

**MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.**

**70/2010. számú Vezérigazgatói Utasítás**

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

**HATÁLYOS**

2010. december 12. 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, 2010. november 26.**

## Tartalomjegyzék

Az Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező, a Bank által nyújtott egyes pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására vonatkozó Általános Szerződési Feltételek .....	4
I. Általános szabályok .....	7
1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések, Magatartási Kódex.....	7
2. Az Üzletszabályzat hatálya, a Bank és az Ügyfél jogviszonyát rendező egyéb előírások .....	9
3. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása .....	10
4. Az Üzletszabályzat módosítása.....	10
5. A Felek nyilatkozatai, kapcsolattartás .....	10
5.1. A Felek képviseleti joga, az Ügyfél személyazonosságának vizsgálata és az Ügyfélről nyilvántartott adatok .....	10
5.2. A Felek nyilatkozatai .....	14
5.3. A kézbesítés szabályai.....	15
6. A Felek közötti együttműködés, tájékoztatási kötelezettségek .....	16
7. Az Ügyfél által adott megbízások .....	17
8. Bank szolgáltatásainak igénybevétele közvetítőkön keresztül.....	19
9. Közreműködők, a megbízások teljesítésébe bekapcsolt társaságok és a Bank által közvetített szolgáltatások.....	20
10. Fizetési kötelezettség teljesítésének helye és ideje .....	21
11. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek .....	21
12. A beszámítási jogosultság, engedményezés.....	22
13. Biztosítékok.....	23
14. A Bank felelőssége.....	26
15. Titoktartás és bankinformáció nyújtása .....	27
16. A Bank információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szemben (a továbbiakban: KHR) .....	29
16.1. Általános szabályok .....	29
16.2. A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai.....	30
16.3. Ügyfélvédelem .....	33
16.4. Kifogás és peres eljárás szabályai .....	34
16.5. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartható adatok.....	37
17. Egyoldalú szerződésmódosítás .....	39
18. Az Ügyfél és a Bank közötti Szerződés megszűnése, megszüntetése .....	44

19.	Jogviták rendezése, alkalmazandó jog .....	48
20.	Kiszervezés.....	48
II.	A számlavezetés és fizetési forgalom .....	48
1.	<i>A számlavezetésre vonatkozó általános szabályok</i> .....	48
2.	<i>A forintban vezetett fizetési számla kezelésére vonatkozó speciális szabályok</i> .....	51
3.	<i>Külföldi konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla kezelésére vonatkozó speciális szabályok</i> .....	51
4.	<i>Devizában teljesített fizetések</i> .....	51
5.	<i>Készpénzt helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)</i> .....	56
6.	<i>Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszközök (Electronic/Internet Banking)</i> .....	56
7.	<i>Készpénz ellátási tevékenység</i> .....	57
8.	<i>Pénztárszolgálat</i> .....	57
III.	Betételhelyezés.....	57
1.	<i>A betétekre vonatkozó közös szabályok</i> .....	57
2.	<i>Betét-elhelyezés forintban</i> .....	60
3.	<i>Betét-elhelyezés devizában</i> .....	61
IV.	Hitel-, kölcsönügyletek és más kockázatvállalások .....	62
1.	<i>Hitel- és kölcsönügyletek</i> .....	62
1.1.	<i>Közös szabályok</i> .....	62
1.2.	<i>Éven belüli lejáratú hitelek</i> .....	64
1.3.	<i>Éven túli hitelek (Fejlesztési célú hitel)</i> .....	66
2.	<i>Váltóleszámitolás</i> .....	67
3.	<i>Export okmányok leszámítolása</i> .....	68
4.	<i>Factoring (követelések Bankra engedményezése)</i> .....	68
5.	<i>Bankári biztosítékok</i> .....	69
5.1.	<i>Bankgarancia</i> .....	69
5.2.	<i>Bankkezesség</i> .....	70
V.	Teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM).....	70
VI.	Hatálybalépés .....	76

**AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ELVÁLASZTHATATLAN MELLÉKLETÉT KÉPEZŐ, A BANK  
ÁLTAL NYÚJTOTT EGYES PÉNZÜGYI, ILLETVE KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI  
SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI  
FELTÉTELEK**

**I. sz. melléklet – Általános Szerződési Feltételek és Szabályok**

**A melléklet:**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez

**A melléklet (TKSZ):**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez

**B melléklet:**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számla és lekötött betétszámla vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére

**B/PB melléklet**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számla és lekötött betétszámla vezetéséhez Private Banking természetes személy ügyfelek részére

**B melléklet (TKSZ):**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személyek részére

**C melléklet:**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

Számlavezetett Takarékszövetkezetek/Bankok részére a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez

**C melléklet (TKSZ-DEV)**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a számlavezetett Takarékszövetkezetek/Bankok részére, külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott, kamatozó pénzforgalmi és lekötött számla vezetéséhez

**C melléklet (TKSZ-HUF)**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a takarékszövetkezetek részére forintban nyilvántartott pénzforgalmi bankszámla vezetéséhez

**D melléklet:**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez

**E melléklet:**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban nyilvántartott fizetési számla vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére

**E/PB melléklet**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban nyilvántartott fizetési számla és lekötött betétszámla vezetéséhez Private Banking természetes személy ügyfelek részére

**F melléklet:**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

Vállalkozásoknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében

**G melléklet:**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

Vállalkozásoknak nyújtott deviza hitel/kölcsön ügyletek esetében

**H melléklet:**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

bankgarancia megbízási szerződéshez

**I melléklet**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK

Fogyasztóknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében

**J melléklet**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI SZABÁLYOK**

Fogyasztóknak nyújtott deviza hitel/kölcsön ügyletek esetében

**II. sz. melléklet:**

A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolása

# I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

## 1. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések, Magatartási Kódex

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, aki/amely az 1.1. pontban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékeként a Banknak fedezetet nyújt.

1.3. **Felek** megjelölés alatt az Ügyfél és a Bank együttesen értendő.

1.4. **Fogyasztó** alatt értendő az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívüli célok érdekében eljáró természetes személy Ügyfél.

1.5. **Fogyasztó Ügyfél** alatt értendő a Fogyasztónak minősülő Ügyfél.

1.6. **Magatartási Kódex** az a piaci önszabályozás keretében létrehozott megállapodás és szabálygyűttes, amely lakosság részére nyújtott pénzügyi szolgáltatás (hitel/kölcsön, pénzügyi lízing) tevékenységi ágazat vonatkozásában követendő magatartási szabályokat határozza meg azon pénzügyi szervezetek számára, amelyek a kódexet magukra nézve kötelezőnek ismerik el.

1.7. **Hitelszerződés** alatt értendő a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvényben (a továbbiakban: **Polgári törvénykönyv**) meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

1.8. **Pénzforgalmi Szolgáltatás** alatt értendő

- a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,

- b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- f) a készpénzátutalás,
- g) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

1.9. **Keretszerződés** alatt értendő a Bank és az Ügyfél között az olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására létrejött megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan határozza meg az azon alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

1.10. **Szerződés** alatt értendő a Keretszerződés, valamint a Bank és az Ügyfél között a Bank által nyújtandó pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra megkötött egyedi szerződés.

1.11. **Jelzáloghitel Szerződés** alatt értendő a Bank és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan Hitelszerződés, mely alapján a Bank a Fogyasztó Ügyfél részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújt hitelt.

1.12. **Deviza alapú hitel** alatt értendő a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés.

1.13. **Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés** alatt értendő a Bank és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött, az ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

- 1.14. **Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés** alatt értendő a Bank és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött olyan pénzügyi lízingszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.
- 1.15. **MTB Kedvezményes deviza középárfolyam** alatt értendő a Bank által meghatározott, minden nap reggel 8 órakor közzétett deviza középárfolyam, mely a Bank honlapján megtekinthető.
- 1.16. Az Üzletszabályzat, a Bank Kondíciós Listája, valamint a Szerződés alatt - eltérő rendelkezés hiányában - azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, illetve azok alábbi 17. fejezetnek megfelelő, Bank általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása alapján mindenkor hatályos szövege értendő.
- 1.17. A Bank 2009. szeptember 16-án aláírta a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni magatartásáról szóló Magatartási Kódexet (a továbbiakban: Kódex). Erre tekintettel a Bank a Kódex rendelkezéseinek kötelező érvénnyel aláveti magát és a Kódex előírásait szem előtt tartva jár el a lakossági hitelezési tevékenysége során. A Kódex teljes szövege – magyar nyelven – megtekinthető a Bank honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)), illetve a bankfiókokban az Ügyfél kérésére ingyenesen hozzáférhető.

## **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 Felek közötti jogviszony tartalmát elsősorban - a Felek által megkötött Szerződés határozza meg. A Felek jogviszonyára - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a jelen Üzletszabályzatban 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 Szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat és annak mellékletei nem rendelkeznek, azokra a Hitelintézeti törvény, a pénzforgalomra,

valamint a Felek által létesített jogviszonyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, így különösen a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Polgári törvénykönyv) rendelkezései az irányadóak.

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 és a Szerződés 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 ügyélforgalom számára nyitva álló banki helyiségben és a Bankkal megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők (8. pont) ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, könnyen hozzáférhető helyen teszi közzé. Az Üzletszabályzat megtalálható továbbá a Bank honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)). Az Ügyfél kérésére a Bank díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

3.2. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

### **4. Az Üzletszabályzat módosítása**

4.1. Az Üzletszabályzatot a Bank az alábbi 17. pontban, a Szerződés Bank általi egyoldalú módosítására vonatkozó feltételek fennállása esetén jogosult egyoldalúan módosítani. A Bank az Üzletszabályzat módosításáról az Ügyfeleket az egyoldalú szerződésmódosításra irányadó szabályok szerint értesíti.

### **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 útlevelemmel) és lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal, külföldi Ügyfél, illetve képviselő érvényes útlevelemmel vagy személyi azonosító igazolvánnyal (feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít), vagy tartózkodási jogot igazoló okmánnyal, vagy tartózkodásra jogosító okmánnyal. Kétség esetén a Bank a személyazonosság igazoláshoz egyéb okmányokat is bekérhet.
- 5.1.3. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén az annak képviseletében eljáró személy a fenti 5.1.2 pontban felsorolt dokumentumokon túlmenően köteles bemutatni az a 30 napnál nem régebbi okiratot, amely igazolja, hogy
  - 5.1.3.1. a belföldi gazdálkodó szervezet Ügyfelet az illetékes cégbíróság bejegyezte, vagy a belföldi gazdálkodó szervezet Ügyfél a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó Ügyfél esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
  - 5.1.3.2. belföldi jogi személy Ügyfél esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
  - 5.1.3.3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.
- 5.1.4. Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetében a Bank a társasági szerződést (alapító okiratot, alapszabályt) kéri be a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyféltől. Ez esetben
  - 5.1.4.1. a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént,

- 5.1.4.2. a Bank köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.
- 5.1.5. A képviseleti jog igazolására a Bank közokiratot vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.
- 5.1.6. 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.
- 5.1.7. 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.
- 5.1.8. 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.
- 5.1.9. 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.
- 5.1.10. A Bank - az Ügyfél kérésére - lehetővé teszi, hogy az Ügyfél és a Bank között létrejött ügyletben a Bank képviseletében eljáró személyek aláírásmintáit az Ügyfél megtekintse.
- 5.1.11. A Bank az azonosítás során az Ügyfélre vonatkozó alábbi személyi azonosító adatokat rögzítheti:
- a) Természetes személy Ügyfél esetében:

1. családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
2. lakcímét,
3. állampolgárságát,
4. azonosító okmányának típusát és számát,
5. külföldi természetes személy magyarországi tartózkodási helyét,
6. születési helyét, idejét,
7. anyja születési nevét.

A 6-7. pontban meghatározott adatokat a Bank akkor rögzítheti, ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges.

b) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet Ügyfél esetében:

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. azonosító okiratának számát,
4. telephelyének címét,
5. adószámát,
6. cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
7. egységes statisztikai számjelét,
8. főtevékenységét,
9. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
10. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

A 8-10. pontban meghatározott adatokat a Bank akkor rögzítheti, ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges.

5.1.12. A Bank a fentiekén túlmenően rögzíti

5.1.12.1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát;

5.1.12.2. ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

5.1.13. A Bank az 5.1.12 pontban meghatározott adatokon kívül - ha erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján a Bank belső szabályzatában meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) is rögzítheti.

## *5.2. A Felek nyilatkozatai*

5.2.1. A Bank azt megelőzően, hogy a Fogyasztó Ügyfelet bármilyen Szerződés vagy ajánlat kötné, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény mellékletében szereplő - a Fogyasztó Ügyfél által megadott információk alapján kitöltött - formanyomtatvány útján kellő időben, papíron tájékoztatja a Hitelszerződéssel, illetve a Jelzáloghitel Szerződéssel kapcsolatos lényeges adatokról.

5.2.2. A Felek a Szerződést írásba foglalják, amelynek egy eredeti példányát a Bank átadja 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.

5.2.3. 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.

5.2.4. Az Ügyféltől a Bank - a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el. Írásbelinek minősül a levélben vagy telefaxon küldött nyilatkozat.

5.2.5. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az általa a Szerződésben megadott telefax- vagy - amennyiben erre a Szerződés lehetőséget ad – e-mail kapcsolatban, előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

5.2.6. Ha a Bank az Ügyfél által telefaxon küldött vagy - amennyiben erre a Szerződés lehetőséget ad - 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 Felek az egymáshoz intézett értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) - amennyiben a Szerződés vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - közvetlen kézbesítés útján (személyesen vagy futárral), postai úton, vagy telefax útján kötelesek eljuttatni a címzett fél értesítési címére, illetve az általa megadott faxszámra.
- 5.3.2. Mindegyik fél köteles az új értesítési címe közlésével köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a másik félnek, ha az értesítési címe megváltozott. A Felek értesítési címének mindaddig, amíg annak megváltozását az adott személy írásban nem jelentette be, az utolsóként megadott értesítési cím, ennek hiányában pedig a Szerződésben feltüntetett székhely (cím) minősül.
- 5.3.3. A közvetlen kézbesítés útján eljuttatott nyilatkozatot akkor lehet kézbesítettnek tekinteni, ha a nyilatkozat átvételét a címzett írásban elismerte. Az átvétel elismertnek minősül akkor is, ha az elismerést
- (a) a Bank esetében az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottja tette;
  - (b) Ügyfél esetében a vele együtt élő cselekvőképes közeli hozzátartozója vagy élettársa tette.
- 5.3.4. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a nyilatkozatban foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 8 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás.
- 5.3.5. Az 5.3.4 pontban meghatározott szabályok nem vonatkoznak a Felek számára jogot, kötelezettséget keletkeztető, törlő, ezek mértékét megváltoztató nyilatkozatokra. Azokat a küldeményeket, amelyek kézbesítésének tényéhez jogkövetkezmény fűződik, a Felek könyvelt küldeményként, tértivevénnyel kötelesek postára adni. A jelen pont szerinti postai úton megküldött küldeményeket a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett a nyilatkozatot nem vette át, a nyilatkozatot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
- 5.3.6. A telefax útján elküldött értesítés a küldő fél telefax activity reportjában szereplő időpontban tekintendő kézbesítettnek.

- 5.3.7. Egyik fél sem hivatkozhat arra, hogy a fentiek szerint kézbesítettnek tekintendő nyilatkozatról nem szerzett tudomást.
- 5.3.8. A nyilatkozatok kézbesítésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni abban az esetben is, ha a felek értesítést vagy dokumentumot küldenek egymás részére.
- 5.3.9. A Bank a Szerződésben valamint jogszabályban meghatározott esetekben hirdetmény útján is tájékoztathatja, értesítheti az Ügyfelet. A Bank a hirdetményeit az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben, a nyitvatartási időszak alatt, valamint a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) weboldalon hozzáférhetővé teszi.
- 5.3.10. Az Ügyfél által hibásan vagy hiányosan megadott adat miatt téves kézbesítésből eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.
- 5.3.11. A Bank okmányt, bankjegyet, értékpapírt, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a saját választása szerinti módon továbbít az Ügyfélnek, az Ügyfél költségére és kockázatára.

## **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 szerződésszerűen teljesítve kötelesek eljárni.
- 6.2. A Bank az együttműködés elősegítése érdekében az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben – 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 betekinthessen. E kötelezettség teljesítésekor az Ügyfél az egyedi szerződésben és mellékleteiben meghatározott körben 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 - a 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, a szóbeli megbízások jellegéből adódó, esetleges tévedésekből, félreértésekből eredő károkat – azon károk kivételével, amelyek áthárítását a Bankra kötelező érvényű jogszabály nem teszi lehetővé – kizárólag 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 vizsgálatral 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 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 általi átvételig 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 közvetítőkön keresztül**

- 8.1. A Bank termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, megbízási szerződés alapján, más erre jogosult közvetítőkön (a továbbiakban: ügynökök) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára. A Bank ügynökeinek aktuális jegyzékét a Bank honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)) közzéteszi.
- 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. Készpénzben 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 a Szerződésben meghatározott kamatot, jutalékot, 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. Az egyes Szerződésekhez kapcsolódó banki szolgáltatások ellenértékét a Szerződés, az ellenérték mértékét, a Bank által érvényesített kondícióik fajtáit és mértékét a Bank hirdetésményei, az ellenérték kiszámításának módját a jelen Üzletszabályzat tartalmazza. A hirdetésményben foglaltaktól eltérő ellenértékről a Bank és az Ügyfél a Szerződésben rendelkezhetnek.
- 11.3. A Bank az ellenértéket kizárólag az alábbi 17. fejezetben rögzítettek szerint jogosult egyoldalúan módosítani.
- 11.4. A banki szolgáltatások ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a Szerződésben meghatározott időpontban, a Szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a Szerződés megszűnésekor esedékes.
- 11.5. Amennyiben az Ügyfél pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Bank – ha a Szerződés másként nem rendelkezik – a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.
- 11.6. A banki szolgáltatás teljesítése során a Bank jogosult - erre vonatkozó megállapodás alapján - 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.
- 11.7. Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződésszerű magatartásából származnak vagy a Bankot az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal 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 biztonságos működésének folyamatos fenntartása és ügyfelei, így különösen betéteseinek védelme érdekében saját – feltételhez kötött vagy határidős – követelése miatt az érintett ügyfél értesítése mellett felfüggesztheti akkor is, ha azok nem ugyanazon a jogviszonyon alapulnak.
- 12.4. Az Ügyfél a Szerződésből fakadó jogait csak a Bank írásbeli hozzájárulásával engedélyezheti.

### **13. Biztosítékok**

- 13.1. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló, vagy jövőben keletkező követeléseinek biztosítására a Szerződésben meghatározott biztosíték nyújtását írhatja elő az Ügyfélnek. A Bank biztosítékként különösen - de nem kizárólagosan - zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá opciós jogot és árbevétel engedélyezést ír elő.
- 13.2. 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 Ügyféltől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 13.3. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.
- 13.4. A Bank felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy adott kockázatvállalással járó ügyleteknél az Ügyfél által nyújtott biztosíték fedezeti értékének meghatározása a Bank kockázatkezelési szabályzatának megfelelő banki döntés függvénye. A biztosíték fedezeti értéke rendszerint a piaci értéknél alacsonyabb összegben kerül meghatározásra.

- 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. 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.
- 13.7. A Bank követeléseinek biztosítékául 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.
- 13.8. 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 követeléseire beszedése, illetve behajtása érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni. Ha biztosítékul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat értékükön pótolni.
- 13.9. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.
- 13.10. Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerezett eszközeit – amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik – valamennyi biztosítható kockázat esetére teljes értéken, de legfeljebb a Bank által nyújtott szolgáltatás összege és három hónapra számított járulékaik összegének megfelelő értéken 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, az Ügyfél felhatalmazása alapján, 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, erre vonatkozó szerződéses kikötés alapján, 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.

13.11. 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.

13.12. 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. Ilyen esetben az Ügyfél köteles a szükséges felhatalmazásokat a Bank számára megadni.

13.13. A Bank az Ügyfél bankszámlája terhére - a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.

13.14. Ha az Ügyfél esedékességgel 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.

13.15. Ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Bank az Ügyfél erre irányuló rendelkezése és feltehető szándéka hiányában az Ügyfél teljesítését (i) a régebben lejárt; (ii) azonos lejárat esetén az Ügyfélre terhesebb; (iii) egyenlő mértékben terhes tartozások közül pedig a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordítja. Amennyiben

az Ügyfél teljesítése az előbbieken felsorolt csoportokon belül sem elegendő a teljes, adott csoporton belüli tartozás fedezésére, a Bank az Ügyfél teljesítését elsősorban a költségre, azután a kamatra, és végül a főtartozásra számolja el.

13.16. Amennyiben a Bank részére azonos ügylet fedezetéül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Bank a saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.

13.17. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Banknak az Ügyféllel szemben a szerződésből (alapjogviszonyból) származó követelése maradéktalanul meg nem térül.

13.18. 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 valódiságáért 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 valódiságáért, az esetleges időközi módosításokért, jogi tartalmáért.
- 14.8. A Bank felelőségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Banknak azt a felelőségét, 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 banktitkot harmadik személy részére csak akkor adhat ki, ha (i) az Ügyfél – törvényben meghatározott módon kiállított - írásbeli meghatalmazásában a kiszolgáltatható banktitkokört pontosan megjelölve ezt kéri, vagy erre felhatalmazást ad; (ii) jogszabály a banktitok megtartásának kötelezettsége alól a Banknak felmentést ad; (iii) jogszabály a Bankot erre kötelezi. 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 - az alábbi 16. pontban foglaltak szerint 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 kötelezettsége, hogy pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tegyen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott szerv részére. 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 Pmt-ben meghatározott ideig megőrzi és nyilvántartja.

## ***16. A Bank információszolgáltatási kötelezettsége és információkérési joga 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 KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

*Referenciaadat:* bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Hitelintézeti törvény alapján kezelhet.

*Referenciaadat-szolgáltató:* A (i) hitel és pénzkölcsön nyújtása; (ii) pénzügyi lízing; (iii) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; (iv) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, a Diákhitel Központ, a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy, befektetési hitel nyújtása tevékenységet végző hitelintézet, a befektetési vállalkozás, valamint a Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzést végző hitelintézet, befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító.

*Vállalkozás:* a gazdasági társaság, az egyéni cég, 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 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 16.3.3 pont szerinti tájékoztatás megadásához, valamint az alábbiakra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használható fel:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtásra,
- b) pénzügyi lízingre,
- c) az elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- d) a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- e) befektetési hitel nyújtása,
- f) Tpt-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzés.

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, alábbi 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 késelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy ezen pont szerinti szerződészegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként 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 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy a készpénz-helyettesítő 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 (készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés) elkövetését állapítja meg.

16.2.4.

16.2.4.1. A Referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Vállalkozásoknak a 16.1.2. pont a)-d) pontjában foglalt 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 fizetési számlájával 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. pontban 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 16.1.2. 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 nyilvántartotról 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 16.4.1.4. 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 a Hitelintézeti törvényben foglalt - és az alábbi 16.4.2.4 - 16.4.5 pontokban részletezett - 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 a Hitelintézeti 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 16.1.2. a)-d) pontokban meghatározott 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 16.1.2. a)-d) pontokban meghatározott 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 nyilvántartási szám,
- d) adószám.

#### 16.5.2.2 A 16.1.2. a)-d) pontokban meghatározott 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, amelyekben 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. Egyoldalú szerződésmódosítás**

#### *17.1. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén az egyoldalú módosításra irányadó szabályok*

17.1.1. A Bank a Fogyasztónak minősülő Ügyfelével (a továbbiakban a jelen 17. pontban: Fogyasztó Ügyfél) kötött kölcsönszerződésben kizárólag a kamatot, díjat, költséget jogosult egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. Az alábbi 17.3. pont tartalmazza azon objektív okokat, körülményeket (a továbbiakban: Oklista), melyekből egy vagy több ok vagy körülmény változása az adott kamat-, díj-,

és/vagy költségelemre kihatással bír, és ennek következtében az adott ok vagy körülmény változása esetén a Bank jogosult az érintett kamat-, díj-, és/vagy költségelemet egyoldalúan, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani. A Bank nem automatikusan, hanem a megváltozott ok, körülmény változása hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a kamat-, díj-, vagy költségelem egyoldalú módosításáról.

17.1.2. A Lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés nem módosítható a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül, kivéve a kamat tekintetében az arra vonatkozó jogszabályban meghatározott esetekben, feltételekkel és módon, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat jogszabályban meghatározott változása indokolja.

17.1.3. A Bank a Fogyasztó Ügyfelével kötött, egy évet meg nem haladó futamidejű kölcsönszerződést és az ahhoz kapcsolódó Üzletszabályzatot nem jogosult egyoldalúan a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

17.1.4. A Bank a Fogyasztó Ügyféllel kötött kölcsönszerződésben kikötött kamatot, díjat, illetve költséget érintő egyoldalú szerződésmódosítást a Kódex, valamint a Hpt. 210. § (3)-(4) bekezdéseinek megfelelően készített árazási elvek alapján, ezen elvek figyelembe vételével hajtja végre. Az árazási elvek üzleti titoknak minősülnek és az Ügyfelek felé nem nyilvánosak, azonban az árazási elvek megfelelőségét és alkalmazásának gyakorlatát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) ellenőrizheti. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a Kódex rendelkezéseit is.

17.1.5. A Bank a kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, a Fogyasztó Ügyfél számára kedvezőtlen szerződésmódosítását – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével –, annak hatályba lépését megelőzően legalább 60 nappal hirdetményben közzéteszi. A Bank az érintett Fogyasztó Ügyfeleket postai úton, vagy más, a kölcsönszerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíti (i) a módosítás tényéről, (ii) az ügyleti kamat és az azon felül a Fogyasztó Ügyfél által a Banknak fizetendő minden egyéb ellenszolgáltatás (díj, költség) új mértékéről; (iii) a módosítást követően a Fogyasztó Ügyfél által várhatóan fizetendő törlesztőrészletről, és (iv) ha a módosítás kapcsán a törlesztőrészletek száma, vagy gyakorisága változik, ennek tényéről akként, hogy az értesítés postára adásának időpontja a hatálybalépés időpontját legalább 60 nappal megelőzze.

17.1.6. A Fogyasztó Ügyfél a számára kedvezőtlen egyoldalú módosítás hatályba lépése előtt – referencia kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő

kamatváltozás kivételével – jogosult a kölcsönszerződés díjmentes előtörlesztésére és felmondására. Ha a Fogyasztó Ügyfél a felmondás jogával a határidőn belül nem él és a fennálló tartozást annak járulékaival együtt a Bank részére nem fizeti vissza, a módosítás a Fogyasztó Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.

### *17.2. Az egyoldalú módosításra irányadó szabályok a Fogyasztónak nem minősülő Ügyféllel kötött Szerződések esetén*

17.2.1. A Bank jogosult a fenti 17.1 pont alá nem tartozó Szerződésben (a jelen pontban a továbbiakban: Egyéb Szerződés) kikötött kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződéses feltételt az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani az Oklistában, továbbá azon felül az Általános Szerződési Feltételekben illetve Szabályokban valamint az egyedi szerződésben rögzített egy-vagy több feltétel (a továbbiakban: „Egyéb Feltételek”) megváltozása, bekövetkezése/felmerülése alapján.

17.2.2. Az Egyéb Szerződés kamatot, díjat érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítását, annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően a Bank hirdetményben teszi közzé. Az Ügyféllel kötött Egyéb Szerződés egyéb feltételeit érintő egyoldalú, Egyéb Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a Bank legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, hirdetményben teszi közzé.

### *17.3. Oklista*

17.3.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Bank – a Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Bank – Szerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) a kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

17.3.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, ezen belül a Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- a) Magyarország hitelbesorolásának változása,
- b) az országkockázati felár változása (credit default swap),

- c) jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- d) a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- e) a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- f) refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- g) a Bank a lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

### 17.3.3. Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) Az Ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra – , ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Bank belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A Bank vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

## 17.4. Az egyoldalú módosításra vonatkozó közös szabályok

17.4.1. A Bank az egyoldalú szerződésmódosítás során a Szerződésben meghatározott költségeket és díjakat évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emeli.

17.4.2. A Bank nem jogosult a Szerződést egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Bank nem jogosult továbbá az egyes kamat, díj, vagy költségelemek Szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

17.4.3. A Bank a Szerződést az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosíthatja. A Bank ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást, legkésőbb annak hatálybalépését megelőző banki munkanapon, hirdetményben teszi közzé.

17.4.4. Az Ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során a Bank biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik, kamat-, díj-, vagy költségelem milyen mértékben változik. A Bank a tájékoztatás keretében a fenti 17.3 pontban található oklista vonatkozó pontjának meghatározásával megjelöli továbbá a módosítás alapjául szolgáló okot is.

17.4.5. Vis maior események - hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok - bekövetkezése esetén a Bank az Ügyféllel kötött Szerződés kamat-, díj-, vagy költségelemét a fenti 17.1., 17.2. pontokban foglaltakon túlmenően is jogosult átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan módosítani. Ezen egyoldalú módosításról - annak alkalmazásával egyidejűleg - a Bank a Felügyeletet értesíti, és azt nyilvánosságra hozza.

17.4.6. A Bank a fenti 17.3. pontban felsorolt, az adott kamat-, díj-, vagy költségelemre kihatással bíró feltételek vagy körülmények kedvező irányú változását is köteles érvényesíteni, azaz a feltételek, körülmények kedvező változása esetén az érintett kamat-, díj-, és/vagy költségelemet megfelelően csökkenteni.

#### *17.5. Szerződés módosítása a Szerződő Felek közös megegyezésével*

17.5.1. A fenti 17.1. - 17.4. pontokon túlmenően a Szerződés és annak mellékletei csak a Szerződő Felek közös megegyezésével, írásban módosíthatók. Bármely, a Szerződést, vagy annak mellékleteit érintő - az Ügyfél által kezdeményezett - módosítás esetén a Bank az Ügyfél felé módosítási díjat számít fel, melynek mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza, s amelyet az Ügyfél a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles a Bank részére megfizetni.

17.5.2. A Keretszerződés közös megegyezéssel történő módosítására vonatkozó külön szabályok

17.5.2.1. A Keretszerződés módosítását a Bank papíron vagy más tartós adathordozón, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti.

17.5.2.2. A Keretszerződés módosításának 17.5.2.1 pont szerinti kezdeményezése esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak

hatálybalépése előtt az Ügyfél a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség-, és egyéb fizetésikötelezettség-mentesen felmondani.

## **18. Az Ügyfél és a Bank közötti Szerződés *megszűnése, megszüntetése***

### *18.1. A Szerződés megszüntethető:*

- (i) a Felek erre irányuló írásbeli közös megállapodásával a megállapodásban a Felek által meghatározott időpontban;
- (ii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendes felmondásával a jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben kikötött felmondási idővel;
- (iii) bármelyik Fél jelen Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben meghatározott feltételek szerinti rendkívüli felmondásával, azonnali hatállyal;
- (iv) a Fogyasztó Ügyfél alábbi 18.4. pont szerinti elállásával (felmondásával).

A Szerződés az annak tárgyaként meghatározott ügylet mindkét Fél általi teljesítésével megszűnik.

### *18.2. A Szerződés megszüntetése a Felek közös megegyezésével*

A Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megszűnés feltételeire és a Felek közötti elszámolásra a Felek írásbeli megállapodása az irányadó.

### *18.3. A Szerződés megszüntetése rendes felmondással*

18.3.1 Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a Szerződést az alábbi feltételekkel felmondani:

- az Ügyfél a Keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal jogosult felmondani;
- a Fogyasztó Ügyféllel kötött, határozatlan idejű Hitelszerződést a Fogyasztó Ügyfél jogosult bármikor, a Szerződésben meghatározott felmondási idővel felmondani;
- egyéb szerződések esetében az Ügyfél jogosult a Szerződést bármikor, 30 napos felmondási idővel felmondani.

Fogyasztó Ügyféllel kötött Hitelszerződés Ügyfél általi rendes felmondására a teljes elötörlesztés alábbi 18.4.3. pontban meghatározott rendelkezései az irányadók.

Amennyiben a Keretszerződés határozatlan idejű, vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, azt az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél egy évet meg nem haladó futamidejű Keretszerződést, vagy egy évet meghaladó futamidejű Keretszerződést az első év letelte előtt szüntet meg rendes felmondás útján, a Bank a felmondással kapcsolatban ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségei Ügyfél általi megtérítésére jogosult. A Bankot ezen költségek vonatkozásában az Ügyfél felé elszámolási kötelezettség terheli. Ezen túlmenően, a Keretszerződés felmondása esetén a Bank kizárólag a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

18.3.2 Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Bankot a rendes felmondás joga az alábbi feltételekkel illeti meg:

- a határozatlan idejű Keretszerződést, valamint a Fogyasztó Ügyféllel kötött határozatlan idejű Hitelszerződést a Bank rendes felmondás útján, az Ügyfélnek (Fogyasztó Ügyfélnek) papíron vagy tartós adathordozón megküldött nyilatkozattal, két hónapos felmondási idővel jogosult megszüntetni;
- egyéb, határozatlan idejű Szerződés esetében a Bankot a rendes felmondás joga harminc napos felmondási idővel, indokolási kötelezettség nélkül illeti meg.
- határozott időre kötött egyéb Szerződést a Bank rendes felmondás útján nem jogosult megszüntetni.

#### 18.4. *A Fogyasztó Ügyfelet megillető elállási/felmondási jog*

18.4.1 A Fogyasztó Ügyfél a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a hitel Bank általi folyósítására még nem került sor. A Fogyasztó Ügyfelet a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentes felmondási jog illeti meg abban az esetben, ha a hitelt a Bank már folyósította.

18.4.2 A Fogyasztó Ügyfél 18.4.1 pont szerinti elállási/felmondási jogát határidőben teljesítettnek kell tekintetni abban az esetben, ha a Fogyasztó Ügyfél elállásra/felmondásra irányuló nyilatkozatát a határidő lejártáig postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Banknak elküldi.

18.4.3 A Fogyasztó Ügyfél a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Banknak visszafizetni.

18.4.4 A Bank a fenti 18.4.3 pontban meghatározott összegben felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy az önkormányzatnak a hitellel kapcsolatosan megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

18.4.5 A Fogyasztó Ügyfél fenti 18.4.1 pont szerinti elállási/felmondási jogának gyakorlása azt a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatásra vonatkozó szerződést is felbontja, amely a Bank által vagy egy harmadik fél és a Bank előzetes megállapodása alapján harmadik fél által nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

18.4.6 A jelen 18.4 pontban foglalt rendelkezések nem alkalmazandó a Fogyasztóval kötött Jelzáloghitel Szerződésre, valamint a Bank által a Fogyasztó Ügyfélnek fizetési számlához nyújtott olyan hitelkeretre, amely alapján nyújtott kölcsönt három hónapon belül vagy a Bank felszólítására az Ügyfélnek vissza kell fizetnie.

#### *18.5. A Szerződés megszüntetése rendkívüli felmondással*

18.5.1 Amennyiben a Szerződés, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a Bank az Ügyféllel kötött Szerződést az alábbi esetekben jogosult azonnali hatállyal, rendkívüli felmondással megszüntetni:

- (i) az Ügyfél alábbi 18.5.2 pontban meghatározott súlyos szerződésszegése esetén;
- (ii) az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása nem várható el a Banktól;
- (iii) a hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következik be, amely a megtérülést veszélyezteti;
- (iv) az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy a jogviszony fennállása során a Bankkal valótlán adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Bankot;
- (v) a Polgári törvénykönyv 525. §-ában meghatározott esetekben

18.5.2 Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül:

- az Ügyfél együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása;
- a hitelszerződés megkötését követően az Ügyfél fedezetelvonásra irányuló magatartása, azaz (i) a Felek által megkötött hitelszerződésben meghatározott bankszámla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása; (ii) a Bank előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyintézetnél pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása; (iii) a Bank előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás

vállalása;

- a Szerződésben meghatározott egyéb esetek.

18.5.3 A Bank az Ügyféllel kötött Keretszerződést kizárólag akkor jogosult rendkívüli felmondás útján, azonnali hatállyal megszüntetni, ha az Ügyfél a kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

#### *18.6. A megszüntetés jogkövetkezményei*

18.6.1 A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél Bankkal szemben fennálló tartozása azonnal - felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő utolsó napján - esedékessé válik. Amennyiben az Ügyfél az ekként esedékessé váló tartozását a Bank ezirányú felszólítására nem egyenlíti ki, a Bank saját választása szerint jogosult eldönteni, hogy a követelését biztosító jogokkal milyen módon kíván élni.

18.6.2. Lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Bank a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

18.6.3. Amennyiben a deviza alapú lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, a 18.6.2. pontban írt rendelkezést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Fogyasztó Ügyfél nem teljesítése miatt a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költség, díj vagy jutalék nem számítható fel.

18.6.4. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek elszámolni egymással.

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

## **19. Jogviták rendezése, alkalmazandó jog**

- 19.1 A Bank és az Ügyfél a közöttük létrejött Szerződésből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni.
- 19.2 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.
- 19.3 Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

## **20. Kiszervezés**

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

## **II. SZÁMLAVEZETÉS ÉS FIZETÉSI FORGALOM**

### ***1. A számlavezetésre vonatkozó általános szabályok***

- 1.1. A Bank az Ügyfél részére, pénzforgalma lebonyolítása céljából fizetési számlá(ka)t vezet a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek, a jelen Üzletszabályzatnak, valamint az Ügyfelekkel kötött Pénzforgalmi Keretszerződésnek megfelelően. A számlák forintban vagy külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi, elkülönített vagy egyéb fizetési számlák lehetnek.
- 1.2. A Pénzforgalmi Keretszerződés 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 Pénzforgalmi Keretszerződésben vállalja, hogy az Ügyfél számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti.

- 1.4. Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és pénzforgalmi jelzőszámmal van ellátva. A Bank jogosult az Ügyfél pénzforgalmi jelzőszámának megváltoztatására.
- 1.5. A fizetési számla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok keretei között, a Bank által előírt formai és tartalmi követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Bank által erre rendszeresített aláírás bejelentő katonon a számla 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 Szolgáltatási szerződés 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 fizetési megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről a Pénzforgalmi Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Tájékoztatóban, illetve a vonatkozó Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.
- 1.8. A Bank azokat a fizetési 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 fizetési számlán biztosítva van.
- 1.10. A Bank a fizetési megbízás teljesítésének fizetési módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseit szem előtt tartva, saját belátása szerint maga választja meg, a költségek az Ügyfelet terhelik.

- 1.11. A Bank az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített számlák nyithatók:
- a) az Ügyfél szabad rendelkezésű; vagy
  - b) az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.
- 1.12. Az elkülönített számlákon 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.
- 1.13. 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 pénzforgalmi számla esetében.
- 1.14. A Bank a fizetési számlákon történő jóváírásokról és terhelésekről számlakivonattal (ügyfélforgalmi értesítő megküldésével) értesíti az Ügyfeleit. A számlakivonatot a Bank pénzforgalmi számlák esetében - amennyiben történt forgalmazás az adott pénzforgalmi számlán vagy a hozzá kapcsolódó elkülönített számlá(ko)n - legkésőbb a teljesítést követő munkanapon, egyéb fizetési számlák esetén pedig havonta egyszer az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 1.15. A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók. A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatják. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél megfizeti a Bank felé fennálló, a fizetési számlán nyilvántartott tartozását, valamint a számlamegszűntetéssel kapcsolatosan felmerülő bankköltségeket is rendezni.
- 1.16. A fizetési számla megszűnése esetén a számla 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 fizetési számla kezelésére vonatkozó speciális szabályok**

Ha az Ügyfél forintszámláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor Sorbaállítási szerződés megléte esetén a szerződésben meghatározott típusú fizetési megbízásokat 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 banki munkanap végén a Bank törli a nyilvántartásából. A fedezethiányról, valamint a törölt tételekről az Ügyfél a számlakivonatból értesül.

## **3. Külföldi konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla kezelésére vonatkozó speciális szabályok**

- 3.1. A Bank az Ügyfelek részére Pénzforgalmi Keretszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott számlá(ka)t (a továbbiakban: devizaszámla) nyit és vezet. A Bank a devizaszámlákat a hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak 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 pénznemben nyit és vezet devizaszámlát, de csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Bank kamatmértékeket tesz közzé.
- 3.4. A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

## **4. Devizában teljesített fizetések**

### **4.1. Általános szabályok**

4.1.1. A Bank által a deviza forgalomban alkalmazott fizetési módok:

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

- 4.1.2. Amennyiben az Ügyfél vagy a szerződés a megbízás teljesítésének módját nem határozza meg, a Bank saját belátása szerint a bankközi gyakorlatnak és az Ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő módot választhatja a megbízó egyidejű értesítése mellett.
- 4.1.3. Ha a Bank a devizában teljesítendő 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. A Bank az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) felfüggesztheti vagy megtagadhatja, ha olyan pénzügyi szolgáltatótól érkezik a megbízás, amely a megbízóját annak neve és címe, valamint pénzforgalmi jelzőszáma, illetve más, a vonatkozó hatályos jogszabályokban definiált azonosító adatok feltüntetésével nem jelöli meg.
- 4.1.7. A Bank az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) a megbízó által megadott kedvezményezett adatok alapján, elsődlegesen a megadott pénzforgalmi jelzőszám alapján teljesíti. Hibás, hiányos adatokkal fogadott megbízás teljesítését a Bank megtagadhatja, azt jogosult a megbízó felé visszautasítani.

## *4.2. Egyszerű átutalás*

- 4.2.1. A Bank a deviza 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 deviza átutalást akkor teljesíti, ha az Ügyfél az átutalásra kerülő összeg, továbbá az átutalással kapcsolatos költségek fedezetét a Banknál vezetett fizetési számláján biztosítja.

- 4.2.3. A Bank az Ügyfél által a bankköltségek viselésére vonatkozó rendelkezését az átutalandó összeg pénzneme, valamint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató országa alapján ellenőrzi, illetve amennyiben ez szükséges, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően – az Ügyfél utólagos tájékoztatása mellett – módosíthatja. Amennyiben az Ügyfél a megbízásban nem rendelkezett a bankköltségek viselésére vonatkozóan vagy a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint hibás költségviselési módot adott meg, úgy a Bank a vonatkozó aktuális Hirdetmény szerinti költségviseléssel teljesíti a megbízást.
- 4.2.4. Az Ügyfél, a devizában benyújtott (belföldre, illetve külföldre irányuló) átutalás teljesítése érdekében, az IBAN-t alkalmazó célországba irányuló megbízás esetében a kedvezményezett számlaszámot IBAN formátumban köteles megadni, melyet a Bank jogosult vizsgálni. Hibás, hiányos kedvezményezetti IBAN megadása esetében az esetleges késedelmes teljesítésből, többletköltség felszámításából eredő kockázatokat az Ügyfél viseli.
- 4.2.5. A Bank által átutalt, de a fogadó pénzügyi szolgáltató által visszautasított deviza 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 számláját megterhelni. Az átutalás pénznemétől eltérő pénznemben történő jóváírás esetén a Bank az aktuális 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 beszédési 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 beszédés 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 beszédési megbízásban felsoroltakkal, majd az okmányok beérkezéséről levélben értesíti az Ügyfelet, feltüntetve benne a beszédés adatait, mellékelve a fizetési kötelezettséget igazoló okmányok fénymásolatát. A Bank az okmányos beszédéshez 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 beszédés esetén a Bank az okmányos beszédési 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/Internet Banking)**

- 6.1. A Bank és az Ügyfél egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek annak érdekében, hogy az Ügyfél a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben meghatározott szolgáltatásokat, banki termékeket igénybe vehesse.
- 6.2. Az Electronic Banking szolgáltatás esetén a Bank által biztosított Ügyfélterminál segítségével a Bank - a Szolgáltatási szerződésben rögzített feltételekkel - biztosítja az Ügyfél részére, hogy az elektronikus úton adhasson a szolgáltatásba bevont számlákkal kapcsolatosan megbízásokat, vagy ilyen módon a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba betekinthesse.
- 6.3. Az Internet Banking szolgáltatás keretében a Bank internetes honlapján keresztül biztosítja az Ügyfél (a Számlatulajdonos, valamint a Számlatulajdonos által kijelölt Felhasználók) részére a vonatkozó Szolgáltatási szerződésben rögzített szolgáltatások és termékek igénybevételét, a szolgáltatásba bevont számlákhoz kapcsolódó információkérések kezdeményezését, a fizetési megbízások, csoportos műveletek nyomom követését, valamint ezek állapotára vonatkozó lekérdezések végrehajtását.
- 6.4. A megbízások fajtáit, azok befogadásának módját, a teljesítés feltételeit az Ügyféllel megkötött Szolgáltatási szerződés és a Bank által közzétett, a fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének rendjére vonatkozó Tájékoztató tartalmazza.

- 6.5. Az Ügyfél az Electronic/Internet Banking szolgáltatás igénybe vételével kapcsolatos díjakat, költségeket a Bank Hirdetményében meghatározottak szerint köteles fizetni, mely összeggel a Bank az Ügyfél számláját – a Szolgáltatási szerződés szerint - 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 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 pénztárszolgálatának szabályait a partnerek 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 hirdetésményei tartalmazzák. A Bank a hirdetésményeiben 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 betétbefizetések száma,

$B_i$  = az  $i$ -edik betétbefizetés összege,

$t_i$  = az első betételhelyezés napjától az  $i$ -edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

$r$  = az EBKM értéke,

$m$  = a kifizetések száma,

$t_j$  = az első betételhelyezés 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, automatikusan megújuló vagy 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 kamatösszegekben 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.5.1.11. pontjában meghatározott személyi azonosító adatait tartja nyilván.

## **2. Betét-elhelyezés forintban**

- 2.1. A Bank – a Felek eltérő megállapodása hiányában – a vonatkozó aktuális Hirdetményében rögzített legkisebb összeget elérő vagy meghaladó összeget fogadja el betétként.
- 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:

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

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

### 3. *Betét-elhelyezés devizában*

- 3.1. A Bank a vonatkozó aktuális Hirdetményében vagy az Ügyféllel kötött megállapodásban rögzíti a deviza betétként elhelyezhető legkisebb összeg nagyságát. 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:

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

- 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 hitelképesség vizsgálata az Ügyfél által nyújtott tájékoztatáson, a Bank által beszerzett információkon és a KHR igénybevételén alapul. A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait belső szabályzatában 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 Szerződésben meghatározott feltételek szerint a hirdetményben meghatározott mértékű előtörlesztési 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. A Bank és a Fogyasztó Ügyfél között megkötött deviza alapú lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a kölcsön folyósításakor a kölcsön, az esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítására a Bank a folyósítás illetve a törlesztés napján jegyzett saját deviza középárfolyamot (MTB Kedvezményes deviza középárfolyam) alkalmaz. Ebben az esetben a deviza átváltással és számítással összefüggésben költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

E rendelkezést megfelelően kell alkalmazni arra az esetre is, ha a Fogyasztó Ügyfél a fennálló teljes tartozását (vagy annak egy részét) elő-, illetve végtörleszti.

E rendelkezést nem kell alkalmazni arra az esetre, ha a törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.

1.1.14. A nem lakáscélú deviza alapú hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a Bank a folyósításkor a devizakölcsön forintösszegének kiszámítására a folyósítás napján jegyzett MTB Kedvezményes deviza vételi árfolyamot, a törlesztéskor a törlesztőrészletek kiszámítására – a Felek eltérő megállapodása hiányában – a törlesztés napján jegyzett MTB Kedvezményes deviza eladási árfolyamot alkalmaz és a hirdetmény szerinti konverziós díjat jogosult felszámítani.

## *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 beszerzéseihez, 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) résztörlesztések 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 (kölcsönök) 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 fizetési számlával rendelkezék.
- 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 számlával rendelkezik, – vagy aki/amely vállalja, hogy a beruházás megvalósítása előtt a Banknál pénzforgalmi számlát nyit – és a beruházásra kapott hitel és járulékainak visszafizetéséig ezt a számlát 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 nem 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.

## **2. Váltóleszámítolás**

2.1. 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.

- 2.2. Amennyiben a váltó teljesítésének helye külföld és a váltó alapján fizetésre kötelezett külföldi, a váltó Bank által történő elfogadásának további feltétele a váltó avalizálása.
- 2.3. A Bank a váltó összegét a váltóra vonatkozó jogszabályok és a pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően szedi be.

### **3. *Export okmányok leszámítolása***

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

### **4. *Factoring (követelések Bankra engedményezése)***

- 4.1. A belföldi factoring 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.
- 4.2. A Bank factoring szolgáltatás nyújtása keretében kizárólag gazdasági társaságok és gazdálkodó szervezetek egymással szemben fennálló, pénzfizetésre szóló követeléseket vásárolja meg.
- 4.3. 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.

- 4.4. A Bank abban az esetben nyújt faktoring szolgáltatást, ha a követelés kötelezettje, és az Ügyfél megfelelnek a Bank által meghatározott feltételeknek.
- 4.5. 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.
- 4.6. A követelést engedményező Ügyfél felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.
- 4.7. A követelést engedményező Ügyfél – szerződés eltérő kikötése hiányában - készfizető kezességet vállal az engedményezett követelés kötelezettjének teljesítéséért az engedményezett követelés teljes összegének és járulékainak erejéig.
- 4.8. 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.

## **5. Bankári biztosítékok**

### *5.1. Bankgarancia*

- 5.1.1. 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.
- 5.1.2. 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.

- 5.1.3. A bankgarancia nyitási, kibocsátási, avizálási és értesítési jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha a bankgarancia alapján a Banknak nem kell kifizetést teljesítenie.

## 5.2. Bankkezesség

- 5.2.1. 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.

- 5.2.2. A Bank a kezességvállalással kapcsolatos díjtételeit hirdetmény útján teszi közzé.

- 5.2.3. 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 teljes hiteldíj mutatóra (a továbbiakban: THM) vonatkozó alábbi szabályokat a Bank kizárólag a fogyasztóknak nyújtott hitel és pénzügyi lízing esetén alkalmazza a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben meghatározott kivételekkel. A THM számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. (Az Üzletszabályzat jelen fejezetében alkalmazott fogalmak tekintetében a kiadásakor hatályos, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben alkalmazott fogalmakat kell irányadónak tekinteni.)

2. A THM számításánál a Bank figyelembe veszi a fogyasztó által a hitelszerződés és a lízingszerződés (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Bank számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Bank a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez előírja, ideértve különösen
- a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
  - b) építésnél a helyszíni szemle díját,
  - c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket a 4. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
  - d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
  - e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
  - f) a biztosítás és garancia díját az V.5.5.2. pontban foglalt kivétellel.

Az a)-f) pontokban meghatározott költségeket az ügyfél a Bank kérésére igazolni köteles.

3. Az V.2. pont c) alpontjának alkalmazásánál, ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Bank a nála elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust veszi figyelembe, amelynek igénybevételéhez a hitelhez nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.
4. A Bank a THM számításánál az alábbi költségeket nem veszi figyelembe:
- a) a prolongálási (futamidő hosszabbítás) költség,
  - b) a késedelmi kamat,
  - c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
  - d) a közjegyzői díj,
  - e) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
  - f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

5. A THM számításánál a Bank úgy számol, hogy a hitelszerződés a szerződés szerinti futamidő alatt a szerződés szerint kerül teljesítésre. A THM számítása az alábbiak szerint történik.

5.1. A Bank a THM kiszámításánál a következő számítási módszert alkalmazza:

- a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak tekinti;
- b) ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlanoknak tekinti a futamidő végéig;
- c) ha a visszafizetés ütemezése nincs meghatározva, akkor a hitel lejáratú időtartamát egy évnél tekinti és tizenkét egyenlő részletben, havonta történő törlesztéssel számolja;
- d) ha a hitelszerződés különböző módokat biztosít a lehívásra, amelyekhez eltérő kamatok és díjak kapcsolódnak, a teljes hitelösszeget az adott hiteltípusnál leggyakoribb lehívási módra alkalmazandó legmagasabb kamattal és díjjal veszi figyelembe;
- e) ha a hitelszerződés szerint a fogyasztó szabadon hívhatja le a hitelt, de a szerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban tekinti lehívottnak a korlátok figyelembevételével;
- f) ha a visszafizetés ütemezése meghatározott, de a törlesztőrészek, lízingdíjak (a továbbiakban együtt: törlesztőrészlet) összege változó lehet, a szerződésben meghatározott legalacsonyabb törlesztőrészletet veszi figyelembe, hitelkártyák esetén az egyes elszámolási időszakokat követő türelmi időszakok végén a nyilvánosan meghirdetett minimális törlesztésekkel és a futamidő végén a fennmaradó teljes tartozás megfizetésével számol;
- g) e bekezdés eltérő rendelkezése hiányában, ha a hitelszerződés több lehívási és törlesztési időpontot tartalmaz, a legkorábbi időpontot veszi figyelembe;
- h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt 375 000 forintnak tekinti;
- i) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén a teljes hitelösszeget a hitelszerződés teljes időtartamára tekinti lehívottnak, a hitelszerződés időtartamát - ha az nincs meghatározva - három hónapnak tekinti;

- j) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal számol;
- k) ha a Bank egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat veszi figyelembe a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

5.2. A THM értékének meghatározására a Bank az alábbi képletet alkalmazza:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

- C<sub>k</sub>: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
- D<sub>l</sub>: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m: a hitelfolyósítások száma,
- m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
- t<sub>k</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért t<sub>1</sub> = 0,
- s<sub>l</sub>: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
- X: a THM értéke.

5.3. Az V.5.2. pontban leírt képletet a Bank az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a) a felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;
- b) a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja; hitelkártya esetén a kezdő időpont a hitelező által nyilvánosan meghirdetett elszámolási időszak első napja;
- c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben kell kifejezni;

- d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
- e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni.

#### 5.4. A THM számítása deviza alapú hitelek esetén

5.4.1. Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, az V.5.2. pontban meghatározott képletnél a Bank az általa és a fogyasztó által teljesített fizetéseket forintban veszi számításba. Ennek során a hitelrészletet a Bank által az adott ügyletre folyósításnál alkalmazott, a törlesztőrészletet és a díjfizetést a törlesztésnél alkalmazott

- a) a szerződésben a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,
- b) a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam

figyelembevételével veszi számításba.

5.4.2. Ha a folyósítás vagy a törlesztés devizában történik, az V.5.2. pontban meghatározott képletnél a devizában teljesített fizetéseket a Bank forintban veszi számításba a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza-középfolyama figyelembevételével.

5.4.3. A forintban fizetendő díjakat a Bank a THM meghatározásakor a hitel devizanemében veszi számításba a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Bank által az adott ügyletnél a díjfizetésre alkalmazott devizaárfolyam figyelembevételével.

## 5.5. A THM számítása jelzáloghitel esetén

5.5.1. Jelzáloghitel esetén az V.5.2. pontban meghatározott képletet a Bank az alábbiak figyelembevételével alkalmazza:

- a)* állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem veszi figyelembe a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,
- b)* az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy tekinti, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- c)* az ingatlan készülségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,
- d)* ha a hitelező a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított önálló zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti,
- e)* ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe.

5.5.2. A Bank a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díját a THM számításánál nem veszi figyelembe.

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 hiteleknel a THM értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.

8. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

9. 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**

Jelen utasítás 2010. december 12. napján lép hatályba és egyidejűleg az 51/2010. számú Vezérigazgatói Utasítás hatályát veszti.

Budapest, 2010. november 26.

Csicsáky Péter  
elnök-vezérigazgató

Készítette és kiadja:

Dr. Szabó Boldizsár  
igazgató/vezető jogtanácsos  
Törzskar