vagy nyilatkozatnál kifejezetten megjelölésre kerül a rendelkezéssel, vagy nyilatkozattal érintett fizetési számlaszám vagy a fizetési számla beazonosítását lehetővé tevő devizanem.
3. A jelen határozatlan idejű Szerződés azon a napon jön létre érvényesen, amikor a Számlatulajdonos és a Bank – akár a Szerződés különböző példányait – szabályszerűen aláírja. A Bank a mindkét fél által aláírt Szerződés 1 eredeti példányát megküldi a Számlatulajdonosnak.
4. Jelen Szerződés bármely fizetési számla – illetve az ahhoz kapcsolódó szerződéses rendelkezések – vonatkozásában, továbbá a Bankkártya szerződés tekintetében a Számlatulajdonos által külön is megszüntethető vagy módosítható, egyebekben a Szerződés módosítására és megszüntetésére, illetve a jelen Szerződésben megrendelt szolgáltatások módosítására vagy lemondására a Bank Általános Üzleti Feltételei, Pénzforgalmi Üzletszabályzata, a Bankkártya ÁSZF és a mindenkor hatályos Hirdetmény rendelkezései az irányadók. Felek kifejezetten rögzítik, hogy jelen Szerződésben rögzített valamely fizetési számla megszüntetése vagy módosítása nem érinti a többi fizetési számlára vonatkozó szerződéses rendelkezések érvényességét és hatályosságát. Jelen Szerződés vonatkozásában bármely fizetési számla – illetve az ahhoz kapcsolódó szerződéses rendelkezések - a Számlatulajdonos által külön is megszüntethető vagy módosítható, egyebekben a Szerződés módosítására és megszüntetésére, illetve a jelen Szerződésben megrendelt szolgáltatások módosítására vagy lemondására a Bank Pénzforgalmi Üzletszabályzata és a mindenkor hatályos Hirdetmény rendelkezései az irányadók. Felek kifejezetten rögzítik, hogy jelen Szerződésben rögzített valamely fizetési számla megszüntetése vagy módosítása nem érinti a többi fizetési számlára vonatkozó szerződéses rendelkezések érvényességét és hatályosságát.
5. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Szerződés mellékletét képező dokumentumokat megkapta, annak tartalmát a szerződéskötést megelőzően megismerte, a vonatkozó nyilatkozatokat ezek tartalmára tekintettel tette meg.
6. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a magyar nyelvet érti, a jelen Szerződést - amely magában foglalja a fizetésiszámla-, illetve a bankkártya szerződést is – egyedileg megtárgyalták, azt elolvasta, megértette, és jelen Szerződés aláírásával feltételeit kifejezetten elfogadja.

Kelt:.....(helység), ..... (év) .....(hónap).....(nap)

Számlatulajdonos / Kártyabirtokos aláírása / aláírás-mintája, amely egyben a Számlatulajdonos jelen Szerződésben rögzített fizetési számlájához tartozó aláírás bejelentő kartonnak is minősül
---

alírás
nyomtatott név ev. (nyilvántartási szám:.....) (Ügyfélazonosító: .....

.....  
MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

Alulírott a Bank képviseletében eljáró munkavállaló/közvetítő nyilatkozom, hogy az azonosított személyt a neve és az általa személyesen átnyújtott, fent rögzített azonosító okmány típusa és száma alapján, jelen Szerződés aláírását megelőzően személyesen azonosítottam és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LVIII. törvény (Pmt.) 7.§(8) bekezdésben foglaltakra figyelemmel az azonosító adatokat tartalmazó dokumentumok másolatát mellékelten csatolom. Igazolom továbbá, hogy a Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettségnek eleget tettem, az azonosítási adatlapot kitöltöttem.

Azonosítást végző személy neve:	
Azonosítás helye és időpontja:	
Azonosítást végző személy aláírása:	

**Mellékletek:**

papíron (jelen Szerződés részeként) átadott:

- OBA tájékoztató

tartós adathordozón rendelkezésre bocsátott:

- Általános Üzleti Feltételek
- Pénzforgalmi Üzletszabályzat
- Bankkártyákra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek (Bankkártya ÁSZF)
- Elektronikus azonosítást igénylő banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek (Elektronikus banki ÁSZF)
- Általános Hirdetmény
- Vállalati bankszámlák díjairól és jutalékairól szóló kondíciós lista
- Tájékoztató betéteseknek (OBA tájékoztató)
- FATCA tájékoztató
- CRS tájékoztató

## MELLÉKLET

### A Fizetésiszámla-szerződéshez kapcsolódó Tájékoztató a betéteseknek Alapvető információk a betétbiztosításról

A MagNet Bank Zrt.-nél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer:	Országos Betétbiztosítási Alap <sup>1</sup>
A betétbiztosítás összeghatára:	100 000 euró betétesenként és hitelintézetenként <sup>2</sup>
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 <sup>3</sup>
Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetési képtelensége esetén:	7 munkanap <sup>4</sup>
A kártalanítás pénzneme:	forint
Kapcsolattartó:	Országos Betétbiztosítási Alap (székhely: 1092 Budapest, Köztelek u. 6., postacím: 1476 Budapest, Pf. 270, telefonszám: +36 (1) 214 0661, e-mail cím: info@oba.hu)
További információk:	www.oba.hu
Átvétel elismerése a betétes által:	Számlatulajdonos aláírása

#### További információk:

##### 1 Az Ön betétjét biztosító rendszer

Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Fizetési képtelenség 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 Bank 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 értékhatára

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](http://www.oba.hu).

##### 4 Kártalanítás

A betétbiztosítási rendszer az Országos Betétbiztosítási Alap (székhely: 1092 Budapest, Köztelek u. 6., postacím: 1476 Budapest, Pf. 270, telefonszám: +36 (1) 214 0661, e-mail cím: info@oba.hu és weboldal: [www.oba.hu](http://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](http://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 Bank is tájékoztatja Önt arról, hogy a védelem kiterjed-e bizonyos termékekre vagy sem. A Bank a számlakivonaton is feltünteti, hogy a betétek védelem alá esnek-e.