

MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

13/2009. számú Vezérigazgatói Utasítás

**A MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.
PÉNZÜGYI ÉS KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA
VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS
ÜZLETSZABÁLYZATA**

HATÁLYOS

2009. február 25. napjától

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Tevékenységi engedély száma: 976/1997/F. számú ÁPTF határozat (1997. november 26.)

1183/1996. számú MNB határozat (1996. december 31.)

I-787/2003. számú PSZÁF határozat (2003. június 5.)

Kiadta: Törzskar

Budapest, 2009. február 10.

TARTALOMJEGYZÉK

Az Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek.....	4
I. Általános szabályok.....	7
1. Alapfogalmak	7
2. Az Üzletszabályzat hatálya, a Bank és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások	7
3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása	8
4. Az Üzletszabályzat módosítása.....	8
5. A Felek nyilatkozatai, kapcsolattartás	8
5.1. A Felek képviseleti joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata és az Ügyfélről nyilvántartott adatok	8
5.2. A Felek nyilatkozatai	11
5.3. A kézbesítés szabályai	11
6. A Felek közötti együttműködés, tájékoztatási kötelezettségek	12
7. Az Ügyfél által adott megbízások	13
8. Bank szolgáltatásainak igénybevétele ügynökökön keresztül	15
9. Közreműködők, a megbízások teljesítésébe bekapcsolt társaságok és a Bank által közvetített szolgáltatások.....	16
10. Fizetési kötelezettség teljesítésének helye és ideje	17
11. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek	18
12. A beszámítási jogosultság, engedményezés.....	19
13. Biztosítékok.....	19
14. A Bank felelőssége.....	22
15. Titoktartás és bankinformáció nyújtása	23
16. A Bank információszolgáltatási kötelezettsége a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban KHR).....	25
17. Az Ügyfél és a Bank közötti szerződés megszűnése	36
18. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog	36
19. Kiszervezés	37
II. Bankszámlavezetés és fizetési forgalom	37
1. A bankszámlavezetésre vonatkozó általános szabályok	37
2. A forintban vezetett bankszámla kezelésére vonatkozó speciális szabályok	40
3. Külföldi konvertibilis pénznemben vezetett bankszámla kezelésére vonatkozó speciális szabályok	40
4. Nemzetközi fizetések	40
4.1. Általános szabályok.....	40

4.2.	<i>Egyszerű nemzetközi átutalás</i>	41
4.3.	<i>Akkreditív (okmányos meghitelezés)</i>	42
4.4.	<i>Okmányos inkasszó (okmányos beszedés)</i>	44
5.	<i>Készpénzt helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)</i>	45
6.	<i>Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök (Electronic Banking)</i>	45
7.	<i>Készpénz ellátási tevékenység</i>	45
8.	<i>Pénztárszolgálat</i>	46
III.	Betételhelyezés	46
1.	<i>A betétekre vonatkozó közös szabályok</i>	46
2.	<i>Betét-elhelyezés forintban</i>	49
3.	<i>Betét-elhelyezés devizában</i>	49
IV.	Hitel-, kölcsönügyletek és más kockázatvállalások	50
1.	<i>Hitel- és kölcsönügyletek</i>	50
1.1.	<i>Közös szabályok</i>	50
1.2.	<i>Éven belüli lejáratú hitelek</i>	52
1.2.1.	<i>Forgóeszköz (eseti) hitel</i>	52
1.2.2.	<i>Rulírozó hitel</i>	53
1.2.3.	<i>Pénzforgalmi bankszámlahitel</i>	53
1.3.	<i>Éven túli hitelek (Fejlesztési célú hitel)</i>	54
1.4.	<i>Váltóleszámtólás</i>	56
1.5.	<i>Export okmányok leszámítolása</i>	56
1.6.	<i>Factoring (követelések Bankra engedményezése)</i>	56
1.7.	<i>Bankári biztosítékok</i>	57
1.7.1.	<i>Bankgarancia</i>	57
1.7.2.	<i>Bankkezesség</i>	58
V.	Teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM)	58
VI.	61	
	Hatálybalépés	61

**AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ELVÁLASZTHATATLAN MELLÉKLETÉT KÉPEZŐ
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

I. sz. melléklet – Általános Szerződési Feltételek és Szabályok

A melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

külföldi, konvertibilis pénznemű pénzforgalmi bankszámlavezetéshez

Hatályos: 2008. 03.12-étől, hatályba helyezte az 12/2008. számú vezérigazgatói utasítás

A melléklet (TKSZ):

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK TAKARÉKSZÖVETKEZETI ÜGYFELEK
ESETÉN**

külföldi, konvertibilis pénznemű pénzforgalmi bankszámla vezetéshez

Hatályos: 2008. 03.12-étől, hatályba helyezte az 12/2008. számú vezérigazgatói utasítás

B melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

külföldi, konvertibilis pénznemű lakossági bankszámla vezetéshez

Hatályos: 2008. 03.12-étől, hatályba helyezte az 12/2008. számú vezérigazgatói utasítás

B melléklet (TKSZ):

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK TAKARÉKSZÖVETKEZETI ÜGYFELEK
ESETÉN**

külföldi, konvertibilis pénznemű lakossági bankszámla vezetéséhez

Hatályos: 2008. 03.12-étől, hatályba helyezte az 12/2008. számú vezérigazgatói utasítás

C melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

az elektronikusan úton történő csatlakozással, a Takarékbank Zrt. Takarékszövetkezeti Számlavezetési Osztályánál vezetett takarékszövetkezeti bankszámlákhoz

Hatályos: 2008. 03.12-étől, hatályba helyezte az 12/2008. számú vezérigazgatói utasítás

C melléklet (TKSZ-DEV)

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a takarékszövetkezetek részére, külföldi konvertibilis pénznemben vezetett, kamatozó

pénzforgalmi és lekötött bankszámla vezetéséhez

Hatályos: 2008. 03.12-étől, hatályba helyezte az 12/2008. számú vezérigazgatói utasítás

C melléklet (TKSZ-HUF)

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a takarékszövetkezetek részére forintban nyilvántartott
pénzforgalmi bankszámla vezetéséhez

Hatályos: 2008. 03.12-étől, hatályba helyezte az 12/2008. számú vezérigazgatói utasítás

D melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban vezetett pénzforgalmi bankszámlákhoz

Hatályos: 2008. 03.12-étől, hatályba helyezte az 12/2008. számú vezérigazgatói utasítás

E melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban nyilvántartott lakossági bankszámla vezetéséhez

Hatályos: 2008. 03.12-étől, hatályba helyezte az 12/2008. számú vezérigazgatói utasítás

F melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

forint hitelszerződéshez

Hatályos: 2008. 04. 01-jétől, hatályba helyezte az 21/2008. számú vezérigazgatói utasítás

G melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

bankgarancia megbízási szerződéshez

Hatályos: 2008. 04. 01-jétől, hatályba helyezte az 21/2008. számú vezérigazgatói utasítás

H melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

deviza hitelszerződéshez

Hatályos: 2008. 04. 01-jétől, hatályba helyezte az 21/2008. számú vezérigazgatói utasítás

I melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

Lombard fedezet mellett magánszemélyek részére nyújtott forint hitelszerződéshez

Hatályos: 2007. 03. 01-jétől, hatályba helyezte az 9/2007. számú vezérigazgatói utasítás

J melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

Lombard fedezet mellett magánszemélyek részére nyújtott deviza hitelszerződéshez

Hatályos: 2007. 03. 01-jétől, hatályba helyezte az 9/2007. számú vezérigazgatói utasítás

II. sz. melléklet:

A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolása

Hatályos: 2009. február 25. napjától hatályba helyezte a 13/2009. számú vezérigazgatói utasítás

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1. Alapfogalmak

- 1.1. A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: **Bank**) által nyújtott, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban **Hitelintézeti törvény**) meghatározott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. **Ügyfél** alatt értendő az a természetes, valamint jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, akinek/amelynek a Bank az 1.1. pontban meghatározott szolgáltatásokat nyújtja. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy (szervezet) is, akivel/amellyel az 1.1. pontban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékeként a Banknak fedezetet nyújt.
- 1.3. **Felek** megjelölés alatt az Ügyfél és a Bank együttesen értendő.

2. Az Üzletszabályzat hatálya, a Bank és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások

- 2.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a Felek eltérő tartalmú szerződéses kikötése hiányában - a Bank és az Ügyfél közötti valamennyi szerződéses jogviszonyra.
- 2.2. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát elsősorban - a jogszabályok kötelező előírásainak keretei között megkötött - az adott szolgáltatásra, illetve az Ügyfél által nyújtott biztosítékre vonatkozó keret- vagy egyedi szerződések határozzák meg. A Felek jogviszonyára - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a jelen Üzletszabályzat és mellékleteiben foglalt általános szerződési feltételek rendelkezéseit is alkalmazni kell. Amennyiben a szerződés és az Üzletszabályzat, illetve annak mellékletei egymásnak ellentmondó előírásokat tartalmaznak, a szerződésben foglalt szabályok az irányadók.
- 2.3. Amennyiben valamely kérdésről sem a vonatkozó szerződések, sem az Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: **Polgári törvénykönyv**), a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra, valamint a Bank és az Ügyfél által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

2.4. A Bank az 1.1. pontban meghatározott szolgáltatások nyújtása során a mindenkor aktuális verzió szerinti nemzetközi szerződéseket, szabályokat, szokványokat alkalmazza.

2.5. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása

3.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Bank az Üzletszabályzatot, illetve azok módosítását a Bank székhelyén, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló banki helyiségben és a Bankkal megbízási szerződéses jogviszonyban álló ügynökök (8. pont) ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Bank honlapján (www.takarekbank.hu). Az Ügyfél kérésére a Bank díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

3.2. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával tudomásul veszi az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

4. Az Üzletszabályzat módosítása

4.1. A Bank - a Felek eltérő szerződéses rendelkezése hiányában - jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani.

4.2. A Bank a jelen Üzletszabályzatnak, egyéb üzletszabályzatainak, valamint szolgáltatási kondícióinak változásairól az Ügyfeleket a változás hatályba lépését legalább tizenöt nappal megelőzően, hirdetmény útján értesíti, amelyeket a Bank a székhelyén és az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben függeszt ki. A Bank az Ügyfelek tájékoztatására a hirdetményeket elektronikus úton is elérhetővé teszi (www.takarekbank.hu).

5. A Felek nyilatkozatai, kapcsolattartás

5.1. *A Felek képviseleti joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata és az Ügyfélről nyilvántartott adatok*

- 5.1.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, továbbá az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Bank bármikor jogosult – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – ellenőrizni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát. Ennek megfelelően a Bank kérheti, hogy az Ügyfél, illetve a képviselő személyazonosságát, képviseleti jogát megfelelő okirattal igazolja.
- 5.1.2. A belföldi Ügyfél, illetve képviselő személyazonosságát személyazonosításra alkalmas okirattal (érvényes személyi igazolvánnyal vagy útlevéllel), külföldi Ügyfél, illetve képviselő érvényes útlevéllel, illetve nemzetközi egyezményben előírt más személyi okirattal igazolhatja. Kétség esetén a Bank a személyazonosság igazoláshoz egyéb okmányokat is bekérhet.
- 5.1.3. A képviseleti jog igazolására a Bank közokiratot vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.
- 5.1.4. Amennyiben az Ügyfél személyazonosságának, képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni.
- 5.1.5. A személyazonosságot, illetve képviseleti jogot igazoló okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Bank kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel. Ezeket a szabályokat kell alkalmazni a jogutódlás (öröklés) bizonyítására benyújtott okiratok esetén is.
- 5.1.6. Az Ügyfél – a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg - köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes), továbbá benyújtani a Bank által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírásmintáit. Az ezzel kapcsolatos változásokról az Ügyfél - új aláírásminták megadásával - a Bankot haladéktalanul köteles tájékoztatni.
- 5.1.7. A Bank köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni, amíg az Ügyfél a képviseleti jog visszavonását írásban be nem jelenti. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Bank önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a teljesítést

megtagadni. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

5.1.8. A Bank - az Ügyfél kérésére - lehetővé teszi, hogy az Ügyfél és a Bank között létrejött ügyletben a Bank képviselőjében eljáró személyek aláírásmintáit az Ügyfél megtekintse.

5.1.9. A Bank az azonosítás során az Ügyfélre vonatkozó alábbi személyi azonosító adatokat rögzítheti:

a) természetes személy

1. családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
2. lakcímét,
3. születési helyét, idejét,
4. állampolgárságát,
5. anyja születési nevét,
6. az azonosító okmányának típusát és számát,
7. adóazonosító számát,
8. külföldi természetes személy esetében az 1-6. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, a haszonhúzó illetősége szerinti tagállamban megállapított adóazonosító számot, valamint a magyarországi tartózkodási helyet;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét,
4. azonosító okiratának számát,
5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait,
7. telephelyének címét,
8. adószámát,
9. cégjegyzékszámát,
10. egységes statisztikai számjelét;

c) az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat.

5.2. A Felek nyilatkozatai

- 5.2.1. A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződést a Felek írásba foglalják, amelynek egy eredeti példányát a Bank átad az Ügyfélnek. A külföldi természetes vagy jogi személlyel kötött szerződést magyar nyelven is el kell készíteni. Értelmezési vita esetén - eltérő szerződéses megállapodás hiányában - a magyar szöveg az irányadó.
- 5.2.2. A Bank – ha azt kockázatvállalásának csökkentése érdekében szükségesnek tartja – kérheti a szerződés, illetve az Ügyfél egyes nyilatkozatainak közjegyzői okiratba foglalását. A közokiratba foglalás költségei az Ügyfelet terhelik.
- 5.2.3. Az Ügyféltől a Bank - szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el. Írásbelinek minősül a levélben, e-mailen, telefaxon vagy telexen küldött nyilatkozat.
- 5.2.4. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az e-mail-, telefax-, vagy telexkapcsolatban előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.
- 5.2.5. Ha a Bank e-mail-en, telefaxon illetve telexen küldött vagy valamely szóbeli közlést, rendelkezést írásban visszaigazol, az Ügyfél köteles haladéktalanul jelezni a Banknak a közlés és a visszaigazolás közötti eltérést.

5.3. A kézbesítés szabályai

- 5.3.1. A Bank az Ügyfélnek szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Bank hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy postai úton az Ügyfél által megadott levelezési címre küldi meg. Postai úton kézbesítettnek kell tekinteni az egyéb közvetítők útján (DHL, SWIFT stb.) továbbított küldeményeket. Levelezési cím hiányában a Bank az Ügyfél általa ismert lakcímére, telephelyére, székhelyére küldi az iratokat.
- 5.3.2. Belföldi cím esetén a postára adást követő harmadik, európai cím esetén a tizedik, Európán kívüli cím esetén a huszadik postai munkanap elteltével a Bank által postára adott küldeményeket, kézbesítettnek kell tekinteni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék

a Bank birtokában van.

- 5.3.3. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha valamely, a Banktól várt értesítés - különösen, ha az a fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzkövetelés jóváírására, pénzösszeg átvételére vonatkozik - nem érkezett meg a kézbesítési szabályoknak megfelelő határidőn belül. Az értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő kár, valamint kártérítési kötelezettség az Ügyfelet terheli.
- 5.3.4. A Bank nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím, egyéb adat változása miatt vagy más, a Bankon kívülálló okból (például a posta vagy a futárszolgálat mulasztásából) a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen, vagy a kézbesítéssel kapcsolatosan egyéb kár keletkezik. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terheli.
- 5.3.5. A Bank okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbítja az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.
- 5.3.6. Az Ügyfél a Banknak szóló értesítéseket személyesen nyújtja be, vagy postai úton küldi el a Bank címére.

6. A Felek közötti együttműködés, tájékoztatási kötelezettségek

- 6.1. A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogaikat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.
- 6.2. A Bank az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – nyitvatartási időben – ügyfélszolgálatot tart.
- 6.3. A Felek kötelesek a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
- 6.4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás történt, továbbá ha neve (cégneve), címe megváltozott. A Bank

az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.

- 6.5. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Bankot, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást kezdeményezett, továbbá - a tudomásszerzéssel egyidejűleg - ha ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményezett. Amennyiben valamely felügyeleti szerv, illetve hatóság ellenőrzést, vagy más olyan hatósági eljárást végez az Ügyfélnél, amely az Ügyfél és a Bank között fennálló jogviszonyra hatással lehet, az ellenőrzésről, illetve az egyéb hatósági eljárásról az Ügyfél köteles a Bankot értesíteni, és a felügyeleti szerv, illetve hatóság által hozott határozat másolatát, a kézhezvételt követően a Banknak haladéktalanul megküldeni.
- 6.6. Az Ügyfél a Bank kérésére köteles megadni minden, a személyével és a Felek közötti jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást és lehetővé tenni a Bank munkavállalója, illetve megbízottja számára, hogy a helyszínen az Ügyfél üzleti könyveibe és nyilvántartásaiba betekinthesse. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél köteles lehetővé tenni a Bank számára, hogy az üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhesse. Az Ügyfél köteles továbbá a Bank rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.
- 6.7. Amennyiben a Bank az Ügyféllel szemben a Hitelintézeti törvény szerinti kockázatvállalással járó ügyletet köt, az Ügyfél köteles rendszeresen a Bank rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az elkészítést, illetve jóváhagyást követő tizenöt napon belül. A konszolidált beszámolót készítő Ügyfél köteles a konszolidált beszámolóját is benyújtani. Az egyes szerződések további rendszeres információszolgáltatási igényről is rendelkezhetnek.
- 6.8. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Bankkal szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.

7. Az Ügyfél által adott megbízások

- 7.1. A Bank az Ügyfél által adott megbízásokat - az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A nyomtatványokat, előzetes igénybejelentést követően, a Bank, illetve az ügyfélkapcsolattartók bocsátják az Ügyfél rendelkezésére. A Bank az Ügyfél megbízásán szereplő aláírásokat összehasonlítja az Ügyfél által bejelentett aláírásmintákkal. Amennyiben a rendelkezésen a Banknak be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Bank a rendelkezést nem teljesíti és a rendelkezést az ok megjelölésével, visszaküldi az Ügyfélnek.
- 7.2. Az Ügyfél jogosult a Banknak írásban olyan általános megbízást adni, amelynek alapján a Bank meghatározott körben és feltételek bekövetkezése esetén az Ügyfél szóbeli megbízásait is köteles teljesíteni. Ezen általános megbízás alapján teljesített szolgáltatásokat azonban a Bank kizárólag az Ügyfél felelősségére és kockázatára végzi, és az esetleges tévedésekből, félreértésekből eredő károkat az Ügyfél tartozik viselni, továbbá ilyen esetekben is köteles megfizetni a Bank által elvégzett tevékenység ellenében felszámítható általános mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket.
- 7.3. Külön szerződés alapján a Bank elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben az aláírásvizsgálat során a Bank az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített adatlapon (Adatlap) meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.
- 7.4. A Bank nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálatlaltal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.
- 7.5. Amennyiben a megbízás hiányos, továbbá ha a Bank felismeri, hogy a megbízás téves adatokat tartalmaz, a Bank a megbízást – az ok megjelölésével - teljesítés nélkül visszaküldi.
- 7.6. A Bank jogosult a telefon, telefax, e-mail, vagy telex útján beérkezett megbízás teljesítését - biztonsági okokból - az eredeti okirat megérkezéséig függőben tartani. A felfüggesztésről a Bank az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A felfüggesztéssel kapcsolatban keletkezett károkért a Bank nem felel.
- 7.7. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról,

megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból keletkeztek, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg

7.8. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését vagy az általános banki gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, erre köteles felhívni a Bank figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Bank jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.

7.9. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. E kötelezettség megszegéséből eredő kárért a Bank felelősséget nem vállal.

7.10. A megbízás csak írásban, új megbízás benyújtásával egészíthető ki, vagy helyesbíthető (módosítás). A megbízást – szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a Bank munkafolyamatának megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani. A Bank az ezt követően érkezett módosítás illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Bank díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.

7.11. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Bank jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.

7.12. A Bank az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Bank nyilvántartása az irányadó.

7.13. Amennyiben a Bank pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez azonnali rendőri intézkedést lát szükségesnek, a Bank az ügylet lebonyolítását felfüggeszti.

8. *Bank szolgáltatásainak igénybevétele ügynökökön keresztül*

- 8.1. A Bank termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízási szerződés alapján, más erre jogosult szolgáltatókon (a továbbiakban: ügynökök) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára. A Bank ügynökeinek aktuális jegyzékét a Bank honlapján (www.takarekbank.hu) közzé teszi.
- 8.2. A Bank szolgáltatásait és termékeit ügynökön keresztül igénybevevő Ügyfelet ugyanazon jogok és kötelezettségek illetik meg, mint azokat, amelyek a Bank szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Bank saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe.
- 8.3. Az ügynökök kizárólag azon banki szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Bankkal kötött megbízási szerződésük kiterjed. Ezek a szolgáltatások a következők lehetnek:
- a) bankkártyaforgalmazási tevékenység;
 - b) bankszámlavezetés külföldi pénznemben, és valutaforgalmazás;
 - c) egyes hitelezési tevékenységek.
- 8.4. Az ügynökök az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeikben közzétesznek minden, az ügynökök által - a Bankkal kötött megbízási szerződésük alapján - nyújtott banki szolgáltatásokra, termékekre vonatkozó, a Bank által kiadott általános szerződési feltételt, szabályzatot, tájékoztatót valamint a szolgáltatások, termékek kondícióit tartalmazó hirdetményt.
- 8.5. A Bank az Ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit az ügynökök részére naprakész állapotban biztosítja.
- 8.6. Az ügynökök megbízási tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek a Bank és az ügynökök közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra.

9. Közreműködők, a megbízások teljesítésébe bekapcsolt társaságok és a Bank által közvetített szolgáltatások

- 9.1. A Bank – ha az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásai, szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítése érdekében szükségesnek ítéli – jogosult más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe venni. A Bank – a 9.2. és 9.3. pontban foglalt kivételekkel - a közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.
- 9.2. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály állapítja meg, a Bank felelőssége is ehhez

igazodik.

- 9.3. Ha a Bank a megbízás teljesítéséhez külföldi közreműködőt vesz igénybe, az ezért való felelősségére a nemzetközi szabályzatok, illetve szokványok az irányadóak.
- 9.4. A Bank - jogszabály vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt bankokért és a pénzforgalom lebonyolításában résztvevő társaságokért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.
- 9.5. A Bank a saját nevében, de az Ügyfél javára igénybevett/megvásárolt szolgáltatások (változatlan formában közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult - a közvetített szolgáltatásról kiállított számlával - az Ügyfélre áthárítani. A megbízás teljesítése során a Bank által igénybevett belföldi és külföldi közreműködő bankok, társaságok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

10. *Fizetési kötelezettség teljesítésének helye és ideje*

- 10.1. Amennyiben jogszabály vagy szerződés eltérően nem rendelkezik, a Bank és az Ügyfél közötti fizetési kötelezettségek teljesítésének helye a Bank adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége, illetve a Bank ügynökeinek üzlethelyisége.
- 10.2. A Bank javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Banknál vezetett bankszámlája, a fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Bank bankszámláján jóváírásra került.
- 10.3. Késspénzben teljesített fizetés esetén a Bank javára történő teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Bank pénztárában a pénztáros átvette, illetve a Bank ügynökeinek pénztáránál az összeget befizették.
- 10.4. A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja – törvény, kormányrendelet vagy felek eltérő rendelkezése hiányában - az a nap, amelyen a Bank számláját megterhelték.
- 10.5. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik -, a teljesítés napja az azt követő első banki

könyvelési nap. Amennyiben a teljesítés helye külföldön van és a teljesítés napja - a teljesítés helye szerint - munkaszüneti nap a teljesítés napja az azt követő első banki munkanap. A Bank a fizetési teljesítések során figyelembe veszi a nemzetközi elszámolásforgalmi szünnapokat.

11. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

- 11.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve díjat, a Bank pedig az Ügyfél által a Banknál elhelyezett pénzeszköz után - ha a szerződés így rendelkezik - kamatot (a továbbiakban együtt: ellenérték) fizet. A kamat után fizetendő és a vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű adót a Bank levonja, bevallja és befizeti.
- 11.2. A banki szolgáltatások ellenértékének mértékét, a Bank által érvényesített kondícióik fajtáit és mértékét a Bank hirdetményei, az ellenérték kiszámításának módját a jelen Üzletszabályzat tartalmazzák. A hirdetményben foglaltaktól eltérő ellenértékről a Bank és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkezhetnek.
- 11.3. A Bank az ellenértéket az Ügyfél számára kedvezőtlen módon csak akkor módosítja, ha a szerződés ezt – külön pontban – a Bank számára meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére egyértelműen lehetővé teszi. A jelen Üzletszabályzat ellenértéket érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a Bank a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben teszi közzé, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén pedig elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 11.4. A szerződésben rögzített, banki szolgáltatások ellenértékét a Bank a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak a szerződésben meghatározott esetekben módosíthatja.
- 11.5. A banki szolgáltatások ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a szerződésben meghatározott időpontban, a szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a szerződés megszűnésekor esedékes.
- 11.6. Amennyiben az Ügyfél pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Bank – ha a szerződés másként nem rendelkezik – a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.
- 11.7. A banki szolgáltatás ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a Bank

teljesítésének előfeltétele. A Bank jogosult az ellenérték megfizetéséig a teljesítést megtagadni.

- 11.8. A banki szolgáltatás teljesítése során a Bank jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit (postaköltségek, sürgősségi díjak, tranzakciós díj, ügyvédi díj, hitelbírálati díj, biztosíték átértékelési díj, szakértői díjak, értékbecslés díja, illetékek, közjegyzői, hatósági és egyéb eljárás költségei stb.) illetve díjait az Ügyfélre terhelni. A megbízás teljesítése során a Bank által igénybevett belföldi és külföldi közreműködő bankok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.
- 11.9. Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződészerű magatartásából származnak vagy a Bankot az Ügyféllel fennálló jogviszonnal kapcsolatosan terhelik beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is.

12. A beszámítási jogosultság, engedményezés

- 12.1. A Felek az e fejezetben meghatározottak szerint jogosultak az egymással szemben fennálló egymemű és lejárt követeléseiket – egymáshoz intézett nyilatkozattal – beszámítani. A beszámításra vonatkozó nyilatkozatnak minősül a Bank által az Ügyfél bankszámlájáról megküldött kivonat, amely tartalmazza a beszámított összeget, és igazolja a beszámítás tényét.
- 12.2. Az Ügyfél saját követeléseit csak akkor számíthatja be a Bank követeléseivel szemben, ha ezeket a követeléseket a Bank elismerte, vagy ha ezeket jogerős bírói ítélet számára megítélte.
- 12.3. A folyamatban lévő banki szolgáltatás nyújtását a Bank saját – feltételhez kötött vagy határidős – követelése miatt felfüggesztheti akkor is, ha azok nem ugyanazon a jogviszonyon alapulnak.
- 12.4. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződéséből fakadó jogait csak a Bank írásbeli hozzájárulásával engedményezheti.

13. Biztosítékok

- 13.1. A Bank az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során bármikor jogosult az

Ügyféllel szemben meglévő, vagy jövőben keletkező bármely követelésének biztosítására megfelelő biztosíték nyújtását, illetve – a Bank követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben – a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyfélől.
A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.

- 13.2. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.
- 13.3. A Bank biztosítékként különösen zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá opciós jogot és árbevétel engedményezést fogad el.
- 13.4. A biztosíték fedezeti értékét a Bank jogosult meghatározni.
- 13.5. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségeinek teljesítését felfüggeszteni.
- 13.6. Amennyiben az Ügyfél valamely vagyontárgya a Bank birtokába jut, illetve az Ügyfél valamely jogát a Bank gyakorolhatja, vagy valamely követelés érvényesítésére a Bank jogosulttá válik, e vagyontárgyak, jogok és követelések külön megállapodás nélkül is óvadékként vagy zálogtárgyként a Banknak az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékként szolgálják.
- 13.7. Ha a biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összegeket biztosítékként kezelni.
- 13.8. A Bank követeléseinek biztosítékként szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés biztosítékul szolgál a Banknak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb jogviszonyból ered, továbbá azokra az Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy engedményezett a Bankra.
- 13.9. Az Ügyfél köteles gondoskodni a biztosítékul szolgáló vagyontárgy megfelelő megőrzéséről, a jogok illetve követelések érvényesíthetőségnek fenntartásáról.

Az Ügyfél – a Bank felszólítására – köteles a szükséges intézkedéseket megtenni a harmadik személyekkel szemben esedékes követeléseivel szemben, illetve behajtása érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Bank javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni. Ha biztosítékkul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat értékükön pótolni.

13.10. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.

13.11. Az Ügyfél köteles a biztosítékkul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerezett eszközeit – amennyiben szerződés eltérően nem rendelkezik – valamennyi biztosítható kockázat esetére teljes értékben biztosítani, továbbá a biztosításból eredő kártérítési összeget a Bankra engedményezni, illetve a biztosítási szerződésben (biztosítási kötvény) kedvezményezettként a Bankot feltüntetni. Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási kötvényben foglalt feltételekkel megfizetni. A díjfizetés biztonsága érdekében az Ügyfél köteles a biztosítótársasággal oly módon megállapodni, hogy az esedékes biztosítási díjat az Ügyfél helyett a Bank is megfizethesse. Ilyen esetben a Bank jogosult az általa megfizetett biztosítási díj megtérítését az Ügyféltől követelni. Az Ügyfél a Bank felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Bank részére bemutatni, átadni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a Banknak az Ügyféllel szemben követelése áll fenn - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg. A Bank a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

13.12. A Bank bármikor jogosult - a helyszínen is - a biztosítékok meglétét ellenőrizni és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket biztosítani.

13.13. Amennyiben az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokkal kapcsolatos, a szerződésben előírt kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Bank jogosult megtenni a biztosíték megóvásához általa szükségesnek tartott lépéseket, így különösen közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

- 13.14. A Bank az Ügyfél bankszámlája terhére - a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.
- 13.15. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit a Bank jogosult - a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon - bármely biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Bank jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig ez nem szükséges, jóváírja azokat az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt más bankszámlára.
- 13.16. Ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Bank eltérő megállapodás hiányában szabad belátása szerint, a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordíthatja a befolyt összeget.
- 13.17. Amennyiben a Bank részére azonos ügylet fedezetül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Bank a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.
- 13.18. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Banknak az Ügyféllel szemben a szerződésből (alapjogviszonyból) származó követelése maradéktalanul meg nem térül.
- 13.19. A Bank a szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkori követelésének megtérítését az Ügyféltől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni. Amennyiben a biztosíték érvényesítése után is a Banknak követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, azokat a Bank továbbra is követelheti.

14. A Bank felelőssége

- 14.1. A Bank szolgáltatása nyújtása során a hitelintézetektől általában elvárható gondossággal jár el.
- 14.2. A késedelmes teljesítésért a Bank csak a késedelem megszűnésének időpontjáig járó késedelmi kamat mértékéig vállal felelősséget.
- 14.3. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be,

amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége (vis major).

- 14.4. A Bank nem felel az olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából, késedelméből származnak.
- 14.5. A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelméért, ha azt az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Bankot – a megbízás teljesítésének arányában – ez esetben is megilleti.
- 14.6. A Bank okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviseleti jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valóságáért azonban nem vállal felelősséget.
- 14.7. A Bank a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok érvényességéért, eredetiségéért, az aláírások valóságáért, az esetleges időközi módosításokért, jogi tartalmáért.
- 14.8. A Bank felelősségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet a Polgári törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.
- 14.9. A Bank a saját tévedését (ideértve az Ügyfél számláján történő jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet értesíti. A Bank saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

15. Titoktartás és bankinformáció nyújtása

- 15.1. A Bank az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő tényeket, adatokat és információkat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.
- 15.2. Az Ügyfél köteles az üzleti kapcsolat fennállása alatt tudomására jutott, a Bank

tevékenységével összefüggő üzleti titkot megtartani.

- 15.3. A Bank a banktitkot harmadik személy részére csak az Ügyfél – törvényben meghatározott módon kiállított - írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben, illetve a jogszabályokban meghatározott esetekben és személyeknek adja ki, a banktitoknak minősülő adatokat a Bank feladatkörén kívül nem használja.
- 15.4. A Bank a banktitkot az üzleti kapcsolatok megszűnése után, időkorlátozás nélkül megőrzi.
- 15.5. Az alábbiak szerinti bankinformáció nyújtásán kívül a Bank az Ügyfélről banktitoknak nem minősülő információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.
- 15.6. A Bank az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével - harmadik személy részére bankinformációt adni. A bankinformáció az Ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az Ügyfél és a Bank kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.
- 15.7. A bankinformáció adásával a Bank az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.
- 15.8. A bankinformáció megtagadása a Bank részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést – a Bank ezt az információt kérővel is közli – és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben semmilyen kárigényt.
- 15.9. A Bank az Ügyfél kérésére beszerzett bankinformáció valóságtartalmáért nem felel. A bankinformáció forrását a Bank nem jelöli meg.
- 15.10. A Bank a bankinformáció kiadását, illetve beszerzését az Ügyfél díjfizetéséhez kötheti.
- 15.11. A bankinformációt az információt kérő kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve,

ha az információkérő hitelintézet, amely ügyfelei megbízásából jár el. A bankinformációt az információt kérő köteles bizalmasan kezelni.

15.12. A Bank az általa nyújtott bankinformáció felhasználásért és az ebből keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha jogszabályba ütköző módon, illetve felhatalmazás nélkül adott ki banktitkot, vagy neki felróható módon valótlan adatot szolgáltatott.

15.13. A Banknak törvényben előírt adatszolgáltatási kötelezettsége van a cégbíróság és az adóhatóság felé, a forintban és egyéb, külföldi pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.

15.14. A Bank törvényben előírt kötelezettsége, hogy pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tegyen az Országos Rendőr-főkapitányság illetékesének. A Bank a bejelentés tényéről, annak tartalmáról, harmadik személynek vagy szervezetnek semmiféle tájékoztatást nem ad, és biztosítja, hogy a bejelentés tartalma és megtörténte - banktitokként - titokban maradjon. A Bank a bejelentési kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, illetőleg a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló okiratokat a bejelentéstől számított 10 évig megőrzi és nyilvántartja.

16 A Bank információszolgáltatási kötelezettsége a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban KHR)

Jelen üzletszabályzatban használt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

Nyilvántartott: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek vagy amelynek referenciaadatait a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

Referenciaadat: bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személyazonosító adatait is, amelyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás e törvény alapján kezelhet.

Referenciaadat-szolgáltató: A hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalás tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, a Diákhitel Központ, a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy, a Tpt. 81. §-a (2) bekezdésének c) pontjában foglalt tevékenységet végző befektetési társaság, valamint a Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 37. pontjában foglalt

tevékenységet végző befektetési szolgáltató, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító.

Vállalkozás: a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

16.1 Általános szabályok

16.1.1. Az adatkérési igényben megjelölt, - és a fogalom meghatározásban meghatározott - nyilvántartottra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

16.1.2.

Természetes személy referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtására,
- b) a pénzügyi lízing,
- c) az elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására,
- d) a kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződés,
- e) vagy a Tpt. által szabályozott befektetőknek való befektetési hitel nyújtására, illetve a
- f) Tpt. 5. § (1) bekezdésének 37. pontjában meghatározott értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához, vagy a
- g.) A 16.3.3. pont szerinti tájékoztatás megadásának céljára használható fel.

16.1.3.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nyilvántartja a referenciaadatot továbbító referenciaadat-szolgáltató nevét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét és a kapcsolattartásra jogosult személy nevét.

Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a referenciaadat-szolgáltatónak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, 16.2.7.1. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért. A referenciaadat-szolgáltató haladéktalanul köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már

átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van.

16.2. A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai

16.2.1

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 16.5.1.1.-16.5.1.2. pontja szerinti referenciaadatait, aki a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy ezen pont szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyként külön-külön kell figyelembe venni.

16.2.2.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 16.5.1.1. és 16.5.1.3. pontja szerinti referenciaadatait, aki a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható.

16.2.3.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a 16.5.1.1. és 16.5.1.4. pontja szerinti referenciaadatait,

- a) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre,
- b) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,
- c) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

16.2.4.

16.2.4.1.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a fogalom meghatározás szerinti vállalkozásoknak a hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalás pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos, a 16.5.2.1. és 16.5.2.2. pontja szerinti referenciaadatait.

16.2.4.2. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a 16.5.2.1. és 16.5.2.3. pontja szerinti referenciaadatait, amelynek bankszámlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

16.2.4.3. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a 16.5.2.1. és 16.5.2.4. pontja szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

16.2.5.

16.2.5.1. A 16.2.1. pontban foglalt rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés egy másik referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

16.2.5.2. A szerződésből eredő követelést átruházó referenciaadat-szolgáltató köteles a feladat teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő referenciaadat-szolgáltató részére.

16.2.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott referenciaadatot átruházás referenciaadat-szolgáltató részére megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést egy másik referenciaadat-szolgáltató részére

ruházta át.

16.2.7.

16.2.7.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 16.2.7.3-16.2.7.4. bekezdésben foglalt kivétellel - a referenciaadatokat a 16.2.7.2. bekezdésben meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

16.2.7.2. Az 16.2.7.1. bekezdésben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja a 16.2.1. pont szerinti esetben,
- b) az adat átadásának időpontja a 16.2.2., a 16.2.3. és a 16.2.4.3. szerinti esetben,
- c) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 16.2.4.2. bekezdése szerinti esetben,
- d) a szerződés megszűnésének időpontja a 16.2.4.1. bekezdése szerinti esetben.

16.2.7.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelésnek másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására nem került sor, vagy ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

16.2.7.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be.

16.3. Ügyfélvédelem

16.3.1.

A referenciaadat-szolgáltató a természetes személyek részére - az adatátadás céljának, az átadható adatok körének, a jogorvoslati lehetőségnek, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 16.1.1. és a 16.1.2. pontban meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja - írásbeli tájékoztatást köteles adni:

- a) a szerződés megkötésének kezdeményezését megelőzően arról, hogy a 16.2.2. pontban meghatározott esetben adatai bekerülhetnek a KHR-be,
- b) a szerződés megkötését megelőzően arról, hogy a 16.2.1. pontban és a 16.2.3. pontban meghatározott esetben - ismertetve a konkrét okokat - adatai bekerülhetnek a KHR-be,

c) az adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően arról, hogy a 16.2.1. pontban meghatározott esetben adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének, és

d) az adatátadást követően legfeljebb nyolc napon belül, annak megtörténtéről.

16.3.2.

A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére - az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 16.1.2. pontban meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 16.2.4. pontban meghatározott esetben referenciaadatai bekerülnek a KHR-be.

16.3.3. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.

16.3.4. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

16.3.5. A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie, amely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazhatja.

16.3.6. A megfizetett költségtérítést a referenciaadatokat jogellenesen átadó referenciaadat-szolgáltató, illetve a 16.4.6. pont szerinti esetben a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles visszafizetni a nyilvántartott részére, ha a referenciaadatot jogellenesen kezelik, vagy a 16.4.1. pontban meghatározott kifogásolást követően az adatot helyesbíteni vagy törölni kell.

16.4. Kifogás és peres eljárás szabályai

16.4.1

16.4.1.1. A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

16.4.1.2. A nyilvántartott a 16.4.1.1. pontban foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
nyújthatja be.

16.4.1.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

16.4.1.4. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

16.4.1.5. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

16.4.1.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

16.4.1.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartottról a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

16.4.2.

16.4.2.1. A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16.4.1.4. bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

16.4.2.2. A nyilvántartottat a 16.4.2.1. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 16.3.4, vagy a 16.4.1.3. bekezdésében meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

16.4.2.3. A 16.4.2.1.-16.4.2.2. bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

16.4.2.4. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított tizenöt napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy az első tárgyalás legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő harminc napon belül megtartható legyen. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást harminc napon belül kell megtartani.

16.4.3.

16.4.3.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

16.4.3.2. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

16.4.3.3. Ha a bíróság a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését rendelte el, akkor az

erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény 2. §-ának 13. pontjában meghatározottak szerint zárolni kell.

16.4.3.4. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

16.4.3.5. A perben az eljárás szünetelésének csak abban az esetben van helye, ha a felperes a megadott lakcímről nem idézhető, illetőleg ismeretlen helyre költözött, és az alperes hirdetményi idézést nem kér, vagy az ügy tárgyalását nem kívánja, illetőleg nyilatkozatot egyáltalában nem tesz, vagy ha hirdetményi idézésnek volna helye, és a fél ezt nem kéri.

16.4.4.

16.4.4.1. A referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

16.4.4.2. Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadat kezelését akkor is fel kell függeszteni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

16.4.4.3. A referenciaadat kezelésének felfüggesztését, a kezelés felfüggesztésének megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

16.4.4.4. A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi.

16.4.5 A 16.4.2.-16.4.4. pontban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

16.5. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok

16.5.1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

16.5.1.1 azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím.

16.5.1.2 A hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozó szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés összege és devizaneme,
- d) a 16.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- e) a 16.2.1. pontban bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

16.5.1.3 A hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalás szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) perre utaló megjegyzés.

16.5.1.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

16.5.2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

16.5.2.1 azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

16.5.2.2 A hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalás szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme,
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

16.5.2.3 azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a bankszámla száma,
- c) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- d) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- e) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- f) perre utaló megjegyzés,

16.5.2.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

17. Az Ügyfél és a Bank közötti szerződés megszűnése

17.1 Az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Bankkal fennálló határozatlan idejű szerződését bármikor, indokolás nélkül felmondani.

17.2 A felmondás joga a Bankot - határozatlan idejű szerződés esetében - harminc napos határidővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.

17.3 Ha az Ügyfél a Bankkal kötött szerződést súlyosan megszegi, továbbá ha felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása a Banktól már nem várható el, a Bank jogosult az Ügyféllel kötött bármely szerződését azonnali hatállyal felmondani.

17.4 Az Ügyfél együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a Felek közötti bármely szerződéses jogviszony azonnali hatályú felmondását teszi lehetővé a Bank számára.

17.5 A Bank által közölt azonnali hatályú felmondás esetén a felmondott jogviszonyból származó követelések lejárttá válnak, és az Ügyfél köteles a Bank felszólítására a Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

17.6 A felmondás nem érinti - a szerződés alapján - a Bank által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.

17.7 A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél és a Bank egymással szembeni követelései azonnal esedékessé válnak, beleértve a kamatokat, jutalékokat, díjakat és költségeket is.

18 Jogviták rendezése, alkalmazandó jog

18.1 A Bank és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésekből származó értelmezési és egyéb

vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.

18.2 Az Üzletszabályzattal szabályozott kérdésekben felmerült viták rendezésében a Bankot a Titkárság képviseli.

18.3 A Felek közötti jogviszonyból eredő minden, a Bank ellen indult jogvita eldöntésére a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság döntésének azzal, hogy a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját eljárási szabályzata szerint jár el. A Bank bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben.

18.4 Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

19. Kiszervezés

A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezést tevékenység végzőjét az Üzletszabályzat II. számú melléklete tartalmazza.

II. BANKSZÁMLAVEZETÉS ÉS FIZETÉSI FORGALOM

1. A bankszámlavezetésre vonatkozó általános szabályok

1.1. A Bank az Ügyfél részére, pénzforgalma lebonyolítása céljából bankszámlá(ka)t vezet a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek, a jelen Üzletszabályzatnak, valamint az Ügyfelekkel kötött bankszámlaszerződésnek megfelelően. A bankszámlák pénzforgalmi vagy egyéb bankszámlák lehetnek.

1.2. A bankszámlaszerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni.

1.3. A Bank a bankszámlaszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél bankszámláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti.

1.4. Valamennyi bankszámla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és

számlaszámmal van ellátva. A Bank jogosult az Ügyfél számlaszámának megváltoztatására.

- 1.5. A bankszámla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok keretei között, a Bank által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Bank által erre rendszeresített aláírás bejelentő kartonon a bankszámla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Bankhoz bejelenteni. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személyek rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.
- 1.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az Adatlapon az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (Ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról. Ebben az esetben a Felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.
- 1.7. A Bank a pénzforgalmi megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.
- 1.8. A Bank azokat a pénzforgalmi megbízásokat, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti.
- 1.9. A Bank a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő bankszámlán biztosítva van.
- 1.10. A Bank a pénzforgalmi megbízás teljesítésének fizetési módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, saját belátása szerint maga választja meg, a költségek az Ügyfelet terhelik.
- 1.11. A Bank a pénzforgalmi megbízások jogcímzését a jogszabályokban meghatározott esetekben, a hatályos rendelkezéseknek megfelelően hajtja végre.
- 1.12. A Bank az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött

bankszámlaszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a bankszámlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített bankszámlák nyithatók:

- a) az Ügyfél szabad rendelkezésű; vagy
- b) az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült

pénzeszközök kezelése céljából.

- 1.13. Az elkülönített bankszámlákon kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól már kikerült pénzeszközök (pl. óvadékként, illetve akkreditívvel, bankgaranciával, fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés), az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.
- 1.14. Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó bankszámla esetében.
- 1.15. A Bank a bankszámlákon történő jóváírásokról és terhelésekről bankszámlakivonattal értesíti az Ügyfeleit. A bankszámlakivonatot a Bank pénzforgalmi bankszámlák esetében legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, egyéb bankszámlák esetén pedig legalább havonta egyszer - amennyiben történt forgalmazás az adott hónapban a bankszámlán - az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonat kézhezvételétől számított harminc napon belül (bankszámlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Bank mind a rendszeresen, mind pedig az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után – szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a hirdetmény szerinti ellenértéket számítja fel.
- 1.16. A bankszámlaszerződés határozatlan időre szól és a Felek felmondási idő nélkül, bármikor felmondhatják. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Bank felé fennálló, a bankszámlán nyilvántartott tartozását és a bankszámla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő terhelések és jóváírások továbbküldése céljára más bankszámlát nevez meg vagy rendelkezik azok visszaküldéséről.
- 1.17. A bankszámla megszűnése esetén a bankszámla követel egyenlegét a Bank az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Polgári törvénykönyv 324. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

2. *A forintban vezetett bankszámla kezelésére vonatkozó speciális szabályok*

Ha az Ügyfél forintszámláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorbaállítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig a Bank automatikusan sorba állítja. Sorbaállítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott eseteket kivéve a könyvelési nap végén a Bank törli. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a bankszámlakivonatból értesül.

3. *Külföldi konvertibilis pénznemben vezetett bankszámla kezelésére vonatkozó speciális szabályok*

3.1. A Bank az Ügyfelek részére számlaszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben vezetett bankszámlá(ka)t (a továbbiakban: devizaszámla) nyit és vezet. A Bank a devizaszámlákat az általános pénzforgalmi jogszabályok mellett a hatályos devizarendelkezéseknek megfelelően kezeli.

3.2. Devizaszámlával rendelkező Ügyfél részére a Bank a számlára érkező deviza és forint jóváírásokat fogadja, illetve az Ügyfél írásos megbízása alapján arról deviza, illetve forint kifizetéseket, átutalásokat (átvezetéseket) teljesít.

3.3. A Bank bármely, az aktuális hirdetményében közzétett devizanemben nyit és vezet devizaszámlát, de csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek devizanemére vonatkozóan a Bank kamatmértékeket tesz közzé.

3.4. A Bank a 2002. január 1-je előtt nyitott vállalkozói devizaszámlákat az adatszolgáltatási kötelezettség és a beszedési megbízások szempontjából a pénzforgalmi bankszámlákra vonatkozó szabályoknak megfelelően kezeli.

3.5. A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

4. *Nemzetközi fizetések*

4.1. *Általános szabályok*

4.1.1. A Bank által, a nemzetközi fizetési forgalomban alkalmazott fizetési módok:

- a) az egyszerű nemzetközi átutalás;
- b) az okmányos meghitelezés (akkreditív); és
- c) az okmányos beszedési megbízás (okmányos inkasszó).

- 4.1.2. Amennyiben az Ügyfél vagy a szerződés a nemzetközi fizetésre szóló megbízás teljesítésének módját nem határozza meg, a Bank saját belátása szerint a nemzetközi gyakorlatnak és az Ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő módot választhatja a megbízó egyidejű értesítése mellett.
- 4.1.3. Ha a Bank a külföldi megbízás alapján a fedezet tényleges beérkezése előtt teljesít fizetést, illetve jóváírást, a fedezet elmaradása esetén az összeget kamattal együtt visszakövetelheti (visszaterhelheti).
- 4.1.4. Ha a megvásárolt export okmányok vagy más értékpapír ellenértéke esedékességkor nem folyik be, a Bank a kifizetett összeget visszaköveteli (az Ügyfél számláját az ellenértékkel és járulékos költségekkel megterhelheti).
- 4.1.5. A Bank a megbízás teljesítése során bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő kárt nem viseli és az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor áthárítja.
- 4.1.6. Nemzetközi fizetési (átutalási és beszedési) megbízáshoz, az Ügyfél részére érkező jóváíráshoz, készpénz befizetéshez, illetőleg kifizetéshez – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Bank a jogszabályoknak és jegybanki rendelkezéseknek megfelelően kéri az Ügyfél által kiválasztott jogcímet, továbbá a megbízó és a kedvezményezett ország kódját. A Bank jogcím hiánya esetén - amennyiben az a jogszabályok vagy jegybanki rendelkezések alapján szükséges - felhívja az Ügyfelet annak közlésére.
- 4.1.7. A Bank az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) megtagadja, ha olyan pénzügyi szolgáltatótól érkezik a megbízás, amely a megbízóját annak neve és címe, illetve számlaszáma feltüntetésével nem jelöli meg.

4.2. *Egyszerű nemzetközi átutalás*

- 4.2.1. A Bank a nemzetközi átutalás teljesítése érdekében az általa kiválasztott pénzügyi szolgáltató közreműködését jogosult igénybe venni. A pénzügyi szolgáltató közreműködése következtében felmerülő költségek megfizetése az átutalás teljesítésekor esedékes.

- 4.2.2. A Bank a nemzetközi átutalást akkor teljesíti, ha az Ügyfél az átutalásra kerülő összeg, továbbá az átutalással kapcsolatos költségek fedezetét a Banknál vezetett bankszámláján biztosítja, illetve hozzájárul a fedezet összegének a bankszámlán történő elkülönítéséhez.
- 4.2.3. Amennyiben a nemzetközi átutalásra vonatkozó megbízás a bankköltségek viselésére rendelkezést nem tartalmaz, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az átutalás teljesítése érdekében közreműködő más pénzügyi szolgáltató költségeinek viselését nem vállalta és a megbízást oly módon teljesíti, hogy az átutalás ezen költségeit a kedvezményezettnek kell megfizetnie.
- 4.2.4. A Bank által átutalt, de a fogadó pénzügyi szolgáltató által visszautasított nemzetközi átutalásokat a Bank megvizsgálja. Ha a visszautasítás a Bank hibájából történt, a Bank az átutalást jutalékmentesen újraindítja. Abban az esetben, ha a visszautasítás a Banknak fel nem róható okból történt, a Bank tájékoztatja erről az Ügyfelet és a visszautasítással kapcsolatban felmerült költségeivel jogosult az Ügyfél bankszámláját megterhelni. Az átutalás devizanemétől eltérő devizanemben történő jóváírás esetén a Bank a hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával számol el az Ügyféllel.
- 4.3. *Akkreditív (okmányos meghitelezés)*
- 4.3.1. A Bank az Ügyfélnek - a vonatkozó banki nyomtatványon adott - írásbeli megbízása alapján, az Ügyfél fizetési kötelezettségei teljesítése céljából okmányos meghitelezés nyitását, illetve az Ügyfél javára megnyílt okmányos meghitelezések kezelését vállalja.
- 4.3.2. A Felek eltérő megállapodása hiányában a Bank olyan akkreditívek nyitását, kezelését vállalja, amelyek összege nem kisebb mint száz euró.
- 4.3.3. Okmányos meghitelezés nyitása esetén a Bank, mint nyitó bank az okmányos meghitelezésben előírt okmányok benyújtása ellenében és/vagy egyéb feltételek megvalósulása esetén vállalja, hogy az okmányos meghitelezésben írt fizetési kötelezettségének az Ügyfél megbízásából és költségére, de a saját nevében, a kedvezményezett javára eleget tesz (a továbbiakban: meghitelezés nyitása).
- 4.3.4. Okmányos meghitelezés kezelése esetén a Bank az Ügyfél mint kedvezményezett javára megnyílt okmányos meghitelezésben rögzített okmánybenyújtási és/vagy egyéb

fel-tételek teljesítése érdekében az Ügyfél megbízásából és javára jár el (a továbbiakban: meghitelezés kezelése).

- 4.3.5. A meghitelezés nyitására vonatkozó megbízásban fel kell tüntetni, hogy milyen fajtájú és fizetésű meghitelezés nyitását kéri az Ügyfél, valamint mindazon feltételeket, amelyeket a Banknak a fizetés teljesítését megelőzően ellenőriznie kell. Az Ügyfél a meghitelezés feltételeit köteles úgy megjelölni, hogy azok az előírt okmányokból is kétség nélkül megállapíthatóak legyenek.
- 4.3.6. A Bank az okmányos meghitelezés igazolására más hitelintézetet általában nem kér fel, de az Ügyfél kezdeményezésére és költségére ad ilyen megbízást. A Bank nem felel abban az esetben, ha az igazolás kibocsátása - a Bank önhibáján kívül - bármely okból meghiúsul.
- 4.3.7. A Bank akkor teljesíti a fizetést, ha az okmányok megfelelnek a meghitelezés során előírt feltételeknek. Ebben az esetben a fizetés ellen az Ügyfél kifogással nem élhet.
- 4.3.8. A fizetéssel egyidejűleg a Bank az Ügyfél által nyújtott fedezetet igénybe veszi.
- 4.3.9. Ha az okmányok nem felelnek meg a meghitelezésben előírt feltételeknek, a Bank erről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti, lehetővé téve számára, hogy az okmányokba betekintsen. A meghitelezés előírásaitól eltérő okmányokat az Ügyfél - kifejezett és feltétel nélküli írásbeli nyilatkozatával - elfogadhatja.
- 4.3.10. Az Ügyfél javára más hitelintézet által megnyitott okmányos meghitelezésen szereplő aláírások azonosságát a Bank ellenőrzi és a meghitelezés érkezéséről az Ügyfelet értesíti.
- 4.3.11. A Bank az Ügyfél által hozzá megküldött okmányokat a tőle elvárható gondossággal vizsgálja meg és - amennyiben azok a meghitelezés előírásaival egyezők - továbbítja a meghitelezést nyújtó hitelintézetnek. A Bank az Ügyfelet értesíti, ha az okmányok a meghitelezés feltételeitől eltérnek és ezt követően a Bank az Ügyfél rendelkezésének megfelelően jár el.
- 4.3.12. A Bank nem vállal felelősséget a meghitelezést nyújtó hitelintézet teljesítéséért.
- 4.3.13. A Bank - az Ügyféllel kötött külön megállapodása alapján, díjazás ellenében - igazoló bankként is eljárhat és a meghitelezést nyitó bank felkérésére, annak fizetési

kötelezettségéért felelősséget vállalhat arra az esetre, ha a meghitelezés feltételei teljesülnek.

4.3.14. A Bank az általa végzett okmányos meghitelezésre "Az okmányos meghitelezés egységes szokásai és gyakorlata" (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) nemzetközi szabvány hatályos változatában (jelenleg az 500-as verzió) foglalt szabályokat alkalmazza.

4.4. *Okmányos inkasszó (okmányos beszedés)*

4.4.1 Az Ügyfél írásbeli megbízása alapján a Bank vállalja az átadott okmányok beszedésre történő továbbítását.

4.4.2. Az Ügyfél javára teljesítendő okmányos beszedési megbízás esetén, ha váltó óvására kerül sor, az óvásra vonatkozó rendelkezést az Ügyfélnek írásban kell megadnia, az ezzel kapcsolatos várható költségek fedezetének egyidejű biztosítása mellett.

4.4.3. Az Ügyfél terhére érkezett okmányos beszedés keretében - az erre vonatkozó megbízásban meghatározott okmány kiszolgáltatási feltételeinek teljesítése ellenében - a Bank vállalja a fizetés teljesítését.

4.4.4. A Bank a megbízásban feltüntetett okmányokat nyilvántartásba veszi, tételesen ellenőrzi, hogy a kapott okmányok külső megjelenésükben megegyeznek-e a beszedési megbízásban felsoroltakkal, majd az okmányok beérkezéséről levélben értesíti az Ügyfelet, feltüntetve benne a beszedés adatait, mellékelve a fizetési kötelezettséget igazoló okmányok fénymásolatát. A Bank az okmányos beszedéshez csatolt eredeti okmányokat csak a megbízásban meghatározott okmány kiszolgáltatási feltételek teljesítését követően bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A Banknak e tekintetben további kötelezettsége nincs.

4.4.5. Az Ügyfél terhére teljesített okmányos beszedés esetén a Bank az okmányos beszedési megbízás szerinti átutalást abban az esetben teljesíti, ha az Ügyfél - a fedezet biztosítását követően - arra vonatkozóan hiánytalan írásbeli megbízást ad.

4.4.6. A Bank a rendeletére beérkezett áruk esetén - a fizetésre kötelezett Ügyfél kérésére - az áruk azonosítására szolgáló okmányok bemutatása alapján, fizetés teljesítése ellenében hozzájárul az áruknak az Ügyfél rendelkezésére bocsátásához.

4.4.7. A Bank az általa végzett okmányos beszedésre "A beszedésekre vonatkozó egységes szabályok" (Uniform Rules for Collections) nemzetközi szabvány hatályos változatában (jelenleg az 522-as verzió) foglalt szabályokat alkalmazza.

5. *Készpénzt helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)*

A Bank a nála számlát vezető, illetve a Bank ügynökénél számlát vezető Ügyfelek számára igény szerint, elektronikus fizetésekre illetve készpénzfelvételre alkalmas bankkártyát biztosít. A bankkártyák igénybevételének részletes feltételeit a Bank bankkártyára vonatkozó üzletszabályzata és általános szerződési feltételei, illetve a Bank mindenkor a hatályos kondíciós listái tartalmazzák, amelyeket a Bank hirdetményben tesz közzé.

6. *Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök (Electronic Banking)*

6.1. A Bank és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a szerződésben meghatározott szolgáltatásokat igénybe vehesse.

6.2. A Bank által biztosított Ügyfélterminál segítségével a Bank - a szerződésben rögzített feltételekkel - biztosítja az Ügyfél részére, hogy elektronikus úton adhasson a bankszámlákkal kapcsolatos megbízásokat, vagy ilyen módon a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthessen.

6.3. A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött szerződés és a Bank által közzétett hirdetmény tartalmazza. A szerződés tartalmazza azoknak a bankszámláknak a megjelölését, amelyek vonatkozásában a Bank a rendszeren keresztül megbízásokat fogad el.

6.4. Az üzemeltetési díjat az Ügyfél a Bank hirdetményében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Bank az Ügyfél számláját minden hónapban automatikusan megterheli.

7. *Készpénz ellátási tevékenység*

A Bank az Ügyfél igényei alapján, az Ügyféllel kötött szerződésekben foglalt feltételek, valamint a hirdetményeiben közzétett díjazás szerint készpénzellátási tevékenységet végez.

8. Pénztárszolgálat

- 8.1 A Bank pénztárszolgálatát székhelyén, illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein, ügynökein keresztül látja el.
- 8.2 A Bank köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni. A Bank az esetről jegyzőkönyvet vesz fel - lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében - és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.
- 8.3 A Bank szolgáltatásait megbízás alapján értékesítő partnerei, ügynökei pénztárszolgálatának szabályait a partnerek, ügynökök saját üzletszabályzatai szabályozzák.

III. BETÉTELHELYEZÉS

1. A betétekre vonatkozó közös szabályok

- 1.1. A Bank látra szóló és lekötött betétet különböztet meg.
- 1.2. A bankszámla pozitív egyenlege látra szóló betétnek minősül.
- 1.3. A Bank a bankszámlán elhelyezett összeg után lekötési idő nélkül, az általa közzétett hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden hó végén az Ügyfél külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.
- 1.4. Az Ügyfél erre irányuló megbízása alapján a Bank lekötött betétként kezeli az Ügyfél bankszámla egyenlegét, illetve annak bizonyos részét.
- 1.5. A látra szóló és a lekötött betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Bank hirdetményei tartalmazzák. A Bank a hirdetményeiben meghatározott változó, illetve fix - a lejáratától és az összeg nagyságától függő mértékű - betéti kamatot az Ügyfél nála vezetett számláján általában a lejáratkor írja jóvá, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.
- 1.6. A Bank az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) az alábbi algoritmus alapján

számítja ki:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{1+r \times (t_i/365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i : a betételhelyezés napjától az i -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$: az i -edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{(1+r)^{(t_i/365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i : a betételhelyezés napjától az i -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$: az i -edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

c) ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

n = a betétfizetések száma,

B_i = az i -edik betétfizetés összege,

t_i = az első betétfizetés napjától az i -edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betétfizetés napjától a j -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j -edik kifizetés összege.

d) egyéb szempontok:

- aa. ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
 - bb. határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnél kell tekinteni, a Bank azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
 - cc. a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
 - dd. a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökken.
- 1.7. Az Ügyfél a betéti keretszerződés aláírását követően jogosult külön eseti szerződéskötés nélkül, a betéti keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően, papír alapú vagy elektronikus úton, szabványos üzenet formájában kezdeményezett eseti megbízás alapján, az abban rögzített összeget meghatározott futamidőre lekötött betéti konstrukciókban elhelyezni.
- 1.8. A betét elfogadására vonatkozó betéti keretszerződések - eltérő rendelkezés hiányában - az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó rendelkezések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.
- 1.9. A betéti keretszerződést a Felek bármelyike írásban – külön megállapodás esetén faxon is – bármikor, külön költségek felszámítása nélkül, felmondhatja. A betéti keretszerződés alapján lekötött egyes betétek teljes vagy részösszegét az Ügyfél írásban – vagy külön megállapodás esetén faxon – közölt felmondást követően felveheti. (A betétösszeg futamidő letelte előtti felvétele esetén a Bank által fizetett kamatokra vonatkozóan ld. a 2.2. illetve 3.2. pontokat.) A betét teljes összegének felvétele a betétszámlát megszünteti. A betétszámla megszüntetésének külön költsége nincsen.
- 1.10. A Banknál elhelyezett látra szóló és lekötött betétek - a Hitelintézeti törvényben felsorolt kivételekkel - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek. A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Bank a kondíciókra vonatkozó hirdetményeiben, valamint jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező általános szerződési feltételekben teszi közzé.

- 1.11. A Bank az Ügyfél jelen Üzletszabályzat I.5.1.9. pontjában meghatározott személyi azonosító adatait tartja nyilván.

2. Betét-elhelyezés forintban

- 2.1. A Banknál betétként elhelyezhető legkisebb összeg – a Bank hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - ötvenezer forint.
- 2.2. A betétek legrövidebb lekötési ideje – a Bank hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - hét nap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Bank a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában - az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Bank hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.
- 2.3. A betét után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap. A Bank a betétek után járó kamatot 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat} \%}{36000} \times \text{lekötés napjainak száma}$$

- 2.4. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti szerződés tartalmazza.

3. Betét-elhelyezés devizában

- 3.1. A Banknál deviza betétként elhelyezhető legkisebb összeg - a Bank hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - háromszáz eurónak megfelelő értékű deviza. A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.
- 3.2. A devizabetétek legrövidebb lekötési ideje - a Bank hirdetményének eltérő rendelkezése, vagy a Felek eltérő megállapodása hiányában - harminc nap. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Bank a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában - az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, a Bank hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.

- 3.3. A devizaszámlán lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, az elhelyezés napján érvényes kamattal, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszüntetését megelőző nap. A Bank a deviza betétek után járó kamatot GBP esetén 365 napos, a többi devizanem esetén 360 napos bázison számítja az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat} \%}{36000 \text{ (vagy 36500)}} \times \text{lekötés napjainak száma}$$

- 3.4. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti keretszerződés tartalmazza.

IV. HITEL-, KÖLCSÖNÜGYLETEK ÉS MÁS KOCKÁZATVÁLLALÁSOK

1. Hitel- és kölcsönügyletek

1.1. Közös szabályok

- 1.1.1. A Bank hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy eseti hitel- illetve kölcsönszerződés (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) alapján végez.
- 1.1.2. Hitelszerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Bank az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, a hitelképesség vizsgálatáért a Bank díjat számíthat fel.
- 1.1.3. A Bank a hitel- és kölcsönügyletek esetében fedezetek nyújtását kérheti az Ügyféltől. Ennek részletes szabályait a I. fejezet 13. pontja tartalmazza.
- 1.1.4. A Bankhoz 10 óráig beérkezett forint hitel folyósítási megbízás végrehajtását a Bank a beérkezés napját követő második banki napon vállalja. A 10 óra után beérkezett megbízást a bank a beérkezés napját követő harmadik banki napon teljesíti.
- 1.1.5. A Bank a hitelt - eltérő megállapodás hiányában - az Ügyfél Banknál vezetett számláján történő jóváírásával folyósítja.

- 1.1.6. A Bank az Ügyfélnek - a hatályos deviza-jogszabályokban foglaltak szerint - devizahitelt nyújthat.
- 1.1.7. Devizahitel folyósítása esetén folyósítási megbízást a folyósítási igény napját megelőző harmadik banki munkanap 15 óráig fogad be a Bank, ezt követően beérkező megbízásokat a beérkezéstől számított negyedik banki munkanapon teljesít.
- 1.1.8. A Bank a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, folyósítási jutalékot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni.
- 1.1.9. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelések után kamatot számít fel (ügyleti kamat). A Bank az ügyleti kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36.000}$$

* kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma

- 1.1.10. A kamatelszámolás – az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - havonta történik. A kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap.
- 1.1.11. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.
- 1.1.12. A Bank előtörlesztést csak a kamatperiódus végén fogad el, ha a Felek a szerződésben másként nem rendelkeznek. Előtörlesztés esetén, az előtörlesztett összeg után a Bank a hirdetményben meghatározott mértékű adminisztrációs díjat számíthat fel. Az Ügyfél előtörlesztési szándékáról a tranzakció előtt – amennyiben a Felek közötti szerződés másként nem rendelkezik - legalább három banki munkanappal köteles értesíteni a Bankot. Előtörlesztés esetén a Bank először mindig a megszolgált kamat és egyéb díjak jóváírását végzi el és csak az azután fennmaradó összeg kerül tőketörlesztésre.
- 1.1.13. Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél jogosult a hitelszerződést felmondani,

ha a felmondással egyidejűleg a Bankkal szemben fennálló, a hitelszerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

1.1.14. A Bank a még igénybe nem vett keret tekintetében a folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, a hitelszerződést felmondhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti. A Bank jogosult a felmondásra abban az esetben is, ha az Ügyfél a Bankkal valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Bankot.

1.1.15. A Bank és az Ügyfél hiteljogviszonyának fennállása alatt az Ügyfél együttműködési és tájékoztatási kötelezettségének megszegése, a hitelszerződésben meghatározott bankszámla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Bank előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyintézetnél pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása, valamint a Bank előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.

1.1.16. A Bank jogosult a hitelszerződést a Polgári törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

1.2. Éven belüli lejáratú hitelek

A rövidlejáratú hitelek az Ügyfél forgóeszközeinek és forrásainak átmeneti, rövid ideig tartó egyensúlyhiányának finanszírozására szolgálnak.

1.2.1. Forgóeszköz (eseti) hitel

1.2.1.1. A forgóeszköz (eseti) hitelt az Ügyfél forgóeszköz beszerzéseikhez, a vevőszállítóállomány eltérő futamidejéből adódó rövidtávú – kivételes esetekben középtávú – likviditási hiteligényének kielégítéséhez nyújtja a Bank.

1.2.1.2. Tekintettel arra, hogy a forgóeszköz (eseti) hitel felhasználási célhoz kötött hitel, a Bank az Ügyfélnek elszámolási kötelezettséget írhat elő.

1.2.1.3. A forgóeszköz (eseti) hitel futamidejét a Felek szabadon állapítják meg, azonban nem haladhatja meg a 12 hónapot. Egyes kivételes, indokolt esetekben középtávú forgóeszköz (eseti) hitelt is nyújt a Bank, amelynek futamideje maximum 36 hónap

lehet.

1.2.1.4. A törlesztés történhet egy összegben a futamidő végén, illetőleg havonta, negyedévente (vagy ettől eltérő időpontokban is) rész törlesztések formájában. A törlesztés ütemezése a hitelszerződésben foglaltak szerint történik.

1.2.2. Rulírozó hitel

1.2.2.1. A rulírozó hitel rendeltetése, hogy az Ügyfél szokásos üzletmenetéhez alkalmazkodva, folyamatosan biztosítsa a gazdálkodási folyamat során előre kiszámítható pénzsükséglet kiegészítő forrásait. A rulírozó hitel alapvető célja a pénzgazdálkodásban jelentkező hullámzások kiegyenlítése oly módon, hogy a gazdálkodás terjedelméhez és jellegéhez igazodva a pénzforgalmi egyensúly megőrzéséhez a Bank – a szerződésben meghatározott nagyságrendben - ismétlődően igénybe vehető pénzforrást tart az Ügyfél rendelkezésére. A rulírozó hitelszámla mindenkor egyenlege nem lehet nagyobb, mint a hitelkeret összege.

1.2.2.2. Tekintettel arra, hogy a rulírozó hitel felhasználási célhoz kötött hitel, a Bank az Ügyfélnek elszámolási kötelezettséget írhat elő.

1.2.2.3. A rulírozó hitel futamideje maximum 12 hónap.

1.2.2.4. A részösszegeket (kölcsonök) a hitelkeret terhére a végső lejárat határidőn belül, az Ügyfél igény szerint benyújtott kérelmei alapján a hitelszerződésben meghatározott cél(ok)ra lehet folyósítani. Az igénybevételi lehetőség utolsó napja a hitelkeret lejáratát megelőző nap.

1.2.2.5. Az igénybevett kölcsönt (részösszegeket) az Ügyfél a - hitelszerződésben meghatározott - hitelkeret lejáratakor köteles megfizetni. Ettől eltérő - korábbi - időpontban a hitelszámlára történő befizetés keretfeltöltésnek minősül.

1.2.3. Pénzforgalmi bankszámlahitel

1.2.3.1. A pénzforgalmi bankszámlahitel nyújtásának előfeltétele, hogy az Ügyfél a Banknál pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló bankszámlával rendelkezzen.

1.2.3.2. A pénzforgalmi bankszámlahitel rendeltetése azonos a rulírozó hitel rendeltetésével. A pénzforgalmi bankszámlahitel azonban célhoz nem kötötten használható fel.

- 1.2.3.3. A hitelkeret összegét a Bank elsősorban a hiteligénylő pénzforgalmi kimutatásaival alátámasztott kérelme alapján határozza meg.
- 1.2.3.4. A Bank a hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amelynek terhére a Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül oly módon folyósít kölcsönt, hogy teljesíti azokat a – jogszabályon vagy az Ügyfél megbízásán (felhatalmazásán) alapuló - fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A Bank az Ügyfél folyószámláján jóváírt összegeket - amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét - a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja.
- 1.2.3.5. A pénzforgalmi bankszámlahitelkeretet a Bank maximálisan 12 hónapig tartja az Ügyfél rendelkezésére.

1.3. Éven túli hitelek (Fejlesztési célú hitel)

- 1.3.1. A Bank Ügyfelei fejlesztési terveinek megvalósításához éven túli fejlesztési hitelt biztosíthat. A fejlesztési célú hitel elbírálásánál az elsődleges szempont nem a beruházást végrehajtó Ügyfél hitelképessége, hanem a beruházás jövőbeni megtérülése, illetve jövedelemtermelő képessége.
- 1.3.2. A Bank a fejlesztési célú hitelt elsősorban az alábbi célokra nyújtja:
- beruházások megvalósítása (beruházási hitel),
 - a beruházással összefüggő új, vagy a korábbiaknál nagyobb volumenű tevékenység folytatásához szükséges tartós forgóeszköz feltöltés finanszírozása (fejlesztési hitel),
 - a tevékenység közép, vagy hosszú távú bővítéséhez szükséges tartós forgóeszköz növekmény finanszírozása (éven túli tartós forgóeszköz-hitel).
- 1.3.3. A Bank elsősorban az újonnan induló beruházások finanszírozását vállalja. Már megkezdett beruházásokhoz csak kivételes esetben nyújt hitelt.
- 1.3.4. A Bank fejlesztési célú hitelt – a Felek eltérő megállapodása hiányában - olyan Ügyfél részére nyújt, aki/amely a Banknál pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik, – vagy aki/amely vállalja, hogy a beruházás megvalósítása előtt a Banknál pénzforgalmi bankszámlát nyit – és a beruházásra kapott hitel és járulékeinak

visszafizetéséig ezt a bankszámlát nem szünteti meg. Az Ügyfél köteles a beruházás teljes pénzforgalmát ezen a számlán keresztül lebonyolítani.

1.3.5. A Bank nem nyújt hitelt olyan tevékenység folytatásához, illetve kialakításához, mely tevékenység

(1) a hatályos törvények, jogszabályok által tiltottnak minősül, vagy

(2) végzéséhez hatósági engedélyek szükségesek, és az Ügyfél az engedélyeket nem szerzi be

(3) végzéséhez szükséges jogszabályi feltételeknek az Ügyfél nem felel meg, továbbá

(4) nem felel meg a Bank üzletpolitikájában elfogadott elveknek.

1.3.6. A hitel összegét a beruházás jellege, a vállalkozás teherbíró képessége, a felajánlott fedezetek értéke határozza meg.

1.3.7. Az Ügyfélnek a fejlesztés megvalósításához a Bank által - a beruházás jellegének figyelembe vételével – meghatározott mértékű saját forrással kell rendelkeznie.

1.3.8. Az Ügyfél a fejlesztési célú hitelt a megvalósult fejlesztés üzleti célú hasznosításából származó cash flow-ból fizeti vissza. A visszafizetés – kamat- és tőketörlesztés – ütemezése általában az Ügyfél bevételeihez igazodva havi, vagy negyedéves gyakoriságú.

1.3.9. A fejlesztési célú hitel folyósításra a hitelszerződésben meghatározott mértékű, az Ügyfél által biztosított saját erő felhasználása után kerülhet sor. Amennyiben a fejlesztést állami forrás (támogatás) is finanszírozza, úgy a támogatási szerződés forrás-felhasználási szabályait kell alapul venni. Ha a támogatási szerződés határoz meg kötelező sorrendiséget, akkor a saját erő után a támogatást, majd végül a banki hitelt kell igénybe venni a fejlesztés finanszírozásához.

1.3.10. A Bank – saját döntése alapján, az Ügyfél költségére – műszaki ellenőrt jelölhet ki a beruházás műszaki és a benyújtott számlák tartalmi és formai ellenőrzésére (kollaudálására).

1.3.11. A Bank a beérkezett számlák (ÁFA nélküli) nettó értékét utalja át a számla kiállítójának számlájára vagy - az Ügyfél által már kifizetett számlák esetén – ezt az értéket írja jóvá az Ügyfél Banknál vezetett pénzforgalmi számláján. Az Ügyfélnek minden esetben gondoskodnia kell arról, hogy az átutaláshoz tartozó általános

forgalmi adó összege pénzforgalmi számláján rendelkezésre álljon.

1.4. Váltóleszámítolás

- 1.4.1. A Bank kizárólag a jogszabályban előírt tartalmi és formai követelményeknek mindenben megfelelő, sértetlen és jól olvasható - forintra vagy devizára szóló - olyan váltót fogad el leszámítolásra, amelynek lejáratát a váltó benyújtásától számított harminc napon túli de 12 hónapnál nem későbbi.
- 1.4.2. Amennyiben a váltó teljesítésének helye külföld és a váltó alapján fizetésre kötelezett külföldi, a váltó Bank által történő elfogadásának további feltétele a váltó avalizálása.
- 1.4.3. A Bank a váltó összegét a váltóra vonatkozó jogszabályok és a pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően szedi be.

1.5. Export okmányok leszámítolása

- 1.5.1. A Bank leszámítolja az Ügyfél export okmányait, melyek esedékessége 30 napot meghaladó, de 12 hónapon belüli.
- 1.5.2. Az Ügyfélnek a leszámítolásra vonatkozó igényét az export okmány benyújtásával egyidejűleg jeleznie kell.
- 1.5.3. Amennyiben a Felek közötti szerződés így rendelkezik a Bank a leszámítolást visszküldési joggal végzi. Ez esetben a Bank az esedékessé vált, de be nem folyt összeggel a lejáratot követő tizenegyedik. munkanapon az Ügyfél számláját megterheli.
- 1.5.4. A leszámítolás költségét a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés tartalmazza. A Bank az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor átháríthatja.

1.6. Faktoring (követelések Bankra engedményezése)

- 1.6.1. A belföldi faktoring szolgáltatás nyújtása során a Bank az Ügyfél által teljesített áruszállításból vagy szolgáltatásból keletkezett, kereskedelmi számlák által igazolt, minimum tizenöt maximum százhusz napon belül esedékes, minimum bruttó egymillió forint összegű pénzköveteléseit vásárolja meg.

- 1.6.2. A Bank faktoring szolgáltatás nyújtása keretében kizárólag gazdasági társaságok és gazdálkodó szervezetek egymással szemben fennálló, pénzfizetésre szóló követeléseket vásárolja meg.
- 1.6.3. Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő valamint elévült követeléseket a Bank nem vásárol meg. A Bank nem vásárolja meg továbbá a követeléseket akkor, ha az engedményezni kívánt követelés jogosultjának a kötelezettel szemben valamilyen kötelezettsége áll fenn, és ezért a követelés kötelezettje beszámítással élhet a követelés mindenkori jogosultjával szemben. A Bank nem vásárol olyan követelést, amelynek jogosultja vagy kötelezettje felszámolás, csőd vagy végelszámolás alatt áll.
- 1.6.4. A Bank abban az esetben nyújt faktoring szolgáltatást, ha a követelés kötelezettje, és az Ügyfél megfelelnek a Bank által meghatározott feltételeknek.
- 1.6.5. A követelések engedményezését és a követelés kötelezettjének értesítését követően a kötelezett kizárólag a Banknak teljesíthet és a Bankot a kötelezettel szemben mindazok a jogok megilletik, amelyek az Ügyfelet a követelés engedményezését megelőzően megillették. A Bankot, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kintlevőségek beszedésével kapcsolatos jogok is.
- 1.6.6. A követelést engedményező Ügyfél felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.
- 1.6.7. A követelést engedményező Ügyfél – szerződés eltérő kikötése hiányában - készfizető kezességet vállal az engedményezett követelés kötelezettjének teljesítéséért az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.
- 1.6.8. A faktoring szolgáltatás nyújtásának ellenértékeként a Bank faktoringdíjat (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díjat számít fel. A díjak nagyságát a Bank mindenkor hatályos hirdetménye tartalmazza. A Bank az Ügyfélnek az engedményezett követelés faktoringdíjjal csökkentett összegét fizeti meg.

1.7. Bankári biztosítékok

1.7.1. Bankgarancia

- 1.7.1.1. A Bank az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján bankgarancianyilatkozatot állít ki, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek teljesülése (így például meghatározott okmányok benyújtása, bizonyos esemény beállta vagy elmaradása) esetén a garancianyilatkozatban meghatározott összeghatárig és határidőn belül a kedvezményezettnek fizetést fog teljesíteni.
- 1.7.1.2. A bankgarancia kiállításáért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Bank hirdetmény útján teszi közzé. A kibocsátott bankgarancia alapján a Bank által teljesített kifizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfél megtérítési kötelezettsége a Bank által teljesített kifizetést követően azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás kiegyenlítéséig a Bank késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.
- 1.7.1.3. A bankgarancia nyitási, kibocsátási, avizálási és értesítési jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha a bankgarancia alapján a Banknak nem kell kifizetést teljesítenie.

1.7.2. Bankkezesség

- 1.7.2.1. A Bank kezességi szerződéssel díjfizetés ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Ügyfél valamely szerződéses jogviszonyból eredő fizetési kötelezettségét harmadik személy jogosulttal szemben nem teljesíti, abban az esetben a jogosultnak az Ügyfél helyett a Bank teljesít. A kezesség alapján a Bank által teljesített kifizetést az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni. Az Ügyfél megtérítési kötelezettsége a Bank teljesítését követően azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás kiegyenlítéséig a Bank késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.
- 1.7.2.2. A Bank a kezességvállalással kapcsolatos díjtételeit hirdetmény útján teszi közzé.
- 1.7.2.3. A kezesség nyitási, kibocsátási, avizálási és értesítési jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha a kezesség igénybevételre nem kerül sor.

V. TELJES HITELDÍJ MUTATÓ (A TOVÁBBIAKBAN: THM)

1. A THM az a belső kamatláb, amely mellett az ügyfél által visszafizetendő tőke és hiteldíj egyenlő az ügyfél által a hitel folyósításáig bezárólag a hitellel kapcsolatban – a 3. pontban meghatározott kivételekkel - fizetett összes költséggel csökkentett

hitelösszeggel.

2. A Bank a THM számításánál az alábbi költségeket veszi figyelembe:

a) az ügyfél által a pénzügyi intézménynek fizetett költségek

b) a harmadik személynek fizetett költségek közül

- az ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját, és

- lakásépítéseknél a helyszíni szemlék díját.

A b) pontban meghatározott költségeket az ügyfél a Bank kérésére igazolni köteles.

3. A Bank a THM számításánál az alábbi költségeket nem veszi figyelembe:

a) a prolongálási költség,

b) a késedelmi kamat,

c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,

d) a biztosítási és garanciadíjak, valamint

e) az átutalási díjak.

4. A THM-et a Bank lakossági kölcsönök esetén az alábbiak szerint teszi közzé és számítja ki.

5. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik (a jelen Üzletszabályzat kiadásakor a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III.5.) Korm. rendelet), az alábbi képletek szerint.

5.1. Amennyiben a hitel folyósítása egy részletben történik:

$$H = \sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}}$$

H: a hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő költségekkel,

A_k : a k-adik törlesztőrészlet összege,

m: a törlesztőrészletek száma,

t_k : a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i: a THM értéke.

5.2. Amennyiben a hitel folyósítása több részletben történik:

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}$$

A_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő költségekkel,

$A'_{k'}$: a k' sorszámú törlesztőrészlet összege,

m : a hitelfolyósítások száma,

m' : a törlesztőrészletek száma,

t_k : a k -adik hitelfolyósítás években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

$t_{k'}$: a k' -adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i : a THM értéke.

6. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.
7. A deviza alapú hiteleknél a THM értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.
8. Deviza alapú hiteleknél az ügyfél által teljesített fizetéseket a Bank forintban veszi figyelembe a THM meghatározásakor. Szerződésben rögzített THM esetén a Banknál alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi deviza árfolyam, a Bank üzletszabályzataiban, hirdetményeiben, nyilvános tájékoztatójában, ajánlattételében és kereskedelmi kommunikációjában pedig a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes deviza árfolyam kerül alkalmazásra.
9. Amennyiben az adott deviza alapú hitel folyósítása és törlesztése a hitel devizanemében történik, a forintban felmerülő költségeket a THM meghatározásakor a Bank a kölcsön devizanemében veszi figyelembe az V. 8. pontban írt esetekben meghatározottak szerinti deviza eladási árfolyamon
10. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.
11. A különböző hitelkonstrukciókhoz tartozó THM-et a Bank hatályos hirdetményei teszik közzé. Az ügyfél adott hitelére vonatkozó, konkrét THM értékét a hitelszerződés tartalmazza.

VI. HATÁLYBALÉPÉS

A jelen Üzletszabályzatot tartalmazó vezérigazgatói utasítást a Bank Igazgatósága R/5/2009. számú határozatával fogadta el. Jelen utasítás a kiadás napját követő 15. napon lép hatályba és egyidejűleg a 19/2007. számú Vezérigazgatói Utasítás hatályát veszti.

Budapest, 2009. február 10.

(Csicsáky Péter)
vezérigazgató

Készítette és kiadja:

Ellenjegyezte:

Dr. Szabó Boldizsár
igazgató/vezető jogtanácsos
Törzskar

Valaczkai Ildikó
igazgató
Belső Ellenőrzés

Mellékletek:

I. sz. mellékletek – Általános Szerződési Feltételek és Szabályok

A melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

külföldi, konvertibilis pénznemű pénzforgalmi bankszámlavezetéshez

A melléklet (TKSZ):

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK TAKARÉKSZÖVETKEZETI ÜGYFELEK
ESETÉN

külföldi, konvertibilis pénznemű pénzforgalmi bankszámla vezetéshez

B melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

külföldi, konvertibilis pénznemű lakossági bankszámla vezetéshez

B melléklet (TKSZ):

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK TAKARÉKSZÖVETKEZETI ÜGYFELEK ESETÉN

külföldi, konvertibilis pénznemű lakossági bankszámla vezetéséhez

C melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

az elektronikusan úton történő csatlakozással, a Takarékbank Zrt. Takarékszövetkezeti Számlavezetési Osztályánál vezetett takarékszövetkezeti bankszámlákhoz

C melléklet (TKSZ-DEV)

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a takarékszövetkezetek részére, külföldi konvertibilis pénznemben vezetett, kamatozó pénzforgalmi és lekötött bankszámla vezetéséhez

C melléklet (TKSZ-HUF)

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a takarékszövetkezetek részére forintban nyilvántartott pénzforgalmi bankszámla vezetéséhez

D melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban vezetett pénzforgalmi bankszámlákhoz

E melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban nyilvántartott lakossági bankszámla vezetéséhez

F melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

forint hitelszerződéshez

G melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK
bankgarancia megbízási szerződéshez

H melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK
deviza hitelszerződéshez

I melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK
Lombard fedezet mellett magánszemélyek részére nyújtott forint hitelszerződéshez

J melléklet:

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK
Lombard fedezet mellett magánszemélyek részére nyújtott deviza hitelszerződéshez

II. sz. melléklet:

A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolása
Hatályos: 2009. február 25. napjától hatályba helyezte a 13/2009. számú vezérigazgatói utasítás