

**KDB BANK EURÓPA ZRT.  
PÉNZÜGYI-ÉS KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**KDB Bank Európa Zrt.**

Székhely: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.  
Cégjegyzékszám: 01-10-041313  
Adószám: 10326556-2-44  
Statisztikai számjel: 10326556-6419-114-01  
SWIFT azonosító cím: KODBHUHB

A jelen Pénzügyi-és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat  
eredeti közzétételének időpontja: **2014. november 14. napja**  
eredeti hatályba lépésének időpontja: **2014. november 15. napja**  
módosítás közzétételének időpontja: **2017. július 06. napja**  
módosítás hatályba lépésének időpontja: **2017. július 07. napja**

**TARTALOMJEGYZÉK**

<b>1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>4</b>
1.1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT CÉLJA, ALKALMAZÁSI KÖRE, EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSA.....	4
1.2. A SZERZŐDÉS SZERINTI FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE, MÓDJA.....	7
1.3. FELELŐSSÉG, A BANK ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE.....	7
<b>2. A BANK ÜZLETI KAPCSOLATAINAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYA.....</b>	<b>8</b>
2.1. TÁJÉKOZTATÁS, EGYÜTTMŰKÖDÉS, KAPCSOLATTARTÁS, IRÁNYADÓ JOG.....	8
2.2. KÉZBESÍTÉS, ÉRTESÍTÉS, ÍRÁSBELISÉG.....	9
2.3. AZ ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSE, KÉPVISELŐK, MEGHATALMAZOTTAK. ALÁÍRÁS.....	10
2.4. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK ÉS EGYOLDALÚ MÓDOSÍTÁSUK.....	12
2.5. BESZÁMÍTÁS.....	14
2.6. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE.....	15
<b>3. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....</b>	<b>16</b>
3.1. A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE.....	16
3.2. AZ ÜGYFÉL ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE.....	16
3.3. BANKI KÉSEDELEM, TÉVEDÉS.....	16
3.4. A MEGBÍZÁSOK FEDEZETEI.....	17
<b>4. BANKTITOK, BANKINFORMÁCIÓ.....</b>	<b>17</b>
4.1. A BANKTITOK FOGALMA, TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG, KISZERVEZÉS.....	17
4.2. BANKINFORMÁCIÓ.....	18
4.3. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER.....	18
4.5. ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS.....	23
<b>5. BIZTOSÍTÉKOK.....</b>	<b>24</b>
5.1. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS.....	24
5.2. A BIZTOSÍTÉKOK LÉTREJÖTTE, KEZELÉSE, BIZTOSÍTÁSA.....	24
5.3. A BIZTOSÍTÉKOK ÉRVÉNYESÍTÉSE, KÖLTSÉGEK VISELÉSE.....	25
5.4. HITELBIZTOSÍTÉKI NYILVÁNTARTÁS.....	25
5.5. TÁJÉKOZTATÁS, ELLENŐRZÉS A BIZTOSÍTÉKOKKAL ÖSSZEFÜGGÉSBEN.....	25
<b>6. PANASZKEZELÉS, JOGORVOSLAT.....</b>	<b>26</b>
<b>7. FIZETÉSI SZÁMLÁK.....</b>	<b>26</b>
<b>8. HITEL ÉS VÁLTÓÜGYELETEK.....</b>	<b>27</b>
8.1. A HITELMŰVELETEK ÁLTALÁBAN.....	27
8.2. A FOLYÓSZÁMLAHITEL (FIZETÉSI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ HITELKERET).....	27
8.3. HITEL(KERET)SZERZŐDÉS.....	27
8.4. A KÖLCSÖN.....	27
8.5. GARANCIA, BANKKEZESSÉG VÁLLALÁS.....	28
8.6. VÁLTÓÜGYELETEK.....	28
8.7. FAKTORING.....	29
8.8. PÉNZÜGYI LÍZING.....	30
8.9. LAKOSSÁGI KÖLCSÖN.....	31
<b>9. A BETÉT.....</b>	<b>34</b>
9.1. A BETÉT FOGALMA.....	34
9.2. A BETÉTI SZERZŐDÉS.....	34
9.3. AZ EGYSÉGESÍTETT BETÉTI KAMATLÁB MUTATÓ /EBKM/.....	35
9.4. LEVONÁSOK.....	35
9.5. CÉLBETÉTEK.....	36
9.6. BETÉTBIZTOSÍTÁS.....	36
<b>10. AKKREDITÍV ÉS INKASSZÓ ÜGYELETEK.....</b>	<b>36</b>
<b>11. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT.....</b>	<b>37</b>

14.1.	A CSŐDELJÁRÁS .....	38
14.2.	A FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS .....	38
14.3.	VÉGELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS.....	38
<b>15.</b>	<b>JELEN ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI .....</b>	<b>38</b>
<b>16.</b>	<b>ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>38</b>
	1. SZ. MELLÉKLET .....	40
	A BANK KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEINEK KÖRE ÉS A KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐK.....	40

**A KDB BANK EURÓPA ZRT. jelen PÉNZÜGYI-ÉS KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÜZLETSZABÁLYZATA a 2014. november 15. napjától megkötött Szerződések és e naptól megkötött szerződésmódosítással létrejövő módosított Szerződések tekintetében alkalmazandó.**

**A jelen ÜZLETSZABÁLYZATNAK korábbi változata nincs. Ahol a Bank és az Ügyfél között 2014. november 15. napjától létrejött Szerződések, illetőleg az e naptól megkötött szerződésmódosítással létrejövő módosított Szerződések, valamint ezen Szerződésekre alkalmazandó általános szerződési feltételek és üzletszabályzatok, illetve az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a Bank által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot és egyéb kondíciókat tartalmazó, hirdetmények és kondíciós listák Általános Üzleti Feltételekre (ÁÜF) hivatkoznak, ott ez alatt a jelen Üzletszabályzatot kell érteni.**

A KDB Bank Európa Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46., cégjegyzékszám: 01-10-041313, vezetve a Fővárosi Törvényszék, mint cégbíróság által, adószáma: 10326556-2-44, Statisztikai számjele: 10326556-6419-114-01, továbbiakban: „Bank”) jelen Üzletszabályzata egységes szerkezetben tartalmazza a pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások általános üzleti (szerződési) feltételeit.

**A Bank tevékenységeit engedélyező hatósági határozatok száma:**

1095/1988 (XI.16) Minisztertanácsi rendelet  
24/1991 BAF határozat, 1991.03.11  
470/1991/Dszab. MNB határozat, 1991.04.11  
F-23/1992 BAF határozat, 1992.02.28  
20/1992 BAF határozat, 1992.04.03  
541/1995 BAF határozat, 1995.11.17  
126/1996 BAF határozat, 1996.07.01  
962/1997/F ÁPTF határozat, 1997.11.26  
18/1998 ÁPTF határozat, 1998.01.13

## 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1.1. Az Üzletszabályzat célja, alkalmazási köre, egyoldalú módosítása

- 1.1.1. Az Ügyfél és a Bank között létrejött bizalmi jellegű jogviszony alapján a Bank elsődleges feladata és célja, hogy az Ügyfél jognyilatkozatait (így különösen megbízásait) a pénzügyi szolgáltatóktól általában elvárható gondossággal az Ügyfél érdekeire tekintettel vegye figyelembe, illetőleg teljesítse az abból eredő Bankra háruló kötelezettségeket.
- 1.1.2. Az Üzletszabályzat (továbbiakban: „**ÜSZ**”) célja, hogy fogalmakat, magatartásformákat rögzítve határozott és egyértelmű alapját adja a banki kapcsolatoknak, elősegítve az üzleti kapcsolatok gyors és hatékony működését az általános szabályok meghatározásával.
- 1.1.3. Az ÜSZ alkalmazása során szerződő feleknek (továbbiakban együttesen: „**Felek**”) tekintendők az Ügyfél, a Biztosítékot nyújtó és a Bank. Ügyfél az a természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, valamint egyéb jogalany, akinek részére a Bank pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.
- 1.1.4. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyedi szerződések, valamint az egyedi szerződésben rögzített szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek és üzletszabályzatok (továbbiakban együttesen: „**ÁSZF**”) és a jelen ÜSZ, illetve az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a Bank által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot és egyéb kondíciókat tartalmazó, hirdetmények és kondíciós listák (továbbiakban együttesen: „**Hirdetmény**”) és a kötelezően alkalmazandó jogszabályi rendelkezések határozzák meg.

Az ÜSZ rendelkezései az Ügyfél és Bank közötti valamennyi üzleti kapcsolatra vonatkoznak, és irányadóak mindazokban a kérdésekben, amelyeket az Ügyfél és a Bank közötti egyedi szerződések, vagy az adott ügylettípusra vonatkozó ÁSZF, Hirdetmény kifejezetten nem rendeznek.

Amennyiben az egyedi szerződés és a jelen ÜSZ, a vonatkozó ÁSZF, valamint a vonatkozó Hirdetmény és a kötelezően alkalmazandó jogszabályi rendelkezés valamelyike között eltérés van, úgy ebben a sorrendben: a kötelezően alkalmazandó jogszabályi rendelkezés, az egyedi szerződés, a Hirdetmény, az ÁSZF és a jelen ÜSZ rendelkezései az irányadóak.

Értelemszerűen azon esetben is az egyedi szerződés rendelkezése az irányadó, amely esetben a szolgáltatáshoz nem kapcsolódik ÁSZF, vagy Hirdetmény, csak a jelen ÜSZ.

(Az egyedi szerződés és a részét képező jelen ÜSZ, és a vonatkozó ÁSZF valamint a vonatkozó Hirdetmény továbbiakban együttesen: „**Szerződés**”)

A Szerződés megkötésével a Felek abban állapodnak meg, hogy a Bank az Ügyfél részére a Szerződésben meghatározott szolgáltatást nyújt és az Ügyfél e szolgáltatás után a Szerződésben meghatározott pénzzolgáltatást, illetőleg kamatot, illetve díjakat köteles fizetni. A Bank által alkalmazott díjak a Bank tevékenysége során előforduló adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési, jogi és egyéb banki szakértői, és a szolgáltatás nyújtása során Bank részéről igénybevetett harmadik személy által alkalmazott költségeket tartalmazzák. A Szerződés módosítására a jelen ÜSZ-ben a Szerződésre irányadó rendelkezéseket kell alkalmazni.

- 1.1.5. A jelen ÜSZ a vonatkozó ÁSZF-ek és Hirdetmények nyilvánosak, azok tartalmát bárki megismerheti a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint a Bank internetes honlapján (<http://www.kddbank.eu>) hozzáférhetővé tett példányokból. A Bank az Ügyfél kérésére a mindenkori érvényes ÜSZ-t, az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-eket és Hirdetményeket ingyenesen rendelkezésre bocsátja, arról feljegyzések készíthetők.

- 1.1.6. A Bank jogosult az egyedi szerződést, a jelen ÜSZ, az ÁSZF-ek, illetőleg Hirdetmények rendelkezéseit bármely időpontban egyoldalúan az alábbiak szerint módosítani.

A módosítás eredményeként a hatálybalépés időpontját követően kötött egyedi szerződésekre és a Szerződés szerződésmódosítással létrejövő új szövegére a módosított ÜSZ, illetőleg a módosított ÁSZF-ek, illetőleg Hirdetmények irányadóak.

Amennyiben a Bank a jelen ÜSZ-et, illetőleg az ÁSZF-et, vagy Hirdetményt egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja, úgy a módosításról az Ügyfelet annak hatálybalépését megelőzően legalább

- két (2) hónappal pénzforgalmi szolgáltatásra illetőleg készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó szolgáltatás esetén, ha az Ügyfél fogyasztó, vagy mikrovállalkozás,
- hatvan (60) nappal fogyasztóval kötött kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetén
- tizenöt (15) nappal minden a) és b) pontban nem felsorolt más esetben

az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett külön tájékoztató útján tájékoztatja, továbbá a módosítást az Ügyfél számára a Bank internetes honlapján is elérhetővé teszi illetőleg amennyiben ezt jogszabály előírja, tartós adathordozón is értesíti az Ügyfelet.

Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás esetén a fenti a) és b) pont szerinti esetben a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha a módosítás hatálybalépése előtt az Ügyfél a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el; egyébiránt a módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult e szolgáltatásokkal érintett Szerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változást jelentő módosításokról a Bank az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a módosítás bankfiókban történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Bank internetes honlapján is elérhetővé teszi..

**A kamatok, díjak, költségek egyoldalú módosításaira irányadó 2.4 pontban foglalt eltérésekkel,** a Bank jelen ÜSZ-ben illetőleg a vonatkozó ÁSZF-ben vagy Hirdetményben foglalt bankköltségeket (kamatokat, díjakat, költségeket, jutalékokat) és/vagy egyéb szerződési feltételeket az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

A Bank az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének külön-külön, vagy együttes (ideértve az adott ok szerződéskötést követően, időben többször történő összesített változását is) változása esetén, a Szerződés megkötése időpontját követően történő bekövetkezése esetén a változás mértékével arányosan jogosult:

a) a jogi, szabályozói környezet változása, amely kizárólag az alábbi lehet:

- a Bank tevékenységének adott költségére vonatkozó, azt szorosan és közvetlenül érintő, kedvezőtlenül befolyásoló jogszabályváltozás, bírósági, hatósági határozat, vagy hatósági előírások az adott banki költségre nézve legalább 2, azaz kettő százalékos mértékű növekedése a Bank számára<sup>1</sup>.

b) a belföldi vagy nemzetközi pénz- vagy tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, amely kizárólag az alábbi lehet:

- a Bank forrásköltségének 5, azaz öt százalékos mértékű változása;<sup>2</sup>
- forint (HUF) finanszírozás esetén a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett jegybanki alapkamatláb százalékos mértékének 10, azaz tíz százalékos mértékű emelkedése<sup>3</sup>;
- EURIBOR-hoz, vagy EURLIBOR-hoz, vagy CHFLIBOR-hoz, vagy USDLIBOR-hoz kötött finanszírozás esetén a Szerződésben rögzített kamatperiódushoz igazodó EURIBOR/ EURLIBOR/CHFLIBOR/ USDLIBOR kamatláb 15, azaz tizenöt százalékos mértékű emelkedése;<sup>4</sup>
- a BUBOR-hoz kötött finanszírozás esetén a Szerződésben rögzített kamatperiódushoz igazodó BUBOR kamatláb 10, azaz tíz százalékos mértékű emelkedése;<sup>5</sup>
- a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző éves fogyasztói árindex változás 10, azaz tíz százalékos mértékű emelkedése<sup>6</sup>.

c) a Szolgáltatás nyújtásának vagy teljesítésének, vagy az ezekhez kapcsolódó banki kötelezettségek teljesítésének feltételeiben bekövetkezett változás:

- olyan külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, Bank által megfizetett illetőleg a Bankra továbbterhelt, felmerült díjak, jutalékok, költségek 10, azaz tíz százalékos mértékű emelkedése, amely szolgáltatókra a Banknak ráhatása nincsen.<sup>7</sup>

Az egyoldalú szerződésmódosítás során alkalmazott kamat, díj, költség emelés mértéke nem lehet magasabb, mint a kamat, díj, költség emelésre vagy egyéb feltétel módosítására okot adó körülmény-változásnak a kamatra, díjra, költségre vagy egyéb feltétel módosítására gyakorolt hatása.

A fogyasztó számára kedvező körülmény-változást a kamat, díj, költség megfelelő csökkentésével vagy az az adott feltétel módosításával a fogyasztó javára is érvényesíteni kell.

1.1.8. A jelen ÜSZ által nem szabályozott kérdésekben Magyarország mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit - így különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvényt a 2014. március 15. előtt létrejött jogviszonyok vonatkozásában, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt pedig a 2014. március 15-ét követően létrejött jogviszonyok vonatkozásában kell alkalmazni – kivéve ahol jogszabály ettől eltérően rendelkezik -, ezen túlmenően megfelelően alkalmazandók az egyes bankügyletekre irányadó nemzetközi szabályzatok, szabványok és szokványok.

1.1.9. Az alábbiakban felsorolt kifejezések jelentése a jelen ÜSZ-ben, valamint az annak hatálya alatt létrejött Szerződésben a következő:

banki munkanap	az a nem bankszünnnapnak minősülő nap, amelyen a Bank az Ügyfelek részére üzletkötés céljából nyitva áll, banki szolgáltatásokat nyújt, és a nyújtott Szolgáltatásra vonatkozóan az adott pénznemben az elszámolás-forgalom is igénybe vehető, azaz a fizetések teljesíthetők.
biztosítéki szerződés	az Ügyfél Szerződésből eredő fizetési kötelezettségei teljesítését biztosító mellékkötelezettségeket

<sup>1</sup> Például ha a költség értéke forintban (HUF) 100, akkor annak 2 százalékos emelkedése 102-t eredményez.

<sup>2</sup> Például ha a forintban (HUF) kifejezett forrásköltség 7 százalékos, akkor annak 5 százalékos mértékű emelkedése 7,35 százalékos eredményez.

<sup>3</sup> Például ha az MNB alapkamat mértéke 5 százalékos, úgy annak 10 százalékos emelkedése 5,5 százalékos eredményez.

<sup>4</sup> Például ha az adott időszakra jegyzett EURIBOR/ EURLIBOR/CHFLIBOR/ USDLIBOR kamatláb mértéke 2 százalékos, úgy annak 15 százalékos emelkedése 2,3 százalékos eredményez.

<sup>5</sup> Például ha az adott időszakra jegyzett BUBOR kamatláb mértéke 2 százalékos, úgy annak 10 százalékos emelkedése 2,2 százalékos eredményez.

<sup>6</sup> Például ha az előző éves fogyasztói árindex 5% volt, úgy annak 10 százalékos mértékű változása 5,5 százalékos eredményez.

<sup>7</sup> Például ha az adott költség értéke forintban (HUF) 100, akkor annak 10 százalékos mértékű emelkedése 110-et eredményez.

Biztosítékot nyújtó	<p>azok érvényesítésének módját és következményeit tartalmazó, a Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező biztosítéki célú szerződés, vagy egyoldalú jognyilatkozat;                  az Ügyfélen kívüli azon harmadik személy, aki az Ügyfél Szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására biztosítékot illetőleg a teljesítésére fedezetet nyújt. A biztosítékra illetőleg a fedezet teljesítésére vonatkozó Bankkal kötött megállapodás teljesítésének szabályaira a jelen ÜSZ Ügyfélre meghatározott rendelkezései a Biztosítékot nyújtóra az értelemszerű eltérésekkel alkalmazandóak.</p>
BUBOR	<p>Budapesti bankközi kamatláb, a kereskedelmi bankok kihelyezési rátájának átlaga, a betét és hitelügyletek irányadó kamatlába. A BUBOR a Budapest Interbank Offered Rate, nevének képzése a más devizák piacain szokásos angol rövidítésképzéssel keletkezett. A BUBOR százalékos értékeit a Magyar Forex Társaság (MFT) a Magyar Nemzeti Bank közreműködésével naponta számolja ki és teszi közzé.</p>
CHF LIBOR	<p>(London Interbank Offered Rate: bankközi referencia kamatláb) viszonyítási ráta: – kamatjegyző bankok által egymás között alkalmazott finanszírozási kamatláb. A LIBOR értéke minden banki munkanapra meghatározásra kerül ötféle devizában (USD, EUR, CHF, JPY, GBP), hétféle lejáratra.</p> <p>Banki munkanapokon de. 11.00 órakor a British Bankers' Association (BBA) által publikált (pl.: Reuters terminál LIBOR oldalán), meghatározott futamidőkre és meghatározott devizákra vonatkozó londoni bankközi hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték kerekítve - éves kamatlába (fixing).</p>
egyedi szerződés	<p>a Felek között létrejött, az adott Szolgáltatásra vonatkozó feltételeket és rendelkezéseket tartalmazó írásbeli megállapodás, amelynek elválaszthatatlan részét képezi a Szolgáltatástól függően a jelen ÜSZ, az ÁSZF és a Hirdetmény.</p>
EURIBOR	<p>Euro Inter Bank Offered Rate: európai bankok egymásnak felajánlott euró hitelkamatainak napi szintű, speciális átlagolása. Több időszakra (3, 6 vagy 12 havi) adják meg és naponta változik a piaci és jegybanki kamatváltozások hatására.</p> <p>Banki munkanapokon de. 11.00 órakor publikált (pl.: Reuters terminál EURIBOR oldalán), meghatározott futamidőkre vonatkozó euro bankközi hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték kerekítve - éves kamatlába (fixing).</p>
EUR LIBOR	<p>(London Interbank Offered Rate: bankközi referencia kamatláb) viszonyítási ráta: – kamatjegyző bankok által egymás között alkalmazott finanszírozási kamatláb. A LIBOR értéke minden banki munkanapra meghatározásra kerül ötféle devizában (USD, EUR, CHF, JPY, GBP), hétféle lejáratra.</p> <p>Banki munkanapokon de. 11.00 órakor a British Bankers' Association (BBA) által publikált (pl.: Reuters terminál LIBOR oldalán), meghatározott futamidőkre és meghatározott devizákra vonatkozó londoni bankközi hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték kerekítve - éves kamatlába (fixing).</p>
Felügyelet fizetési számla	<p>a felügyeleti jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank                  fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank vagy más pénzforgalmi szolgáltató által az Ügyfél, mint számlatulajdonos számára megnyitott és vezetett számla.</p>
fogyasztó	<p>a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben (2013. évi V. tv.) meghatározott fogyasztó minősülő Ügyfél.</p>
forrásköltség	<p>A forrásköltség a kölcsön mögött álló forrás megszerzésének költsége, melyet a bank fizet a forrást biztosító piaci szereplőknek.</p>
mikrovállalkozás	<p>a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény (2009. évi LXXXV. tv) szerinti mikrovállalkozás.</p>
NAV szolgáltatás	<p>Nemzeti Adó- és Vámhivatal                  valamennyi egyedi szerződésben nevesített vagy nem nevesített pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás.</p>
USD LIBOR	<p>(London Interbank Offered Rate: bankközi referencia kamatláb) viszonyítási ráta: – kamatjegyző bankok által egymás között alkalmazott finanszírozási kamatláb. A LIBOR értéke minden banki munkanapra meghatározásra kerül ötféle devizában (USD, EUR, CHF, JPY, GBP), hétféle lejáratra.</p> <p>Banki munkanapokon de. 11.00 órakor a British Bankers' Association (BBA) által publikált (pl.: Reuters terminál LIBOR oldalán), meghatározott futamidőkre és meghatározott devizákra vonatkozó londoni bankközi hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték kerekítve - éves kamatlába (fixing).</p>

## **1.2. A Szerződés szerinti fizetések teljesítésének helye, ideje, módja**

- 1.2.1. A fizetés teljesítésének helye a Bank és az Ügyfél / Biztosítékot nyújtó kapcsolatában a Bank azon szervezeti egysége, amelyet a teljesítés alapjául szolgáló egyedi szerződésben akként a Felek megjelöltek, ennek hiányában, a Bank fizetéssel (teljesítéssel) érintett, ügyfélforgalom számára nyitva álló helyisége, ennek hiányában székhelye.
- 1.2.2. Betételhelyezés, törlesztés, illetve a Bank javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél számláját megterheli és a terheléssel érintett fizetési művelet maradéktalanul teljesült. Amennyiben a fizetendő összeg fedezete az Ügyfél/Biztosítékot nyújtó számláján rendelkezésre áll, úgy a Bank a terheléssel nem jogosult indokolatlanul késlekedni.

Ha a fizetés teljesítése nem a Banknál vezetett számla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeg jóváírásra került a Bank által megadott számlájára, illetve amelyen azt befizették a Bank pénztárába.

A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyiken az összeget az Ügyfél/Biztosítékot nyújtó fizetési számláján jóváírták.

- 1.2.3. Ha az Ügyfél részére előírt fizetési teljesítés határnapja munkaszüneti napra esik, - és jogszabály, vagy a Szerződés másképp nem rendelkezik -, a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első banki munkanap. A Bank által hivatalosan bejelentett bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.
- 1.2.4. Az Ügyfél teljesítésének elmulasztása esetén, az esedékesség napját követően a Bank jogosult követelését az Ügyfélnek a Banknál vezetett bármely számlájának terhére érvényesíteni, figyelemmel a 2.5 pont rendelkezéseire is (betétek).
- 1.2.5. Az Ügyfél a Szerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles forintban vagy annak a szolgáltatásnak (szolgáltatásra vonatkozó egyedi szerződésnek) a pénznemében megfizetni, amellyel az adott fizetés (díjfizetés, törlesztés) összefügg. Amennyiben a szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely fizetés a szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik, akkor a fizetendő összeget a Bank az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó Szerződésben meghatározott árfolyamok alkalmazásával számítja és váltja át (konvertálja).

Devizában nyújtott szolgáltatások esetén az Ügyfélnek (kivéve, ha az egyedi szerződés ettől eltérően rendelkezik) rendelkeznie kell a Banknál a Szerződésben meghatározott pénznemben – ennek hiányában magyar forint (HUF) pénznemben - vezetett bankszámlával.

- 1.2.6. Eltérő rendelkezés hiányában a teljesítési időpontokra és határidőkre számítására a Bank székhelye szerinti helyi idő, illetőleg időszámítás alkalmazandó.

## **1.3. Felelősség, a Bank által nyújtott szolgáltatás teljesítése**

- 1.3.1. A Bank hitelintézeti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - legteljesebb figyelembevételével és a pénzügyi szolgáltatóktól általában elvárható gondossággal jár el.
- 1.3.2. A Bank nem felel az ellenőrzési körébe nem tartozó, külső okból eredő károkért, így különösen: háborúból, fegyveres konfliktusból, polgárháborúból, külső erőhatalomból, terrorcselekményből, természeti csapásból, belföldi vagy külföldi jogszabályi vagy hatósági rendelkezésből, egyébként szükséges hatósági vagy más felhatalmazás, engedély vagy okirat kiadásának megtagadásából vagy késedelmes megadásából, ezek hiányából, kisajátításból vagy egyéb elvonásból, sztrájkból, vagy a Bank működésének megzavarásából eredő kárért, továbbá ha a Bank törvényes ok miatt bizonyos ideig beszünteti vagy korlátozza működését (vis maior).
- 1.3.3. A Bank az Ügyfél megbízása alapján átvett vagy továbbítandó okmányokat megvizsgálja abból a szempontból, hogy azok a Szerződésben foglaltaknak megfelelnek-e, nem felel azonban a Bank az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, és fordításáért, valamint az okmányokban említett áruk típusáért, származásáért, mennyiségéért, és minőségéért.
- 1.3.4. Okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit az igazoló dokumentumok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés esetén a fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a pénzügyi szolgáltatóktól általában elvárható gondossággal megvizsgálja.
- 1.3.5. A Bank – kógens jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem felel az olyan hamis vagy hamisított jognyilatkozat elfogadásának (pl megbízás teljesítése) a következményeiért sem, amelyek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.
- 1.3.6. A Szolgáltatás teljesítését – a Szerződésben meghatározott feltételek teljesítésétől függetlenül – megtagadhatja, amennyiben a Szerződés megkötése után a Bank vagy az Ügyfél körülményeiben, vagy a Biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás áll be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható, továbbá a Szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt azonnali hatályú felmondásnak van helye.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank kizárja mindennemű felelősségét az azokból eredő minden kárra, amelyek abból keletkeznek, hogy

- a Ügyfél számára a Szerződés alapján vezetett számlán jóváírt összegek, illetve az e számlával kapcsolatban kezdeményezett tranzakciók vagy
- az Ügyfél vagy annak tényleges tulajdonosa(i), vagy
- a Számlára fizetést indító bármely természetes vagy jogi személy vagy ezek bármelyikének tényleges tulajdonosa(i)

akár együttesen, akár külön-külön az Európai Unió vagy az Európai Uniót kívül eső bármely állam, hatóság vagy szervezet által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések hatálya alá tartoznak és ezen korlátozó intézkedésekkel összhangban a Bank ténylegesen el is jár.

Az Ügyfél a Szerződés alapján kezelt összegek tekintetében kötelezettséget vállal a nevezett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések maradéktalan betartására és az azoknak való maradéktalan megfelelésre, amely kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és amely kötelezettségek Ügyfél általi megszegésével okozott Banknál felmerült kárt köteles a Bank részére, annak felhívására haladéktalanul megtéríteni. A Felek ezen kötelezettségei a Szerződés megszűnését követően is, korlátlan ideig fennállnak.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank jogosult a Szerződésből eredő kötelezettsége teljesítésének (így különösen fizetési megbízás átvétele, fizetési megbízás végrehajtása, kölcsön összeg rendelkezésre bocsátása) megtagadására, amennyiben úgy ítéli meg, hogy azok veszélyeztetnék a Bank prudens működésére vonatkozó követelmények teljesítését és azt hogy ezzel összefüggésben a Bank kizárja mindennemű felelősségét az abból eredő minden kárra vonatkozóan, amelyek abból keletkeznek, hogy a Bank jelen pontban meghatározott megtagadás jogával él, és amely megtagadási jog gyakorlása nem minősül a Szerződés megszegésének. A jelen rendelkezés alkalmazandó arra az este is, amennyiben a Szerződés bármilyen okból megszűnik és ennek eredményeként a Bank további összegeket kezel a Ptk. jogalap nélküli birtoklásra vonatkozó szabályai szerint. A jelen pont rendelkezése a Szerződés megszűnését követően is korlátlan ideig fennáll és rendezi a Felek között megszűnt Szerződéssel összefüggő jogviszonyt.

Amennyiben a Bank prudens működését a Bank megítélése szerint veszélyezteti a Szerződésben foglaltak Bank által történő teljesítése, úgy a Bank jogosult a Szerződést indokolás nélkül, 15 azaz tizenöt napos prudens működést veszélyeztető helyzet megszüntetésére irányuló orvoslási határidő a Bank megítélése szerint eredménytelen elteltét követően, azonnali hatállyal felmondani.

- 1.3.7. A Bank jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – az Ügyféllel kötött Szerződés alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, mely átruházásról az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni köteles (engedményezés).

## **2. A BANK ÜZLETI KAPCSOLATAINAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYA**

### **2.1. Tájékoztatás, együttműködés, kapcsolattartás, irányadó jog**

2.1.1. A Bank és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást haladéktalanul értesítik a Szerződés szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az azzal összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre idejében (legkésőbb 30 naptári napon belül) válaszolnak, valamint késedelem nélkül felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. A Felek ily módon értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat érintő minden egyéb változásról. Ezen kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó Felet terheli.

2.1.2. Az Ügyfél köteles 30 (harminc) naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, amennyiben a Bank által az Ügyfél részére kézbesített számlakivonat, egyenlegközlő, fizetési értesítő, egyéb értesítés (továbbiakban együttesen: értesítés) olyan adatot tartalmaz, amely jogalap, esedékesség vagy összegszerűség tekintetében nem áll összhangban az általa megkötött Szerződéssel (így különösen például eltér az általa kezdeményezett megbízásban foglaltaktól).

2.1.3. Folyamatos egyedi szerződések - ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is - esetében a Bank köteles az Ügyfél részére

a) legalább évente egy alkalommal, valamint

b) az egyedi szerződés lejártakor

egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni.

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank úgy tekintse, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben (kivonatban) foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 30 (harminc) naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Amennyiben az Ügyfél fenti határidőn belül nem tett észrevételt, illetve nem emelt kifogást, ez nem érinti a követelése érvényesíthetőségét.

- 2.1.4. Amennyiben az Ügyfél által a Banktól várt valamely értesítés, különösen, ha a fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik, a szokásos postai idő elteltével nem érkezett meg, és az Ügyfél a szokásos postai idő eltelte után 15 napon belül a Bankot nem értesíti, ezen mulasztás következményei az Ügyfelet terhelik.
- 2.1.5. Az Ügyfél köteles megadni minden, a Bank és Ügyfél között - egyedi szerződés alapján - létrejövő jogüggyellett összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank a döntéséhez, a jogüggyellett vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.
- 2.1.6. Az Ügyfél a Bankkal kötött Szerződés alapján fennálló követeléseit - a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül - harmadik személy részére nem ruházhatja át, valamint nem köthet olyan ügyletet, amelynek eredményeként az Ügyfél helyett vagy az Ügyfél mellett más személy érvényesíthetne igényt a Szerződés alapján a Bankkal szemben.
- 2.1.7. A Bank fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél telefonon, telefaxon, elektronikus kommunikációs eszközön adott megbízásait csak abban az esetben teljesítse, ha ennek lehetőségét és módját a jelen ÜSZ, vagy a vonatkozó ÁSZF tartalmazza, illetve erre vonatkozóan a Bank az Ügyféllel írásban külön megállapodott, ennek hiányában a Bank a nemteljesítésből eredő felelősségét kifejezetten kizárja.
- 2.1.8. Telefonos kapcsolattartás esetén – ide nem érteve a Bank által szolgáltatással biztosított elektronikus csatornán történő kommunikációt (így különösen Call Center szolgáltatás) - a Bank az esetleges tévedések, félreértések tisztázása végett, illetve bíróság, más hatóság előtti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetéseket hangszalagra vagy más digitális megoldással rögzíteni. Ha az Ügyfél írásban kifejezetten megtiltja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, úgy a Bank az Ügyféltől - minden esetleges korábbi eltérő megállapodás ellenére - kizárólag írásban vagy a Bank által szolgáltatással biztosított elektronikus csatornán fogad el a továbbiakban rendelkezést, megbízást.
- 2.1.9. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve - eltérő megállapodás hiányában - a magyar. Amennyiben a Bank az Ügyféllel a magyar mellett más nyelven is köt Szerződést, úgy a Szerződés nyelvére a magyar nyelv az irányadó.
- 2.1.10. A Bank és az Ügyfél közötti Szerződésre - eltérő megállapodás hiányában - a magyar jog szabályai irányadók. A Szerződésből eredő jogviták rendezésére – eltérő megállapodás hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek kizárólagos hatáskörrel.

## 2.2. Kézbesítés, értesítés, írásbeliség

- 2.2.1. A Felek az egymás részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat (továbbiakban: „**nyilatkozat**”) arra a címre küldik, amelyet az egyik fél az egyedi szerződésben megadott a másik fél részére. Ilyen cím hiányában az adott fél az iratokat a másik fél írásban megadott címére vagy a másik fél adott fél által ismert címére (lakóhely/székhely) küldi.
- 2.2.2. Amennyiben az Ügyfél az egyedi szerződésben a Bank által küldött iratok kézbesítési helyéül a székhelyétől /állandó lakcímétől eltérő levelezési címet adott meg és ezen levelezési címre küldött értesítés, nyilatkozat az Ügyfél részére bármely okból kifolyólag nem kézbesíthető, úgy a Bank jogosult (de nem köteles) az értesítést és/vagy jognyilatkozatot az Ügyfél székhelyére /állandó lakcímére joghatályosan kiküldeni.
- 2.2.4. Ahol jogszabály, a jelen ÜSZ, ÁSZF, Hirdetmény, vagy egyedi szerződés írásbeli értesítést vagy írásbeli alakot ír elő, azt a Felek elektronikus formában is teljesíthetik, amennyiben a Felek erre alkalmas elérhetőséggel rendelkeznek, és az adott elektronikus kapcsolattartási forma használatához kölcsönösen és kifejezetten hozzájárultak, az adatvédelmi szabályokra figyelemmel.
- 2.2.5. A Bank az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket külön megállapodás hiányában nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Ebben az esetben az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, amennyiben az a Bank postakönyvében, illetőleg belső nyilvántartásában szerepel. Ez a szabály nem vonatkozik az értékpapírokra, szerződési ajánlatokra és üzleti levelekre, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni.

A Bank az Ügyfél részére vagyoni jogot megtestesítő okmányt kizárólag annak írásbeli utasítására és csak értéklelben küld meg postai kézbesítés útján. A kézbesítés költségei és veszélye minden esetben az Ügyfelet terhelik.

- 2.2.6. A Feleknek az egymáshoz intézett, ajánlott küldeményként belföldre postázott nyilatkozatait – ide értve a Bank és az Ügyfél között létrejött Szerződés megszűnését követően küldött nyilatkozatokat is –
- a postára adást követő ötödik (5.) napon
  - a külföldre postázott nyilatkozatait a postára adást követő tizedik (10.) napon
- kézbesítettnek kell tekinteni abban az esetben is, ha a címzett (Ügyfél vagy Bank) az iratot nem vette át (ismeretlen helyre költözött, a küldemény nem kereste vagy ismeretlen jellel érkezett vissza). A küldeményt a kézbesítés megkísérlésének napján kell kézbesítettnek tekinteni, ha a címzett (Ügyfél vagy Bank) az átvételt megtagadta.

A Felek az értesítést elektronikus úton is teljesíthetik, amennyiben a Felek erre alkalmas elérhetőséggel rendelkeznek, és az adott elektronikus kapcsolattartási forma használatához kölcsönösen és kifejezetten hozzájárultak, az adatvédelmi

szabályokra figyelemmel. A Felek által elektronikus úton küldött értesítés a küldéssel egyidejűleg kézbesítettnek minősül, amennyiben a vonatkozó elektronikus utat biztosító rendszer nem értesíti a küldő felet a kézbesítés meghiúsulásáról.

A Hirdetményeket azon a banki munkanapon kell közzétenni, amely napot megelőző banki munkanapon az üzleti órák alatt a Hirdetmény kifüggesztésre került.

- 2.2.7. Az Ügyfelet terheli annak a felelőssége, ha lakcímének, székhelyének, illetve értesítési címének megváltozását nem közli a Bankkal, s emiatt vált sikertelenné a kézbesítés.

Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik és azonnal esedékessé válnak. Az Ügyfél, valamint a Bank haladéktalanul köteles bejelenteni címének megváltozását. Az ennek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

Amennyiben az Ügyfél részére kiküldött értesítés téves/hibás/nem létező cím miatt érkezik vissza, a Bank a további értesítések kiküldését az Ügyfél biztonsága érdekében mindaddig felfüggesztheti, amíg az Ügyfél a helyes cím megadásáról nem gondoskodik. Az Ügyfél által ismételt hibásan közölt cím miatti téves postázásból származó károk és költségek az Ügyfelet terhelik, megfizetésük azonnal esedékes.

- 2.2.8. A Bank részére küldött írásos küldemény érkezési napja, ha az az ügyfélszolgálati idő végéig érkezett, az átvétel napja, ha azt követően érkezett, akkor a következő munkanap - kivéve jogszabály eltérő rendelkezése esetén -. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó mindaddig, amíg az Ügyfél hitelt érdemlően tértivevénnyel vagy az ajánlott küldemények esetén a postai nyilvántartás alapján kiállított hivatalos igazolással más időpontot nem igazol. A Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.
- 2.2.9. A Felek egymáshoz intézett nyilatkozatai – ideértve a megbízásokat és a szerződéseket is – csak írásban érvényesek, kivéve, ha ettől az egyedi szerződésben eltérően állapodtak meg.
- 2.2.10. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, táviró- vagy telekkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár bizonyítottan teljes egészében a Bank hibájából ered. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Bank az Ügyfél külön kérésére írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesíti az Ügyfél valamely rendelkezését.

### 2.3. Az üzleti kapcsolat létesítése, Képviselők, meghatalmazottak. Aláírás

- 2.3.1. A Bank a banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve Szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben megjelölt személyekre vonatkozóan ügyfél-átvilágítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A Bank az ügyfél-átvilágítás során csak azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, illetve lehetővé teszik, valamint amelyek vizsgálata - a Bank megítélése szerint - a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Bank által előírt formában a Bank számára biztosítani. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

A Bank, az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a minőségi ügyfélszolgálat biztosítása érdekében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos törvényben előírt személyes adatokon kívül az egyes szolgáltatások esetén a Szerződésekben jogosult további személyes adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve ezek igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél ezen adatszolgáltatási kötelezettségének a Bank által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, úgy a Bank jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

A banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében a Bank jogosult meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személyek (továbbiakban: „**képviselők**”) képviseleti jogosultságáról, és az üzleti tárgyalások folytatása, megbízások teljesítése vagy okmányok átadása előtt a Bank kérheti a képviseleti jog, valamint személyazonosság megfelelő (hitelt érdemlő) igazolását. E körben a Bank a pénzügyi szolgáltatóktól általában elvárható gondossággal jár el, figyelemmel a jogszabályi előírásokra is.

A Bank a hatályos jogszabályok figyelembevételével, az Ügyfél személyazonosságát illetőleg létesítését (alapítását vagy működésének engedélyezését) és - amennyiben az Ügyfél nyilvántartásba vételre kötelezett – nyilvántartásba vételét, vagy annak kezdeményezését igazoló okmányok alapján vizsgálja meg az egyedi szerződés megkötését megelőzően. A Bank az egyedi szerződést azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k)a személyazonosító okmány szerint illetve az Ügyfél nyilvántartásba vételéről szóló határozat vagy közhiteles nyilvántartás vagy meghatalmazás alapján az Ügyfél képviseletére jogosultak.

A Bank az Ügyfél vonatkozásában a külföldön kiállított és idegen nyelvű okiratokat az alábbi rendben fogadja el érvényesnek:

- Amennyiben az adott országgal Magyarország kétoldalú polgári jogsegély egyezményt kötött, úgy az adott országban kiállított közokirat további hitelesítés nélkül elfogadható,
- kétoldalú egyezmény hiányában, ha az adott ország aláírta, a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok felülhitelesítésének mellőzéséről szóló hágai egyezményt, úgy a közokirathoz kérni kell a tanúsítványt (Apostille-t) is,
- fentiek hiányában az okiratot az adott országban működő magyar külképviseleti (diplomáciai, vagy konzuli) hatósággal kell felülhitelesíttetni.

Idegen nyelvű okiratok esetén azok hiteles - az Országos Fordító- és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által készített – fordításának benyújtása is szükséges kivéve, ha a Bank ezen feltétel teljesítésétől kifejezett írásbeli nyilatkozattal eltekint.

A Bank az Ügyfél vonatkozásában az elektronikus okiratokat az alábbi rendben fogadja el érvényesnek: Az egyedi szerződés megkötése érdekében egyes jogi tények igazolásául a Bank kizárólag magyar elektronikus okiratokat, a bankfiókban vagy a Bank központi e-mail címére e-mailben benyújtott módon, az adott cég jogi képviselőjének, illetve bíróság vagy cégbíróság érvényes (le nem járt) elektronikus aláírásával és időbélyegzőjével ellátva, eredeti, sértetlen elektronikus okirati / elektronikus akta formájában fogad el.

2.3.2. Bank jogosult az Ügyfél Bankhoz bejelentett (így különösen meghatalmazott vagy számla felett rendelkező) képviselőit és ezen személyek aláírását mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról (meghatalmazás visszavonásáról) szóló írásos értesítés nem érkezett meg a Bankhoz. Ha az Ügyfél képviselőjének megbízatása megszűnik, úgy az Ügyfél nevében ezen képviselője által a megszűnés előtt az Ügyfél nevében bejelentett más képviselők (így különösen meghatalmazottak vagy számla felett rendelkezők) rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.

2.3.3. A Bank az Ügyfél jognyilatkozatain illetőleg rendelkezésein az Ügyfél és képviselői aláírásainak meglétét gondosan megvizsgálja, és ha a jognyilatkozaton illetőleg rendelkezés az aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Bank a rendelkezést azok megjelölésével visszaküldi az Ügyfélnek és a megbízás teljesítését megtagadja. Az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, úgy a Bank az Ügyfél képviseletében eljáró személy által adott jognyilatkozatot (rendelkezés/megbízás) érvényesként nem fogadja el, illetve különösen indokolt esetben ideiglenesen felfüggesztheti az adott szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

A Bank – közenszabály eltérő rendelkezése hiányában - nem felel az olyan hamis vagy hamisított Ügyfélnek tulajdonítható jognyilatkozat (megbízás teljesítésének) elfogadásának következményeiért sem, amelynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálat nem vagy csak speciális szakértői vizsgálattal lehetett felismerni.

2.3.4. Az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlája feletti papír alapú rendelkezéshez az Ügyfél által a Bankhoz a Bank által rendszeresített aláírási minta formanyomtatványon szabályszerűen számla feletti rendelkezésre bejelentett személy(ek) aláírásával történő aláírási mintaképek rögzítésére van szükség.

Amennyiben a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy (így különösen kártyabirtokos, netbank felhasználó) a Bank által szolgáltatott elektronikus csatornán keresztül rendelkezhet (továbbiakban: **elektronikus rendelkezés**), úgy a számlatulajdonos Ügyfél nevében rendelkezésre jogosult bejelentése az adott elektronikus csatorna esetében rendszeresített nyomtatványon történik. Elektronikus rendelkezésre az Ügyfél kizárólag papír alapú rendelkezésre bejelentett személyt jelölhet ki.

A számlatulajdonos Ügyfél köteles az aláírási minta formanyomtatvány/elektronikus rendelkezés formanyomtatvány átadásakor az Ügyfél cégszerű illetőleg szabályszerű aláírását (így ideértve különösen az Ügyfél képviseletében eljáró személyek aláírási jogát, meghatalmazással vagy más hiteles dokumentummal) igazolni.

A számla feletti papír alapú illetőleg elektronikus rendelkezésre bejelentett személy(ek), rendelkezési joga ténylegesen akkor nyílik meg, ha a Bank az adott személy azonosítását elvégezte és papír alapú rendelkezés esetén az adott formanyomtatványon a bejelentett személy aláírási mintaképe Banki alkalmazott vagy közjegyző előtt rögzítésére került.

2.3.5. A Bank – ideértve a fizetési számla feletti rendelkezésre vonatkozóan is – Szerződés megkötéséhez kizárólag adott egyedi ügyletre vagy egyedileg meghatározott ügyletek csoportjára szóló eseti meghatalmazást és csak közokirati formában (közjegyzői aláírás hitelesítéssel ellátott vagy közokiratba foglalt módon) fogad el – míg teljes bizonyító erejű magánokirati formában egyedi mérlegelése alapján fogad el. A Bank eseti meghatalmazás feltételeinek nem megfelelő meghatalmazást, azaz általános meghatalmazást nem fogad el.

2.3.6. Az Ügyfél viseli azt a kárt, mely abból származik, hogy a Bank önhibáján kívül nem szerzett tudomást a képviseleti jogosultságban bekövetkezett bármilyen változásról.

2.3.7. A Bank nevében bármilyen nyilatkozat tételére, vagy annak megtagadására a Bank képviseleti rendje szerint cégátláírásra felhatalmazottak jogosultak.

**2.4. Kamatok, jutalékok, díjak és egyoldalú módosításuk**

- 2.4.1. Az Ügyfél a Bank által nyújtott Szolgáltatásért kamatot, jutalékot, illetve díjat fizet. A Szolgáltatás teljesítése során, a szokásos mértéket meghaladóan felmerült költségek, különösen posta- és telefon költségek, az esetleges hatósági eljárás költségei, illetékek az Ügyfelet terhelik.
- 2.4.2. A Szolgáltatások ellenértékének konkrét mértékét, esedékességét és megfizetésének módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Olyan szolgáltatás tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről az egyedi szerződés nem rendelkezik, a Bank egyedi szerződéssel érintett szolgáltatásra vonatkozó Hirdetménye, illetőleg a vonatkozó ÁSZF, illetve a jelen ÜSZ az irányadó.
- 2.4.3. A Szolgáltatás teljesítése során felmerülő költségek – különösen a postaköltségek, külföldi partner- és levelező bankok által a Szolgáltatás (így különösen a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben benyújtott fizetési megbízás) teljesítésével kapcsolatban felszámított igazolt költségek Bank részére történő megtérítése/megfizetése, (így különösen a telefon, telefax, másolás, valamint csekk vagy váltóóvás költségei, az esetleges hatósági eljárás költségei és illetékek, a közjegyzői eljárás költségei, a közreműködő igénybevételek költségei, az értékbecslés költségei, a hitelbiztosítéki nyilvántartással összefüggő költségek, takarnet lekérdezés költségei, illetve az egyéb illetékköltségek) – az Ügyfelet terhelik.
- 2.4.4. A Bank jogosult a kamatláb vagy átváltási árfolyam egyoldalú és azonnali módosítására, amennyiben a módosítás a Bank által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazandó referencia-kamatlábban vagy referencia-átváltási árfolyamon alapul..
- 2.4.5. Amennyiben az Ügyfél a Szerződés szerinti bármely fizetési kötelezettsége tekintetében késedelembe esik, a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a még fennálló tartozást egy összegben esedékessé tenni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének késedelmes teljesítése, vagy az Ügyfélnek folyósított kényszerhitel esetén a jogszabályban vagy a Szerződésben megjelölt mértékű késedelmi kamatot köteles az Ügyfél a Bank részére fizetni, a lejárt tartozások után az esedékesség napjától a fizetés lejárt tartozásra történő teljesítésének időpontjáig terjedő időre. Kényszerhitelnek minősül, ha a Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül kölcsönt folyósít úgy, hogy az Ügyféllel kötött fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret vagy egyéb hitelviszonyt létrehozó Szerződés hiányában teljesíti azokat a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeket, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél számla-követelése egyébként nem nyújtana fedezetet.  
Amennyiben az egyedi szerződés, az ÁSZF vagy a Hirdetmény nem tartalmazza a kényszerhitelre vonatkozó kamat mértékét, úgy a kamat mértéke évi 21 %, azaz huszonegy százalék.
- 2.4.6. A kamat- és hitelügylettel kapcsolatos jutalékok, díjak megfizetése – a Szerződés eltérő kikötése hiányában - utólag, minden naptári negyedév végén esedékes. Ha azonban az alapul szolgáló egyedi szerződés bármely ok miatt negyedév közben jár le vagy szűnik meg, az esedékesség napja az egyedi szerződés megszűnésének napja.
- 2.4.7. A kamat megfizetése úgy történik, hogy a Bank megterheli az Ügyfél fizetési számláját. Amennyiben az Ügyfél a Banknál számlával nem rendelkezik, az ellenérték megfizetésének módjában a Felek az egyedi szerződés keretei között állapodnak meg.
- 2.4.8. Azokat a díjakat, jutalékokat, amelyek időtartamtól függetlenek, a Bank a Szerződésben megállapított módon számítja és számolja el.
- 2.4.9. A kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, valamint jutalékokat - ellenkező rendelkezés hiányában - naptári napokra, a következő képlet alapján kell kiszámítani:

***Kamatszámítás hitelügyletek és vállalkozói betétek esetén***

$$\text{kamatösszeg} = \text{a tőke összege szorozva az éves kamatláb } \%^{8}\text{-ban kifejezett értékével szorozva az eltelt naptári napok számával}$$

$$\frac{\text{(osztva)}}{360\text{-nal}}$$

***Kamatszámítás egyéb, nem vállalkozói betétek esetén***

$$\text{kamatösszeg} = \text{a tőke összege szorozva az éves kamatláb } \% \text{-ban kifejezett értékével szorozva az eltelt naptári napok számával}$$

$$\frac{\text{(osztva)}}{365\text{-tel}}$$

***Időtartamhoz kötött díj/jutalék számítása***

$$\text{díj vagy jutalék összege} = \text{a díj/jutalék éves mértéke szorozva az eltelt naptári napok számával}$$

$$\frac{\text{(osztva)}}{\text{nem fogyasztó esetén 360-nal vagy fogyasztó esetén 365-el}}$$

<sup>8</sup> például 12% esetén a szorzás értéke 12/100 azaz 0,12

- 2.4.10. Amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik, akkor a bankszünnap kamatnapnak számít. Ha a kamatfizetés vagy a tőke visszafizetése bankszünnapon esedékes, akkor az esedékességet követő első banki munkanap a teljesítés napja. Ha a Szerződés másként nem rendelkezik, a kamatozás első napja a betét elhelyezésének, illetve a hitel kihelyezésének, vagy a kölcsön igénybevételének napja. A kamatozás utolsó napja a lejáratot megelőző nap.
- 2.4.11. A Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek Szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.
- 2.4.12. Az Ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az Ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.
- 2.4.13. A Bank az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az Ügyféllel kötött Szerződés díj vagy költségekre vonatkozó feltételeit.
- 2.4.14. **Fogyasztóval kötött kölcsönszerződéstől vagy pénzügyi lízingszerződéstől eltérő szerződések** esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt a Bank egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a jelen ÜSZ 1.1.6. pontjában felsorolt esetekben jogosult gyakorolni – kivéve ahol jogszabály ettől eltérően rendelkezik.

A Szerződés kamatot, díjat érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

- 2.4.15. **Fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben vagy pénzügyi lízingszerződésben** az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget lehet egyoldalúan módosítani. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra okot adó körülmények felsorolását is, egyoldalúan nem módosítható az Ügyfél számára kedvezőtlenül.

Az egyoldalú módosítás jogát a Bank a jelen ÜSZ 1.1.6. pontjában felsorolt esetekben jogosult gyakorolni – kivéve ahol jogszabály ettől eltérően rendelkezik.

A kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal Hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről - referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - az érintett Ügyfeleket postai úton vagy más, a Szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíteni kell. Az értesítés feladási időpontjának legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.

A fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben vagy pénzügyi lízingszerződésben meghatározott szerződéseknel a kamat, díj vagy költség Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén - referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt - jogosult a Szerződés díjmentes felmondására.

- 2.4.16. **Fogyasztóval kötött lakáscélú hitel-és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés** kamatát az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosíthatja:

A) a Bank forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása, amelyek kizárólag az alábbiak lehetnek:

- forint (HUF) finanszírozás esetén a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett jegybanki alapkamatláb százalékos mértékének 10, azaz tíz százalékot elérő mértékű emelkedése;<sup>9</sup>
- EURIBOR-hoz, vagy EURLIBOR-hoz, vagy CHFLIBOR-hoz ,vagy USDLIBOR-hoz kötött finanszírozás esetén a Szerződésben rögzített kamatperiódushoz igazodó EURIBOR/ EURLIBOR/CHFLIBOR/ USDLIBOR kamatláb 15, azaz tizenöt százalékot elérő mértékű emelkedése;<sup>10</sup>
- BUBOR-hoz kötött finanszírozás esetén a Szerződésben rögzített kamatperiódushoz igazodó BUBOR kamatláb 10, azaz tíz százalékot elérő mértékű emelkedése;<sup>11</sup>
- a Banknál 1, azaz egy hónapra lekötött lakossági HUF ügyfélbetétek számtani átlagkamatának 10, azaz tíz százalékot elérő emelkedése;<sup>12</sup>
- az adott ügylet refinanszírozását biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának 10, azaz tíz százalékot elérő

<sup>9</sup> Például ha az MNB alapkamat mértéke 5 százalék, úgy annak 10 százalékos emelkedése 5,5 százalékot eredményez.

<sup>10</sup> Például ha az adott időszakra jegyzett EURIBOR/ EURLIBOR/CHFLIBOR/ USDLIBOR kamatláb mértéke 2 százalék, úgy annak 15 százalékos emelkedése 2,3 százalékot eredményez.

<sup>11</sup> Például ha az adott időszakra jegyzett BUBOR kamatláb mértéke 2 százalék, úgy annak 10 százalékos emelkedése 2,2 százalékot eredményez.

<sup>12</sup> Például ha az adott átlagkamat 5 százalék, akkor annak 10 százalékos emelkedése 5,5 százalékot eredményez.

emelkedése;<sup>13</sup>

- f) a Bank adott hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható 10, azaz tíz százalékot elérő növekedése.<sup>14</sup>

A kamat mértékének százalékban kifejezett növekedése nem haladhatja meg a fent meghatározott feltételek változásának együttes hatása alapján meghatározott mértéket, figyelembe véve a Bank forrásszerkezetét és annak változását.

B) a hitelkockázat változása, ami kizárólag az alábbi lehet:

- a) a Bank eszközminősítési vagy belső adósmínősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében vagy a fedezetül szolgáló ingatlan értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás miatt került sor, feltéve, hogy ez a változás a kölcsön visszafizetését jelentős mértékben veszélyezteti, vagy
- b) a Bank eszközminősítési vagy belső adósmínősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá.

C) a Bank adott tevékenységének költségeit növelő, a hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő jogszabályváltozás.

A B) a) pont alapján a Bank nem módosíthatja a devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel kamatának mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha a kölcsön forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik.

A B) b) pont alapján a Bank nem módosíthatja a kamat mértékét az Ügyfél számára kedvezőtlenül, ha az Ügyfél nem esett 30 napon túli fizetési késedelembe.

2.4.19. **Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön** esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé kell tenni.

2.4.20. **Jelzáloghitel-szerződés** megkötésekor a Banknak - ha jogszabály másként nem rendelkezik - a kamat változását az alábbi módszerek egyikével kell meghatározni:

- a) referencia-kamatlábhoz kötve, vagy
- b) a kamat mértéke a kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített.

A kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a Bank már megkötött Szerződések vonatkozásában évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti.

2.4.21. A 2.4.19. a) pontjában meghatározott esetben a fogyasztó által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) a Bank egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag akkor módosíthatja, ha

- a) az Ügyfél egy havi törlesztőrészlettel negyvenöt napot meghaladó fizetési késedelembe esik vagy
- b) az Ügyfél a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a Bankra engedményezett, illetve a Bank zálogjogával terhelt vagyonbiztosítást a Bank postai úton vagy más, a Szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább 2 hónapon keresztül nem fizeti.

2.4.22. A 2.4.19. b) pontjában meghatározott kamatozás esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét annak hatálybalépését megelőzően legalább 90 nappal Hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről az érintett Ügyfeleket postai úton vagy más, a Szerződésben meghatározott közvetlen módon értesíteni kell. A közvetlen értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé kell tenni.

Ebben az esetben az új kamatperiódus kezdetét megelőző 90 nap alatt - a jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetét kivéve - az Ügyfél jogosult a Szerződés díjmentes felmondására. Az Ügyfél felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett Szerződésből eredő tartozás teljes összegét a Bank részére nem fizeti meg.

## 2.5. Beszámítás

2.5.1. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy bármely, az Ügyféllel szembeni esedékes (lejárt) követelését - tőke, kamatok, díjak, költségek, jutalékok - az Ügyfél fizetési számla (kivéve az ügyvédi letéti számlát) követeléseibe beszámítsa esedékességkor, vagy azt követően bármikor a mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját, a Szerződés szerint esedékes összeggel jogosult megterhelni az Ügyfél külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. Az Ügyfél a fizetési kötelezettségei teljesítése céljából felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank a

<sup>13</sup> Például ha az adott értékpapír kamata 5 százalék, akkor annak 10 százalékos emelkedése 5,5 százalékot eredményez.

<sup>14</sup> Például ha az adott költség értéke forintban (HUF) 100, akkor annak 10 százalékos emelkedése 110-et eredményez.

beszámítási jogát – a Bank tévedésének helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - gyakorolja.

A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése kielégítése érdekében jogosult az Ügyfél Banknál elhelyezett betétjének lejáratát előtt lejáratni és a betét összegét a fennálló követeléseibe beszámítani. A Bank nem felel az olyan kárért vagy költségért, amely a betét lejárat előtti felhasználásából ered.

- 2.5.2. Az Ügyfél beszámításra oly mértékben jogosult, amennyiben a Bank által elismert, lejárt követelése a fennálló tartozását meghaladják.
- 2.5.3. A beszámításra a Bank akkor is jogosult, ha a követelések eltérő pénznemben állnak fenn, ez esetben a Bank a beszámítás napján aktuális, a Bank követelésének pénznemére a Bank által jegyzett azonnali deviza vételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank nem jegyez közvetlen árfolyamot a követelések pénznemei közt, úgy a Bank jogosult keresztárfolyamon történő átváltásra, azaz köztes átváltás alkalmazására.
- 2.5.4. A Bank Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.

## **2.6. A Szerződés megszűnése**

2.6.1. A Szerződés megszűnik, ha a Bank által nyújtott szolgáltatással kapcsolatban mindkét Fél maradéktalanul teljesítette kötelezettségeit, és a Feleknek egymással szemben a Szerződés alapján további kötelezettsége már nem is keletkezhet.

- 2.6.2. A Szerződést a Bank és az Ügyfél az alábbi módokon szüntethetik meg:
- közös megegyezéssel
  - az Ügyfél általi felmondással
  - a Bank által kezdeményezett (rendes és rendkívüli) felmondással.

Amennyiben jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik, a határozatlan időre kötött Szerződést az Ügyfél rendes felmondással, írásban, 30 napos felmondási idő mellett bármikor, indokolás nélkül megszüntetheti.

Amennyiben jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik, a határozatlan időre kötött Szerződést a Bank rendes felmondással, írásban, 30 napos felmondási idő mellett bármikor, indokolás nélkül megszüntetheti.

Amennyiben jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik, a Szerződést a Bank, a Szerződésben, illetőleg a Szerződésre vonatkozó jogszabályban meghatározott ok(ok) bekövetkezése esetén, az ott meghatározott feltételekkel jogosult azonnali hatállyal felmondani.

A Bank a Szerződést azonnali hatállyal jogosult felmondani akkor is, ha az Ügyfél a szolgáltatás ellenértékét határidőben nem fizeti meg vagy súlyos szerződésszegésként meghatározott események bármelyike következik be, vagy a szerződésszegő magatartás többször visszatérően jelentkezik az Ügyfél részéről.

- 2.6.3. A Szerződés megszűnik:
- az Ügyfél jogutód nélküli megszűnése vagy halála esetén, a megszűnés, vagy a halál bekövetkezésének napján;
  - a Bank (cégszerűen) aláírt felmondása esetén, a felmondás Ügyfél részére történő kézbesítésével, a benne megjelölt felmondási idő lejártának napján;
  - az Ügyfél szabályszerűen illetőleg cégszerűen aláírt felmondása esetén a kézbesítéssel, a benne megjelölt felmondási idő lejártának napján, megjelölt felmondási idő hiányában a felmondás személyes vagy postai kézbesítését követő 30. napon;
  - a Bank és az Ügyfél írásbeli közös megegyezése esetén, a közös megegyezésben meghatározott napon;
  - a Szerződés időtartamának (futamidő) lejáratát követő banki munkanapon.

2.6.4. Az Ügyfél csak abban az esetben mondhatja fel a Szerződést, ha a felmondás Bankhoz történő megérkezésének időpontjában az Ügyfélnek a Szerződésből, illetve az annak alapján létrejött Szerződésből eredően nincs tartozása.

2.6.5. Bármely okból szűnik meg a Szerződés, az önmagában nem jelenti azt, hogy a Szerződés alapján a Feleket a másik Féllel szemben megillető bármely követelés vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.

2.6.6. A Szerződés rendelkezései értelemszerűen alkalmazandóak mindaddig, amíg a Szerződés alapján a Banknak követelése áll fenn vagy keletkezhet az Ügyféllel szemben. A Bank követelésének érvényesítésével kapcsolatban felmerült valamennyi költség – beleértve a jogi eljárás költségeit, a követelés behajtására kötött megbízás költségeit is – az Ügyfelet terheli.

### 3. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

#### 3.1. A megbízások érkezése

- 3.1.1. A fizetési megbízások benyújtására, átvételére, befogadására és teljesítésére vonatkozó rendelkezéseket, a teljesítés rendjét, a fizetési megbízások visszavonásának, helyesbítésének szabályait, a felelősségi és kárviselési szabályokat a jelen ÜSZ, a vonatkozó ÁSZF-ek, Hirdetmények és egyedi szerződések tartalmazzák.
- 3.1.2. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon.
- 3.1.3. A Bank megbízásokat az üzleti órák alatt fogad el, a meghirdetett üzleti órák után benyújtott megbízást - ha azokat a Bank átveszi - úgy kell tekinteni, mint amelyek a következő banki munkanapon érkeztek.
- 3.1.4. A Bank az üzleti órák időpontjáról, valamint a fizetési megbízások teljesítési rendjéről, ezek változásairól Ügyfeleit Hirdetményben (kondíciós listában) értesíti.
- 3.1.5. A Bank az Ügyfél és a kedvezményezett felé fennálló mindennemű tájékoztatási kötelezettségének a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény rendelkezései alapján tesz eleget.
- 3.1.7. A Szerződés eltérő rendelkezése hiányában a megbízást írásban kell benyújtani, ha az a fizetési számla feletti rendelkezést tartalmaz. Az ilyen megbízásokon (ideértve különösen az átutalási és a beszedési megbízásokat) fel kell tüntetni a megbízó és a másik fél fizetési számlájának számát. A Bank nem köteles vizsgálni, hogy a megbízáson feltüntetett kedvezményezett megnevezése és a megjelölt fizetési számlaszám egymáshoz tartozóak-e. A téves, hibás kitöltésért a Bank felelősséget nem vállal. A Bank nem köteles továbbá ellenőrizni az átutalás jogalapját, szükség- vagy életszerűségét.

#### 3.2. Az Ügyfél adatszolgáltatási kötelezettsége

- 3.2.1. Minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten így kell megjelölni.
- 3.2.2. Ha az Ügyfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, erre külön - írásban - fel kell hívnia a Bank figyelmét.
- 3.2.3. Ha a megbízó a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, úgy az ebből eredő bármely kárért a Bank nem felel. Ez alól kivétel az Ügyfél terhére jogosan érkező bármely fizetési megbízás: ilyen esetben a Bank a teljesítést megelőzően köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő fizetési számla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e. Nem felel a Bank azért a kárért, amely abból származik, hogy a papíralapú fizetési megbízás egyes példányai rosszul vagy egymástól eltérően lettek kiállítva, illetve a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem állapítható meg hogy kiállítója a Bankot – illetve az Ügyfelet – megtévesztette.
- 3.2.4. A fizetési megbízásokon a "Közlemény" rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások, amelyek a fizetés címzettjének szólnak, a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, így azok helyességét a Bank nem vizsgálja.
- 3.2.5. A Bank az ok pontos megjelölésével visszaküldi a papír alapú megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen vagy hiányosan állították ki, és a helyesbítés, illetve a kiegészítés rövid úton nem lehetséges.
- 3.2.6. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja. Amennyiben valamely megbízás teljesítéséhez a hatályos jogszabályok alapján valamely hatóság engedélye vagy jóváhagyás szükséges, a Bank a megbízást csak az engedély bemutatása mellett teljesíti.

#### 3.3. Banki késedelem, tévedés

- 3.3.1. A Bank a saját tévedésen alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél hozzájárulása hiányában, vagy ezzel ellentétes rendelkezése ellenére is jogosult - minden megbízás teljesítését és a Bank beszámítási jogának gyakorlását - megelőzően helyesbítenni. A Bank a tévedés helyesbítéséről – az ok feltüntetésével – az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A helyesbítést tartalmazó számlakivonat értesítésnek minősül.
- 3.3.2. A Bank az Ügyfélnek a megfelelően benyújtott fizetési megbízások hibás teljesítéséből, valamint a fizetési számla téves megterheléséből eredő kamat kiesését, a késedelmi kamat mértékének figyelembevételével megtéríti a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény IX. fejezete szerint. Nem minősül hibás teljesítésnek

amennyiben a Bank bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A Bank minden rendelkezésre álló eszközzel elősegíti a késedelem hátrányos következményeinek az elhárítását.

#### **3.4. A megbízások fedezetei**

- 3.4.1. A Bank az Ügyfél fizetési megbízását akkor teljesíti, ha annak pénzügyi fedezete az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláján rendelkezésre áll. A Bank a fizetési megbízás részbeni teljesítését – a mindenkor hatályos jogszabályokban, illetve a vonatkozó ÁSZF-ben foglalt esetek kivételével – nem vállalja. Az adott fizetési megbízások teljesítéséhez kapcsolódó fedezetekre vonatkozó rendelkezéseket (pl. a szükséges fedezet összege, rendelkezésre állásának időpontja és módja) a szolgáltatásra vonatkozó egyedi szerződés, ÁSZF és Hirdetmény tartalmazza.
- 3.4.2. A Bank jogosult részben vagy egészben függőben tartani azoknak a megbízásoknak a teljesítését, amelyekhez a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre.
- 3.4.3. Az Ügyfél - a jogszabály kötelező erejű eltérő rendelkezéseit kivéve - jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Az Ügyfél kifejezetten eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében kell teljesíteni.

## **4. BANKTITOK, BANKINFORMÁCIÓ**

### **4.1. A banktitok fogalma, titoktartási kötelezettség, kiszervezés**

- 4.1.1. A Bank az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli. Banktitok minden olyan az egyes ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás, adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött Szerződéseire vonatkozik, illetve amelyet a vonatkozó jogszabályi rendelkezések azzá minősítenek.
- 4.1.2. Banktitok csak jogszabályban előírt esetekben, illetve csak akkor adható ki harmadik személynek, ha (i) az Ügyfél, vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve erre közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan felhatalmazást ad, vagy egyszerű magánokirati formában a szerződéskötés során adja meg ezt a felhatalmazást, (ii) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad, (iii) a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- 4.1.3. A titoktartási kötelezettség jogszabályi korlátozásának, vagy titoktartási kötelezettség alóli felmentésének következményeiért a Bank nem vállal felelősséget.
- 4.1.4. A Bank a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A Bank a jelen **ÜSZ 1. számú melléklet**eként teszi közzé a kiszervezett tevékenységeinek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők – valamint a Bank által továbbított ügyféladatokat kezelő, feldolgozó egyéb szolgáltatók – listáját.

Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Bank a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával.

- 4.1.5. Az Ügyfél egyes szerződéseivel kapcsolatosan nyilvántartott adatait a Bank jogosult az adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény rendelkezéseinek megfelelően, a Bank igazgatóságának erre irányuló írásbeli felhatalmazása vagy a számlatulajdonos hozzájárulása alapján a Bank anyabankja, a dél-koreai Koreai Fejlesztési Bank (The Korea Development Bank), illetve a számlatulajdonos hozzájárulásával - melyet a szerződés aláírásával megad - a KDB Pénzügyi Csoport tagjai (melyek pontos felsorolása a Bank internetes honlapján megtalálható) számára az ezen vállalatok közötti adatáramlás biztosítása érdekében – e felek között megkötött adatátadási szerződések keretei között – továbbítani, amennyiben azok célja:

- pénzmosás megelőzése, illetve csalásmegelőzés;
- ügyfél-és hitelminősítés;
- statisztikai elemzés;
- piackutatás;
- kockázatelemzés és kockázatkezelés és –megelőzés (ideértve az információbiztonsági kockázatelemzést is);
- a Bank tevékenységének ellenőrzése, felügyelete (például peres eljárásokra vonatkozó adatok, kiszervezési szerződések adatai, stb.);
- ügyfél-elégedettség felmérés;
- illetve a minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítása;

## 4.2. Bankinformáció

- 4.2.1. A Bank jogosult az Ügyféllel megismertetett típus-szövegű ún. alapinformációt - hacsak az Ügyfél írásban kifejezetten meg nem tiltotta - annak hozzájárulása nélkül is megadni. Ez az Ügyfél gazdálkodásának általános banki megítélését és banktitoknak vagy személyes adatnak nem minősülő adatokat tartalmaz.
- 4.2.2. A Bank az alapinformáción felül bankinformációt csak a 4.1.2. pontjában foglalt esetben és módon ad.
- 4.2.3. A bankinformáció megtagadása a Bank részéről semmiképpen sem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést, és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben semmilyen követelést.
- 4.2.4. A bankinformációval a Bank az Ügyfélért semmilyen garanciát és semmilyen felelősséget nem vállal.

## 4.3. Központi Hitelinformációs Rendszer

- 4.3.1. A Bank jogosult az adós és egyéb kötelezett által közölt személyes adatokat a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (a továbbiakban: KHR) felvenni, és kezelni, valamint a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) mindenkor hatályos előírásainak megfelelően adatszolgáltatást teljesíteni.
- 4.3.2. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok (Ügyfél) és a referenciaadat-szolgáltatók (Bank) biztonságának érdekében. A KHR-ben kezelt adatokat csak a KHR tv.-ben meghatározott célra lehet felhasználni.
- 4.3.3. A Bank a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (a továbbiakban együtt: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően írásban átadja a KHR részére
- A) a természetes személynek az alábbi adatait:
- a) név,
  - b) születési név,
  - c) születési idő, hely,
  - d) anyja születési neve,
  - e) személyi igazolvány (útleve)l) 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,
  - h) elektronikus levelezési cím.
  - i) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
  - j) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
  - k) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
  - l) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
  - m) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.
- B) a vállalkozásoknak az alábbi adatait:
- a) cégnév, név,
  - b) székhely,
  - c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
  - d) adószám.
  - e) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
  - f) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
  - g) a szerződés megszűnésének módja,
  - h) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
  - i) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.
- 4.3.4. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy Ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Amennyiben az Ügyfél írásban hozzájárul az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez ezek az adatok a következők:
1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:
    - 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,
  - h) elektronikus levelezési cím.
- 1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
  - b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
  - c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
  - d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
  - e) a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
  - f) a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
  - g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
  - h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
  - i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
  - j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
  - k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.
- 1.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
  - b) okirati bizonyítékok,
  - c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.
- 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.

Amennyiben a természetes személy Ügyfél írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi a KHR. tv. melléklete II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, a jelen ÜSZ 4.3.5. pontjában foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat, melyek a KHR. tv. melléklete II. fejezetének 1.2 pont e)-g) alpontjai valamint az 1.3-1.4 pontok.

Nem szükséges az Ügyfél hozzájárulása a jelen ÜSZ 4.3.5 pontjában meghatározott adatok átvételéhez. Ha az Ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR tv. melléklete II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint az 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.

A természetes személy Ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy Ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az Ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésai vonatkozásában írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy Ügyfél időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

Vállalkozások esetén az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi a KHR tv. melléklete II. fejezetének 2.1-2.4 pontjai szerinti referenciaadatokat.

- 4.3.5. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a KHR tv. melléklete II. fejezetének 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt. Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a KHR tv. melléklete II. fejezetének 1.1 és 1.3 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a

Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a KHR tv. melléklete II. fejezetének 1.1 és 1.4 pontja szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

- 4.3.6. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a KHR tv. melléklete II. fejezetének 2.1-2.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a KHR tv. melléklete II. fejezetének 2.1 és 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.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a KHR tv. melléklete II. fejezetének 2.1 és 2.3 pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezetihiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

- 4.3.7. A KHR részére történő adatszolgáltatással kapcsolatos adatkezelés időtartamára a KHR tv. 8. §-a tartalmaz rendelkezéseket.

Ennek megfelelően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat:

- amennyiben az adós lejárt, és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll, és a tartozás nem szűnt meg, az ezzel kapcsolatos, KHR részére történő adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől kezdődően,
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közlő adósok esetében, ha a tartozás nem szűnt meg, az ezzel kapcsolatos, KHR részére történő adatátadás időpontjától kezdődően,
- amennyiben a bíróság, hamis vagy hamisított okirat használata miatt jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg az Ügyféllel szemben és a tartozás nem szűnt meg, az ezzel kapcsolatos, KHR részére történő adatátadás időpontjától kezdődően,
- amennyiben a bíróság készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt jogerős határozatban a büntető törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában, vagy a büntető törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapította meg az adóssal szemben, és a tartozás nem szűnt meg, az ezzel kapcsolatos, KHR részére történő adatátadás időpontjától kezdődően öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

- 4.3.8. A KHR tv.-ben foglalt feltételek fennállása esetén a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató - az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével - öt munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete

- a) a KHR tv. 5. § (2) bekezdésében meghatározott szerződések megkötésének időpontja,
- b) a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében és a 14. § és 14/B. §-ban meghatározott időtartam letelte,
- c) a KHR tv. 12. § a) pontjában meghatározott esetben az okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja,
- d) a KHR tv. 12. § b) pontjában és a 13. §-ban meghatározott esetekben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja,
- e) a KHR tv. 14/A. §-ban meghatározott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontja.

A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a KHR tv. melléklete II. fejezetének 1.2 pontja j) és k) alpontja, illetve 2.2 pontja k) és l) alpontja szerinti adatot.

Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a KHR tv. melléklete II. fejezetének 1.2 pont i) alpontja, illetve 2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.

- 4.3.9. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli az ezzel kapcsolatban a KHR részére átadott referenciaadatot.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az egyéb esetben kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően - a nyilvántartott személy erre vonatkozó kérését kivéve - egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

4.3.10. Az adatkezelést és feldolgozást a Bank saját szervezetében végzi.

4.3.11. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információit, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A nyilvántartott személy 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. A nyilvántartott személy a kifogást

- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
  - b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
- írásban nyújthatja be.

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes 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 kifogás kivizsgálásának eredményéről szóló tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

4.3.12. Az Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Infotv.) rendelkezései az irányadóak.

#### **4.4. A díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő Ügyfélnyilatkozatok Központi Nyilvántartása**

4.4.1. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: „Pft.”) 36/A. §-a értelmében 2014. február 1-jétől – meghatározott feltételek teljesülése esetén – a fogyasztónak minősülő ügyfelek jogosultak fizetési számlájukról az adott naptári hónapban első két alkalommal forintban teljesített készpénzfelvétel együttes összegének 150 000 forintot meg nem haladó részét díjmentesen igénybe venni. A Pft. 2014. október 1-jén hatályba lépett vonatkozó szabályozása az egyes fizetési számlákhoz tett nyilatkozatok nyilvántartása érdekében központi nyilvántartás (a továbbiakban: „Központi Nyilvántartás”) létrehozásáról rendelkezett.

4.4.2. A Központi Nyilvántartás célja, hogy a díjmentes készpénzfelvétel jogszerű gyakorlásának biztosítása érdekében megállapítható legyen az, hogy

- a nyilatkozattevő tett-e nyilatkozatot vagy visszavonó rendelkezést, illetve
- az eltérő időpontokban és/vagy eltérő nyilatkozatadat-szolgáltatónál tett nyilatkozatok esetén a fogyasztót melyik nyilatkozat jogosítja (azaz mely számlája vonatkozásában jogosult) a díjmentes készpénzfelvételre.

A Központi Nyilvántartást a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszert (KHR) is kezelő pénzügyi vállalkozás, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság működteti.

4.4.3. A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató a nyilatkozat vagy a visszavonó rendelkezés megtételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül elektronikus úton adatokat ad át a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozásnak arról, hogy nála a nyilatkozattevő nyilatkozatot vagy visszavonó rendelkezést tett.

A Központi Nyilvántartás zártkörű adatbázis és kizárólag a Pft.-ben meghatározott, alábbi adatok kezelhetők általa:

- A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató következő adatai: neve, rövidített neve, székhelye, a Magyar Nemzeti Bank által kiadott tevékenységi engedély száma, a kapcsolattartásra jogosult személy(ek) neve, beosztása, munkahelyi címe, telefonszáma és e-mail címe;
- A nyilatkozatot (vagy visszavonó rendelkezést) tevő fogyasztónak az alábbi természetes személyazonosító adatai: családi és utónév; születési családi és utónév;

születési hely;  
születési idő;  
anyja születési családi és utóneve;

- Arra vonatkozó információ, hogy a fogyasztó nyilatkozatot vagy visszavonó rendelkezést tett;
- A nyilatkozat vagy visszavonó rendelkezés fogyasztó általi megtételének napja;
- A nyilatkozatot tevő elektronikus levelezési címe, amennyiben a nyilatkozattevő saját maga tájékoztatást kér a Központi Nyilvántartás által kezelt nyilatkozat-adatairól.

4.4.4. A Központi Nyilvántartás adatkezelése automatizált módon történik. A nyilatkozatadat-szolgáltatók által átadott, az azonos nyilatkozattevőkre vonatkozó adatok a Központi Nyilvántartásban összekapcsolhatók.

A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül, az új adatok egyidejű közlése mellett, értesíti a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozást, amennyiben a fenti, általa átadott adatokban változás történt.

A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás értesítésének kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül írásban vagy biztonsági azonosítással ellátott internetes szolgáltató rendszerén (internetbankján) keresztül vagy a felek megállapodása alapján más, tartós adathordozón értesíti a nyilatkozattevőt arról, hogy már nem jogosult a díjtól és költségtől mentes szolgáltatásra.

A Központi Nyilvántartásban a nyilatkozattevőnek egy időben csak egy olyan nyilatkozata szerepelhet, amely a Pft. szerinti díjtól és költségtől mentes szolgáltatásra jogosítja.

A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató a nyilatkozatot elutasítja, amennyiben a nyilatkozattevő tekintetében nem teljesülnek a Pft-ben meghatározott feltételek. A nyilatkozattevőt a nyilatkozata elutasításáról és annak okáról a Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató írásban vagy a felek megállapodása alapján más tartós adathordozón értesíti.

A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató a nyilatkozat, illetve a visszavonó rendelkezés megtételekor írásban vagy biztonsági azonosítással ellátott internetes szolgáltató rendszerén (internetbankján) keresztül tájékoztatja a fogyasztót, hogy nyilatkozatadatai átadásra kerülnek.

4.4.5. A Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás a II. pontban szereplő érvényes nyilatkozatadatokat azok törléséig kezeli. A nyilatkozatadatokat a következő események bekövetkezése esetén kerülhetnek törlésre:

- a) a fizetési számla megszűnése esetén a tudomásszerzést követően;
- b) a visszavonó rendelkezést követően, amennyiben a nyilatkozattevő nem tesz új nyilatkozatot, a nyilatkozattevő kifejezett kérésére;
- c) a nyilatkozattevő elhalálása esetén az arról való tudomásszerzést követően;
- d) a nyilatkozat visszavonásának időpontjától számított 5 év elteltével, amennyiben ezen időszak alatt az ügyfél nem tesz új nyilatkozatot és nem kérte a nyilatkozatadatainak kifejezett törlését.
- e) amennyiben a nyilatkozathoz tartozó nyilatkozatadat-szolgáltató kiléte nem állapítható meg;
- f) a nyilatkozattevő kérésére, amennyiben az adatkezelés jogalapja nem áll fenn.

A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató a fenti a), b) és c) pontokban felsorolt események bekövetkezéséről való tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül értesíti a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozást.

A Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás a törlésre indokot adó események bekövetkezéséről való értesülést követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül törli a nyilatkozatadatokat.

4.4.6. A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben hirdetményben közzéteszi, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon elektronikusan is elérhetővé teszi a Központi Nyilvántartás céljának, az abban kezelt adatok tartalmának, a Központi Nyilvántartás működésének és szabályainak ismertetését, ideértve a nyilatkozattevőt megillető jogokról, valamint az arról szóló tájékoztatást, hogy a Központi Nyilvántartásban szereplő adatokat csak a Pft. 62/B. § (2) bekezdésében meghatározott célra lehet felhasználni.

A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató a nyilatkozat, illetve a visszavonó rendelkezés megtételekor írásban vagy biztonsági azonosítással ellátott internetes szolgáltató rendszerén (internetbankján) keresztül tájékoztatja a fogyasztót, hogy nyilatkozatadatai átadásra kerülnek.

A Banknál, mint nyilatkozatadat-szolgáltatónál a nyilatkozattevő személyesen vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen nyilatkozatai szerepelnek a Központi Nyilvántartásban. A nyilatkozattevő a saját adatait korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató az előző bekezdés szerinti tájékoztatás iránti kérelmet a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem kézhezvételét követő öt munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat írásban, zárt módon megküldi a Banknak. A Bank, mint nyilatkozatadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak írásban, zárt módon, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül megküldi a kérelmezőnek.

A nyilatkozattevő írásban (postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozástól is tájékoztatást igényelhet a róla kezelt nyilatkozatadatokról.

A nyilatkozattevő a Banknál, mint nyilatkozatadat-szolgáltatónál vagy a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozásnál kérheti a nyilatkozatadatok helyesbítését, valamint - ha azok kezelésének jogalapja nem áll fenn - a törlését.

#### 4.5. Adatvédelem, adatkezelés

A Bank a természetes személy Ügyfelek, illetve az Ügyfelet képviselő természetes személyek, az Ügyfél természetes személy meghatalmazottjai, a biztosítékot nyújtó természetes személyek, valamint a jogügyletben érintett egyéb természetes személyek (továbbiakban együttesen: Ügyfél) személyes adatainak kezelése, nyilvántartása, feldolgozása és továbbítása során az Infotv., a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint az Ügyfelek személyes adatainak védelemére vonatkozó egyéb jogszabályi rendelkezések alapján jár el.

A Bank az adatbiztonsági követelmények betartása érdekében gondoskodik az Ügyfél személyes adatainak technikai védelméről és biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH) a Bankkal ügyfélkapcsolatban álló személyek személyes adataira vonatkozó eltérő célú adatkezeléseket a Bank belső adatvédelmi nyilvántartásban is feltüntetett számokon – NAIH szám - nyilvántartásba vette. A Bank adatkezelésért felelős szervezeti egysége a NAIH számot az Ügyfél személyes adatainak minden továbbításánál, nyilvánosságra hozásánál és az Ügyfélnek való kiadásakor feltünteti.

A Bank a fizetési számlaszerződések természetes személyekkel történő megkötésekor és a kölcsönök természetes személyek részéről történő igénylésekor egy, az önkéntesen megadott személyes adatainak kezelésére vonatkozó adatkezelési nyilatkozatot írat alá a természetes személy Ügyféllel, melyhez minden esetben a személyes adatok kezelésének céljára, jogalapjára, megőrzésének időtartamára, az adatkezelésre és adatfeldolgozásra jogosult személyekre, a banktitokra, a kiszervezésre, a szolgáltatott személyes adatokat megismerhető személyek körére és az Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogaira, jogorvoslati lehetőségeire vonatkozó tájékoztatót csatol.

Az Ügyfél az egyedi szerződés aláírásával kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy az adott Szerződésben, a Szerződéshez kapcsolódó okiratban vagy más dokumentumokban megjelölt személyes adatait a Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban kezelje. A Bank jogosult a Szerződésekben foglalt szolgáltatások nyújtása, a vállalt kötelezettségek ellenőrzése, illetve a Bank vállalásainak teljesítése céljából, a személyes adatok kezelésére és a pénzügyi (és kiegészítő pénzügyi) szolgáltatás nyújtásához szükséges, illetve a kockázati tényezőkre vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat - akár elektronikus úton vagy telefonon - bekérni, és azok hitelességét és tartalmát a kiállító személynél, szervezetnél, munkáltatónál, hatóságnál, bíróságnál, vagy más módon ellenőrizni.

A Bank jogosult az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és bankjegykiadó automatáinál bankbiztonsági célból, a banki szolgáltatás igénybevételekor fénykép – és videofelvételt készíteni, és ezen felvételeket tárolni, illetve szükség esetén bizonyítékként felhasználni. A Bank a rögzített felvételeket a személy- és vagyonvédelemről szóló 2005. évi CXXXIII. törvény 31. § (4) bekezdés a) pont alapján maximum 60 napig őrzi meg, ezt követően törli. A Bank a fénykép - és videofelvételre vonatkozó, az Ügyfelek figyelmét felhívó jelzéseket, a bankfiókok bejáratánál és a bankjegykiadó automatákon is elhelyezi.

A Bank az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetést jogosult rögzíteni és panaszkezeléssel összefüggő hangfelvételeket 1 évig, minden más hangfelvételt elszámolási és biztonsági célból 5 (öt) évig tárolni, illetve szükség esetén bizonyítékként felhasználni. Az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá rendelkezésre bocsátja – az Ügyfél kérésétől függően – a beszélgetésről készült hangfelvételt elektronikus hordozón vagy a hangfelvétel alapján készített jegyzőkönyvet.

## 5. BIZTOSÍTÉKOK

### 5.1 Biztosítéknyújtás

- 5.1.1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt a Bank bármikor, valamennyi követelése tekintetében jogosult – mértékében és tárgyában - megfelelő biztosítékok nyújtását vagy a már adott biztosítékok kiegészítését (pótbiztosítékot/pótfedezetet) kérni az Ügyféltől olyan mértékben, amilyen mértékben az a követelése megtérülésének biztosításához szükséges, még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez, vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy – a Bank számára elfogadható – pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezik különösen, ha

- a szerződésalkötéskor nyújtott biztosíték megsemmisül, elvesz, vagy megrongálódik,
- a biztosíték értékében a fennálló tartozáshoz viszonyítva – figyelemmel az árfolyamváltozásra is – a Bank értékelése szerint jelentős értékcsökkenés következik be,
- a biztosítékul szolgáló pénz, értékpapír és/vagy egyéb pénzügyi eszköz árfolyamértéke csökken,
- a Bank megítélése szerint az Ügyfél gazdálkodásában vagy pénzügyi helyzetében jelentős romlás következik be,
- a pótfedezet nyújtási kötelezettség Szerződésben rögzített feltétele bekövetkezett.

Ha a Bank pótfedezetet igényel, úgy írásban felszólítja az Ügyfelet, hogy 15 (tizenöt) naptári napon belül gondoskodjon a Bank számára elfogadható pótfedezetről és a pótfedezetre vonatkozó biztosítéki szerződést az Ügyfél (Biztosítékot Nyújtó) a Bankkal kösse meg, illetve biztosítékul szolgáló jognyilatkozatot az Ügyfél (Biztosítékot Nyújtó) tegye meg és a pótfedezetet álljon a Bank rendelkezésére. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha az Ügyfél írásbeli felszólításra 15 (tizenöt) naptári napon belül nem gondoskodik – a Bank számára elfogadható – pótfedezetről.

- 5.1.2. Ha a biztosítékul lekötött vagyontárgyak értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződésalkötés időpontjában fennállott arányhoz képest megváltozik, a Felek kötelesek az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével, illetve feloldásával, vagy más módon - helyreállítani.

### 5.2. A biztosítékok létrejötte, kezelése, biztosítása

- 5.2.1. A Bank a Szerződésben meghatározott szolgáltatását nyújtására a Bank a Szerződésben rögzített feltételeken túl abban az esetben köteles amennyiben az Ügyfél (értelemszerűen ideértve a biztosítékot nyújtót is) a Szerződésben meghatározott biztosítéki szerződés szerinti valamennyi biztosíték Bank részére történő rendelkezésre bocsátotta, valamennyi biztosítéki szerződés érvényes, a Bank által elfogadott tartalommal és a Bank által előírt formában megkötésre vagy kibocsátásra került és amennyiben a biztosíték érvényességéhez, vagy létrejöttéhez annak valamely nyilvántartásba történő bejegyzése is szükséges, és a Szerződés eltérően nem rendelkezik, akkor az adott biztosítéknak a vonatkozó nyilvántartásba történő bejegyzésről szóló igazolás(oka)t a Bank részére átadta.

Ezen túlmenően az Ügyfél gondoskodik a Bank biztosítékául szolgáló valamennyi vagyontárgy, ideértve dolog, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről, továbbá arról, hogy azok teljesítése a Bank részére esedékességkor megtörténjen. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni, illetve ha azok harmadik személy használatában vannak, a fenti kötelezettségek betartásáról gondoskodni.

- 5.2.2. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett illetve előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul, írásban tájékoztatni.
- 5.2.3. Az Ügyfél a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani köteles, és a biztosítási szerződésben, illetve a kötvényben feltüntetni, hogy a biztosítási összeg zálogjogosultja a Bank. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgyak a **Bank követelése és járulékai visszafizetésének biztosítékául szolgálnak** - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. E kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél a Bank felhívására köteles a biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot (így különösen biztosítási kötvényt/fedezet igazolás stb.) átadni, amelynek tartalmaznia kell a bankot, mint biztosítéki jogosultat. A Bank a befolyó biztosítási összeget esedékesség előtt is az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja.
- 5.2.4. Az Ügyfél csak és kizárólag a Bank előzetes írásbeli engedélyét követően terhelheti meg a Bank részére biztosítékként nyújtott vagyontárgyat, illetve ajánlhatja fel másnak is biztosítékul, vagy idegenítheti el.

### **5.3. A biztosítékok érvényesítése, költségek viselése**

- 5.3.1. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni választása szerinti sorrendben bármely biztosítékból fakadó jogát a jogszabályi előírásoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a Bank mérlegelése alapján legeredményesebben szolgálja.

Amennyiben egy biztosíték több Szerződést biztosít, és az Ügyfélnek több biztosított Szerződés alapján is lejárt tartozása áll fenn a Bank felé, úgy a Bank jogosult eldönteni, hogy a Biztosíték érvényesítéséből befolyt összeget az Ügyfél mely Szerződés alapján fennálló tartozásának kiegyenlítésére fordítja.

- 5.3.2. A biztosítékok létrejöttével (ideértve azt az esetet is, amennyiben a Felek a biztosítéki szerződések közokiratba foglalásában állapodtak meg) nyújtásával, módosításával, regisztrálásával, fenntartásával, ellenőrzésével, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség, illetve díj az Ügyfelet terheli – kivéve azon költségeket, amelyek a Bank hibájából merültek fel. A Biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez a Bank jogosult közreműködőt igénybe venni, melynek költsége az Ügyfelet terheli.
- 5.3.3. Jelen ÜSZ hatálya kiterjed a vele kötött Szerződés alapján arra a harmadik személyre (Biztosítékot Nyújtó) is, aki (amely) az Ügyfél szerződésszerű teljesítéséhez biztosítékként a Bankkal szemben kötelezettséget vállal.

### **5.4. Hitelbiztosítéki Nyilvántartás**

- 5.3.4. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomása van arról, hogy a ingó dolgokon, jogokon és követeléseken alapított zálogjogok esetén, valamint faktoring és pénzügyi lízing esetén ezen szerződések kapcsán a hitelbiztosítéki nyilvántartásba vétel is szükséges – ugyanakkor tudomással rendelkezik arról, hogy a Bankot ezen bejegyzés elmaradása esetén is megilletik a Ptk. szerinti jogok. Az Ügyfél a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés folytán a Bankkal kötött (vagy kötendő) szerződéseknek megfelelően, jóhiszeműen köteles eljárni annak érdekében, hogy a Bank és az Ügyfél szerződéses akarata (finanszírozás és annak biztosításához szükséges fedezet Bank részére történő nyújtása) megfelelően teljesüljön, és érvényes és végrehajtható jogviszonyok jöjjenek a felek között létre, és azok a jogviszony hatálya alatt legalább a Bank eredeti fedezettségét biztosító tartalommal fennmaradjanak.
- 5.3.5. Az Ügyfél (illetve amennyiben a bejegyzéssel érintett ingó, jog vagy követelés harmadik személynél van, akkor ezen harmadik személy) a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem tehet olyan ( így különösen módosításra vagy törlésre irányuló nyilatkozatot) a bejegyzett tényre vagy jogra (kötelezettségre) kiterjedő hatállyal, amely a Bank kielégítési jogát hátrányosan változtatja meg.
- 5.3.6. A hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés, módosítás illetve törlés költségei az Ügyfelet terhelik.

### **5.5. Tájékoztatás, ellenőrzés a Biztosítékokkal összefüggésben**

- 5.5.1. Az Ügyfelet tájékoztatási kötelezettség terheli a Bankkal szemben a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában beálló minden változásról. A Bank bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét, értékét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, valamint a Bankkal kötött Szerződések alapján egyébként őt terhelő kötelezettségnek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni, és az ellenőrzéshez szükséges minden adatot megadni, az okmányokba, dokumentumokba betekintést engedni.
- 5.5.2. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény hatálya alá tartozó Ügyfél vállalja, hogy a Bankkal szembeni - bármely Szolgáltatásból eredő - tartozásának fennállása alatt rendszeresen a Bank rendelkezésére bocsátja az év végi mérlegeit és üzleti beszámolóit. A Bank a helyszínen jogosult betekinteni az üzleti könyvekbe és más nyilvántartásokba az Ügyfél fizetőképességének, illetőleg célhoz kötött hitel, kölcsön vagy más finanszírozás esetében a célnak megfelelő felhasználás ellenőrzése céljából.
- 5.5.3. A Bank jogosult beszerezni minden olyan iratot, amelyet szükségesnek vél megvizsgálni a biztosítékok nyújtásával, kezelésével, feloldásával és érvényesítésével kapcsolatban, kezdeményezni a szükséges hatósági és bírói eljárást, valamint közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez. Amennyiben ezen iratok az Ügyfél birtokában vannak, úgy köteles azokat a Bank kérésének megfelelően rendelkezésre bocsátani – illetve amennyiben ezek harmadik személy birtokában vannak, úgy köteles gondoskodni arról, hogy a harmadik személy a Bank felhívásának eleget tegyen.
- 5.5.4. Amennyiben az Ügyfél a tájékoztatási kötelezettségét visszatérően megszegi, úgy a Bank jogosult a Szerződés azonnali hatállyal történő felmondására.

## 6. PANASZKEZELÉS, JOGORVOSLAT

Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaival, működésével szembeni panaszát szóban – személyesen bármely bankfiókban vagy telefonon – és írásban – postai úton a Bank székhelyére címezve, faxon, vagy bármely bankfiókban személyesen, továbbá elektronikus úton a Bank internetes honlapján keresztül, vagy a panasz@kdbbank.eu e-mail címre küldve – nyújthatja be.

Az Ügyfél szóbeli panaszát a Bank fiókjaiban nyitvatartási időben, vagy telefonon – munkanapokon reggel 7 és este 8 óra között a Bank ügyintézőinek, más időpontokban a Bank hangpostafiókjára mondva – adhatja elő.

A Bank a szóbeli panaszt – amennyiben az lehetséges – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a Bank a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek – az indokolással ellátott írásbeli válaszával egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a Bank a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek – az indokolással ellátott írásbeli válaszával egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

A Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő 30 (harminc) napon belül megküldi az Ügyfélnek.

A fogyasztónak minősülő Ügyfél a Banknak benyújtott panasz vizsgálásának eredményével nem ért egyet, a Szerződésből eredő vita peren kívüli rendezése érdekében – panasz, illetve jogorvoslati igénye tárgyától és az alább felsorolt szervek hatáskörétől függően – a következő fórumokhoz fordulhat:

- Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi Központja (a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezéseinek megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén)
- Pénzügyi Békéltető Testület (Kizárólag fogyasztónak minősülő Ügyfél jogosult a Testülethez fordulni a Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén)

A fogyasztónak nem minősülő Ügyfelet a panasz elutasítása esetén a Bank tájékoztatja, hogy panaszával a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

## 7. FIZETÉSI SZÁMLÁK

- 7.1. A Bank az Ügyfél pénzeszközeinek a Bankkal szembeni tartozásainak és követeléseinek nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására, valamint a Bankkal folytatott ügyletek elszámolására számlákat, így különösen fizetési számlát, betétszámlát, különböző (kölcson) törlesztő számlát, letéti számlát, óvadéki számlát és ezekhez kapcsolódó elkülönített (al-) számlákat nyit és vezet.
- 7.2. A Bank jogosult arra, hogy az üzleti kapcsolat fenntartása alatt jóváírjon, hogy az Ügyfél részére pénzt fogadjon el, és azt az Ügyfél javára vezetett számlán, a jogszabályi és szerződéses keretek között jóváírjon.
- 7.3. Valamennyi számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevére szól, és számlaszámmal van ellátva.
- 7.5. A fizetési számlaszerződés az Ügyfél (több számlatulajdonos esetén valamennyi Ügyfél) halála/jogutód nélküli megszűnése esetén megszűnik. A számla egyenlegére – halál esetére vonatkozó rendelkezés hiányában - az öröklési jog szerinti örökös vagy örökösök válnak jogosulttá.

## 8. HITEL ÉS VÁLTÓÜGYELETEK

### 8.1. A hitelműveletek általában

- 8.1.1. A Bank hitelműveletet hitelszerződés, kölcsönszerződés, vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb egyedi szerződés alapján végez az Ügyfél javára a Szerződésben meghatározott rendelkezésre tartási időn belül, a szolgáltatás nyújtásának Szerződésben rögzített valamennyi előfeltételének teljesítését követően.
- 8.1.2. A Bank az Ügyfél hitelműveletre vonatkozó írásbeli kezdeményezésére, kérelmére, az üzleti feltételek kialakítását célzó tárgyalásra vagy szerződéskötésre szóló javaslat formájában az adott körülmények között lehetséges legrövidebb időn belül válaszol.
- 8.1.3. Az Ügyfél a Bank által végzett hitelműveletekért a Szerződésben meghatározott kamatot, díjat, jutalékot, költséget köteles fizetni és a Bank által hitelművelethez igazodó szolgáltatás (Bank által folyósított kölcsön összegét, teljesített garancia vagy kezesség összegét) összegét az Ügyfél a Szerződésben meghatározott módon egy összegben, vagy több részletben köteles a Bank számára visszafizetni illetőleg megfizetni.

### 8.2 A Folyószámlahitel (Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret)

- 8.2.1. A Bank az Ügyfél fizetési számlájához kapcsolódóan, folyószámlahitel nyújtására irányuló egyedi szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére.
- 8.2.2. A Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámlahitel-keret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy az Ügyfél külön rendelkezése nélkül teljesíti azokat az esedékes fizetési megbízásokat – beleértve a hatósági átutalási megbízást és az átutalási végzést is – , amelyek teljesítéséhez az Ügyfél számla-követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. Ez oly módon történik, hogy a fizetési számlához egy limit kerül beállításra, mely összegig a (folyó-)számla egyenlege „Tartozik” értéket vehet fel, ennek megfelelően a hitel terhére történő kölcsön folyósítása és törlesztése automatikusan, a számla terhelésével vagy jóváírásával történik. A kölcsönszerződés a kölcsön folyósításával egyidejűleg a megkötött Szerződés alapján az ott írt feltételekkel jön létre.  
A Bank a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja az Ügyfél folyószámláján jóváírt összegeket, amennyiben azok meghaladják a tárgynapra teljesítendő fizetési rendelkezések összegét. Erre tekintettel az Ügyfél előtörlesztése fogalmilag kizárt.
- 8.2.3. Az Ügyfél – eltérő rendelkezés hiányában - a hitelkeret igénybe nem vett összege után rendelkezésre tartási jutalékot fizet, melynek mértékét a hitelszerződésbe foglalják.
- 8.2.4. Az Ügyfél a részre folyósított kölcsön(ök) összegét a Szerződésben meghatározott (végső) lejárat apján egy összegben tartozik visszafizetni.

### 8.3. Hitel(keret)szerződés

- 8.3.1. A Szerződés alapján a Bank meghatározott ideig (rendelkezésre tartási idő) az Ügyfél részére hitelkeretet tart rendelkezésre, és a hitelkeret terhére hitelműveleteket végez, így különösen kölcsönszerződést köt, váltót számítol le, fogad el, követelést megvásárol, bankgaranciát, kezességet vállal, stb.
- 8.3.2. A Szerződés tartalmazza a hitel igénybevételének módját és feltételeit. Ha a szerződéskötéskor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat - a hitelszerződés alapján - hitelműveletre vonatkozó további Szerződésben rögzítik.
- 8.3.3. Az Ügyfél a hitelkeret igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot, a hitelszerződés keretében végzett hitelműveletért pedig kamatot, és/vagy díjat fizet.

### 8.4. A Kölcsön

- 8.4.1. A Bank a kölcsönt - a Szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően - az Ügyfél rendelkezésére tartja, az Ügyfél fizetési számláján, illetve az általa megjelölt más számlán való jóváírással folyósítja.  
A kölcsönszerződés a kölcsön folyósításával egyidejűleg a megkötött Szerződés alapján az ott írt feltételekkel jön létre. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződés alapján nyújtott kölcsönt csak az ott meghatározott célra használhatja fel. A Bank jogosult a kölcsön felhasználását személyesen vagy megbízottja útján ellenőrizni. A kölcsönfelhasználás ellenőrzésekor a Banknak jogában áll az Ügyfél költségére a Bank által elfogadott műszaki szakértőt, illetve értékbecslőt kirendelni.

A Bank a kölcsönt a Szerződésben meghatározott rendelkezésre tartási idő alatt tartja az Ügyfél rendelkezésére. A rendelkezésre tartási idő lejárta után az igénybe nem vett kölcsönösszeget a Bank már nem folyósítja, illetve a Szerződés alapján további kölcsön nem vehető igénybe.

A Bank a kölcsön összegét akként folyósítja hogy azt az Ügyfél Szerződésben megjelölt számlájára vezeti át. Abban az esetben, ha Ügyfél és a Bank eltérő írásbeli megállapodása alapján nem az Ügyfél Banknál vezetett számlájára történik az adott kölcsön(ök) folyósítása és erről külön a Szerződésben nem rendelkeztek, akkor az Ügyfél köteles az adott kölcsön folyósítását megelőzően a Banknak átadni arra vonatkozó cégszerűen aláírt írásbeli rendelkezését, amely szerint közvetlenül mely belföldi fizetési számla javára kéri a kölcsön átutalását, amely pénzforgalmi művelet ellenértékét köteles a Bank számára megtéríteni; amelyet a megfizetésre vonatkozó külön megállapodás hiányában a Bank jogosult a folyósítandó összegből levonni.

- 8.4.2. Az Ügyfél a rendelkezésre tartás időtartama alatt a kölcsön összegének erejéig bármilyen összeget jogosult igénybe venni, és rendelkezésre tartott összeg felett akár a saját számlája, akár közvetlenül harmadik fél javára jogosult rendelkezni.
- 8.4.3. Az Ügyfél - amennyiben ilyenben a felek megállapodtak – a kölcsön igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított kölcsön összege után kamatot köteles fizetni a Bank részére.  
Az Ügyfél a kölcsön összegét és a Díjakat a Szerződésben megjelölt időpontokban vagy határidőkben a megjelölt összegben, mindennemű levonás vagy beszámítás nélkül tartozik visszafizetni a Bank részére.
- 8.4.4. Az Ügyfél a fizetési kötelezettségét elsősorban a Szerződésben feltüntetett, törlesztés céljára szolgáló fizetési számlájáról köteles teljesíteni, ezért kötelezettséget vállal arra, hogy e számláját legalább a Szerződés szerint esedékes összeg erejéig feltölti legkésőbb az esedékesség napját megelőző banki unkanapig.
- 8.4.5. Az Ügyfélnek lehetősége van a Szerződésben rögzített (végső) lejárat napja előtt visszafizetni a folyósított kölcsönt. Az előtörlesztés az Ügyfél cégszerűen aláírt visszavonhatatlan nyilatkozata alapján történik. A nyilatkozatot az előtörlesztés értéknapját megelőző banki munkanapon, deviza konverzió esetén az előtörlesztés értéknapját megelőző 2 (kettő) banki munkanappal 14:30 óráig, pénteki munkarend szerint délelőtt 12:00 óráig kell az Ügyfélnek a Bankhoz eljuttatnia. A nyilatkozatban az Ügyfél rendelkezhet, hogy az előtörlesztett összeget a Bank mely tartozás teljesítésére számolja el.

## 8.5. Garancia, Bankkezeség vállalás

- 8.5.1. A garancia a Banknak az Ügyfél teljesítéséért való önálló kötelezettségvállalása, amely alapján *csak és kizárólag* a garancia nyilatkozatban meghatározott feltételek szerint fizetést teljesít az alapjogviszonyra tekintettel. Az alapjogviszonyban résztvevő felek közötti jogviszony (alap szerződés) a Bankot közvetlenül semmiképpen nem érinti vagy köti.
- 8.5.2. A Bank által kiadott garancia - a garanciavállalásra történő megbízás szerint - határozott időre szól, határozatlan időre a Bank garanciát nem vállal.
- 8.5.3. A garancia nyújtására vonatkozó megbízást adó Ügyfél garanciadíjat fizet, a garanciadíj nem foglalja magában a garancianyújtáshoz esetleg kapcsolódó egyéb hitel- vagy pénzforgalmi művelet díját.
- 8.5.4. A garancia alapján a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ezen kötelezettsége - eltérő megállapodás hiányában - azonnal esedékes.
- 8.5.5. A Bank kezességi szerződéssel kötelezettséget vállal az Ügyfél harmadik személy felé fennálló pénztartozásának teljesítéséért.

## 8.6. Váltóügyletek

- 8.6.1. A Bank hitelügylet eszközeként olyan váltót fogad el, vagy számítol le, amely megfelel a hitelügyletre vonatkozó általános feltételeknek, a vonatkozó jogszabály rendelkezéseinek (a jelen ÜSZ kiadásakor az 1/1965. (I.18.) IM rendelet), valamint a következőkben meghatározott tartalmi és alakú követelményeknek:
- a) sértetlen és jól olvasható,
  - b) az esedékességig hátralévő idő a benyújtástól számítva nem kevesebb, mint 8 naptári nap,
  - c) fizetési helyként vagy a Bank, vagy valamely más hitelintézet számlavezető helye van megjelölve.
- 8.6.2. Váltóleszámítolás esetében az előzőeken túlmenően feltétel még, hogy a váltó rendelkezzen cégszerűen aláírt átruházási nyilatkozattal (forgatmány), valamint idegen váltó esetében a címzett elfogadó nyilatkozatával.
- 8.6.3. Amennyiben a visszkeresettel leszámított váltókat bemutatáskor nem fizetik ki, a Bank jogosult a kifizetett összegeket, illetve a megtérítési igény alapján fennálló követelést a váltót nála leszámított Ügyfélre visszaterhelni (a jelen ÜSZ kiadásakor az 1/1965. évi IM sz. r. 43. és 48. §-ai alapján), illetve váltókövetelést - soron kívül teljesítendő - azonnali fizetési mód alkalmazásával az Ügyfél bármely Banknál vezetett bármely fizetési számlája terhére érvényesíteni.

- 8.6.4. Az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni azokat a kifizetéseket, melyeket a Bank a kedvezményezett, vagy a váltókezes részére az Ügyfél rendelkezései alapján teljesített. Amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél fenti megtérítési kötelezettsége azonnal esedékes.
- 8.6.5. A Bank az általa leszámított váltók alapján érvényesített megtérítési igény keretében a váltót benyújtó Ügyfél által aláírt üzletkötési igazolásban meghatározott mértékű kamatra jogosult.
- 8.6.6. A Bank a váltót akkor köteles az Ügyfélnek kiadni, ha annak névértékét teljes egészében megkapta.
- 8.6.7. A beszedésre benyújtott váltónak a következő feltételeknek kell megfelelnie:
- sértetlen és jól olvasható legyen,
  - az esedékességig hátralévő idő elegendő a megbízás teljesítéséhez,
  - fizetési helyként a Banknak, vagy valamely más hitelintézetnek a számlavezető helye van megjelölve, a beszedési forgatmány szerepel a váltó hátoldalán.

## 8.7. Faktoring

- 8.7.1 Fogalmi Meghatározások (a jelen pontban nagybetűvel definiált fogalmak a faktoring tekintetében az alábbi tartalommal bírnak – amennyiben a Szerződés máshog nem rendelkezik)

### Bizonnylatok:

A teljesítést igazoló dokumentumok (pl. szállítólevél, számla, szerződés) illetve a fizetési kötelezettség mértékét, határidejét, devizanemét, a vevőt, eladót és annak adatait tartalmazó számla.

### Faktoring:

Faktoring alatt olyan rövid lejáratú finanszírozást értünk, melyben az Ügyfél (a követelés eredeti jogosultja), a Kötelezettel (a termék vagy szolgáltatás megrendelőjével) szembeni, termék vagy szolgáltatás értékesítéséből származó belföldi vagy export árbevételét a Bankra engedményezi visszkereset kikötése mellett, vagy a nélkül, a Kötelezett értesítése mellett, vagy anélkül. A Bank a termék vagy szolgáltatás ellenértékét, vagy annak egy részét annak esedékessége előtt az Ügyfélnek megfizeti (megelőlegezi), majd a Kötelezett (a termék vagy szolgáltatás vásárlója) esedékességkor a Banknak fizeti meg az ellenértékét. Ha az engedményezett követelés kötelezettje a követelés esedékességekor nem teljesít, az Ügyfél a kapott összeg visszafizetésére és kamat fizetésére köteles a Bank pedig köteles az engedményezett követelés visszaengedményezésére.

A Bank a finanszírozási tevékenységéért kamatot illetve díjat számít fel. A díjat és a kamatot megállapodás szerint az Ügyfél fizeti előre, vagy utólag.

### Folyósított összeg:

A számla azon része, amelyet a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsát követelés átruházás ellenértékéből.

### Késedelmi kamat:

A számlában kikötött fizetési határidőt követően teljesített tételek után felszámított büntető kamat. A késedelmes napok és a késedelmi kamatláb valamint a számlából késedelmesen teljesített pénzüsszeg felhasználásával kerül meghatározásra az alábbi képlettel:

$Kk = \text{késedelmesen fizetett összeg} \times$

$\frac{\text{Késedelmi kamatláb} \times \text{Késedelmes napok száma}}{360}$

360

### Kötelezett:

Az áru vagy szolgáltatás megrendelője illetve használója vagy továbbértékesítője.

### Visszkereset (-i jog):

Az a kötelezettség, amely alapján az Ügyfél visszavonhatatlanul vállalja, hogy az engedményezett (átruházott) követelést a Kötelezettje helyett megtéríti a Banknak minden követelését, amely a faktoring tranzakcióból, illetve annak nem teljesítéséből keletkezett. A Visszkereseti jog érvényesítésére jogosult a Bank akkor is, ha a Kötelezett ellen csőd-, felszámolási,- végelszámolási eljárás indul meg, illetve a Szerződés Bank általi rendkívüli felmondása esetén is, futamidőtől függetlenül.

- 8.7.2. Az Ügyfél rendes üzletmenetében keletkezett követeléseknek a Bank részére engedményezés útján való átruházásáról szóló, egyedi vagy keretjellegű faktoringra irányuló Szerződés alapján a Bank megvásárolja a követeléseket, valamint ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését.
- 8.7.3. A faktoringra irányuló Szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyeknek forgalomképesek, és az átruházás az Ügyfél számára nincs megtiltva, továbbá amelyekkel szemben a Kötelezett ellenkövetelést nem érvényesíthet.

- 8.7.4. Az Ügyfél köteles a követelések érvényesítésében adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni, amennyiben a Bank ezt igényli.
- 8.7.5. A Bank jogosult a faktoring ügylettől elállni, és a szerződéses és késedelmi kamattal, valamint az igényérvényesítés során felmerült költségekkel visszatérheli az Ügyfélre a Folyósított összeget, ha jogerősen megállapítást nyer, hogy a Kötelezett jogosan tagadta meg a követelésnek a Bank részére való megfizetését. Ez a jog a Bankot akkor is megilleti, ha az Ügyfél a Kötelezett szerződésszegése esetére megtérítési felelősségét (visszteher) kizárta.
- 8.7.6. Amennyiben a faktorálásra irányuló Szerződésben Visszkereseti jog kerül kikötésre, úgy, a Bank jogosult szerződéses kamattal, Késedelmi kamattal és az igényérvényesítés során felemelt költségekkel visszatérheli az Ügyfélre a Folyósított összeget azt követően, hogy a Kötelezett tartozását a Bank felszólítására sem fizette meg.
- 8.7.7. Az Ügyfél haladéktalanul köteles megfizetni a Bank részére azokat az összegeket, amelyeket a Kötelezett - a követelésnek a Bankra való átruházása ellenére - részére fizetett meg.
- 8.7.8. A Bank haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a Kötelezett megtagadja a fizetést. A Bank a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el.
- 8.7.9. Az Ügyfél a követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a Kötelezett helyett fizetni. Ebben az esetben a Bank köteles a követelést és az azzal kapcsolatban a birtokában lévő valamennyi iratot az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.
- 8.7.10. A Bank bármikor indoklás nélkül megtagadhatja bármely faktorálásra benyújtott követelés faktorálását.
- 8.7.11. A faktorálásra benyújtott, faktorálási Szerződésben rögzített dokumentumokon kívül a Bank, amennyiben szükségesnek tartja, kérhet egyéb kiegészítő információkat, Bizonylatokat, de a teljes dokumentáció hiánytalan benyújtástól számított 3 munkanapon belül értesíti az Ügyfelet, hogy vállalja-e a faktorálást. Amennyiben a megkötött faktorálási Szerződés alapján a folyósítás 3 munkanapon belül nem történik meg, az elutasító válasznak tekintendő. A Bank a Kötelezettől is kérhet ilyen kiegészítő információkat, dokumentumokat, Bizonylatokat, amelyek Bank részére történő rendelkezésre bocsátását az Ügyfél köteles biztosítani.
- 8.7.15. Az Ügyfél köteles folyamatosan tájékoztatni a Bankot mind az ő, mind a Kötelezett gazdasági helyzetéről a bírálathoz benyújtott dokumentumokon túlmenően, ezen kívül jóváhagyást követően, különösen, amennyiben a változás természete lehetővé teszi előre, írásban, amennyiben az nem lehetséges utólag haladéktalanul. Tájékoztatási kötelezettsége áll fenn az Ügyfélnek a biztosítékok tekintetében is.
- 8.7.12. Eltérő kikötés hiányában a kamatok és díjak kalkulációja esetén az ezen ÜSZ-ben foglalt hitelügyletekre vonatkozó kalkulációs módszert alkalmazza a Bank
- 8.7.13. Szerződésmódosításra (eltekintve azoktól az esetektől, amikor a Bank egyoldalú módosítás jogával él) az Ügyfél írásban benyújtott kérelmére, közös megegyezéssel kerülhet sor, melyet a felek írásban rögzítenek.
- 8.7.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a faktorálást a hitelbiztosítéki nyilvántartásba be kell jegyezni ahhoz hogy a faktorálás érvényesen létrejöjjön és a követelés a Bankra átszálljon. A hitelbiztosítéki nyilvántartással kapcsolatos további rendelkezések az 5. pontban találhatóak, és ezen rendelkezések a faktoring tekintetében is alkalmazhatók. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés esetén a Bankot a zálogjogosult Ptk-ban meghatározott jogai illetik meg.
- 8.7.15. A Felek megállapodnak, hogy a Ptk. 6:407. §-ában meghatározott felmondási okok a jelen dokumentum 5. pontjában meghatározott felmondási okokat kiegészítik.

## **8.8. Pénzügyi lízing**

- 8.8.1. Pénzügyi lízingszerződés keretei között a Bank olyan módon nyújt finanszírozási szolgáltatást az Ügyfél részére, hogy ingó vagy ingatlan dolog tulajdonjogát, illetve vagyoni értékű jogot az Ügyfél megbízása szerint abból a célból szerzi meg, hogy azt az Ügyfél határozott idejű használatába adja úgy, hogy az az Ügyfél könyveiben kerül kimutatásra. A határozott idő végén az Ügyfél – szerződésszerű teljesítés esetén - a lízingtárgy tulajdonjogát megszerzi (zártvégű lízing), vagy maradványösszeg megfizetése mellett megszerezheti (nyíltvégű lízing).
- 8.8.2. A használatba adással az Ügyfél
- viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot;
  - a hasznok szedésére jogosulttá válik;
  - viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is) és terheket;
  - jogosultságot szerez arra, hogy a Szerződésben kikötött időtartam lejártával, a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének megfizetésével, illetve nyílt végű pénzügyi lízing esetén a Szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dologon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha az Ügyfél nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a Bank birtokába és könyveibe.

A Bank a lízingtárgy kiválasztásában nem vesz részt, a Bank a lízingtárgyért való jogszavatossági és kellékszavatossági kötelezettségeit kizárja.

- 8.8.3. Felek a lízingszerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét - amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződéses árával azonos -, valamint kamatrészét és törlesztésének ütemezését.
- 8.8.4. Az Ügyfél köteles a lízing tárgyat mindenféle lehetséges kár ellen a Bank javára biztosítani.
- 8.8.5. Az Ügyfél a lízingszerződést nem jogosult felmondani a futamidő alatt. A Bank csak a lízingszerződés szerinti esetekben jogosult a Szerződést felmondani, mely esetben az Ügyfél elveszti a lízing tárgyak birtoklására, használatára, valamint azok tulajdonjogának maradványértéken való megszerzésére vonatkozó jogosultságait, és a hátralékos lízingdíj részletek mellett, a teljes fennálló lízingdíj és egyéb tartozása egyösszegben esedékessé válik.
- 8.8.6. Az Ügyfél lízingdíj fizetési kötelezettségét nem érinti, ha a lízingtárgy használtában – a Banknak felróható okot ide nem értve - akadályozva van. A lízingtárgy megsemmisülése a lízingszerződés megszűnését, és a Bank követelésének azonnali esedékessé válását eredményezi.
- 8.8.7. A pénzügyi lízingbeadás tényét és a lízingbevevő személyét a Bank köteles bejegyeztetni
- (i) ingatlan esetén a tulajdonjog bejegyzésével egyidejűleg az ingatlan-nyilvántartásba,
  - (ii) nem lajstromozott ingóság esetében a hitelbiztosítéki nyilvántartásba,
  - (iii) lajstromozott ingóság esetében megfelelő lajstromba.

Az Ügyfelet a Bank jelen pont szerinti kötelezettségének teljesítése körében együttműködési kötelezettség terheli.

- 8.8.8. Ha a lízingszerződés megkötésekor a dolog a lízingbeadó tulajdonában van, a bejegyzésre a birtokátruházásig kell, hogy sor kerüljön.

## 8.9. Lakossági Kölcsön

- 8.9.1. Lakossági kölcsön többek közt a fogyasztási kölcsön (fogyasztási kölcsön: a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez - fogyasztónak minősülő Ügyfél részére - nyújtott kölcsön), valamint a lakás, illetőleg üdülő vagy egyéb ingatlan vásárlására, építésére, felújítására, bővítésére, korszerűsítésére, továbbá közműfejlesztésre a természetes személy által igénybe vehető kölcsön. A Lakossági kölcsön devizaneme forint, kivéve, ha jogszabály a forinttól eltérő deviza alkalmazását lehetővé teszi. A jelen 7.9. pont rendelkezései fogyasztónak nem minősülő Ügyfélre nem alkalmazandók.
- 8.9.2. A Lakossági kölcsönre vonatkozó Szerződésben (a 8.9. pontban a továbbiakban: hitelszerződés) egyértelműen megállapításra kerül az éves százalékban kifejezett induló teljes hiteldíj.  
A kölcsön, hitel és a pénzügyi lízingszerződés alapján nyújtott szolgáltatás teljes díja a Bank által ismert minden olyan ellenszolgáltatás, amelyet az Ügyfél a hitelszerződés kapcsán megfizet.  
A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve.
- 8.9.2.1. A THM számításánál figyelembe kell venni az Ügyfél által a 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 a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Bank előírja, ideértve különösen
- a) az Ügyfél 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 8.9.2.2. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
  - d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
  - e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját, valamint
  - f) a biztosítás és garancia díját, kivéve jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díját,
  - g) deviza alapú hitel esetén az átváltásnál alkalmazott árfolyamrést.
- 8.9.2.2. A THM számításánál nem vehető figyelembe:
- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
  - b) a késedelmi kamat,
  - c) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a Szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
  - d) a közjegyzői díj,
  - e) kereskedelmi kölcsön (kereskedelmi kölcsön: az egymással áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyban álló vállalkozások vagy természetes személyek által e jogviszonyra tekintettel adott halasztott fizetés vagy előleg, ide nem értve a pénzügyi intézmény által kötött ilyen ügyleteket.) vagy kapcsolt hitelszerződés esetén az Ügyfél 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 Bank nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit az Ügyféllel kötött Szerződésben egyértelműen és külön feltüntetették.

8.9.3. A THM számításának módja, képlete:

8.9.3.1. A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitelszerződés a Szerződés szerinti futamidő alatt a Szerződés szerint kerül teljesítésre.

8.9.3.2. A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:

a) ha a hitelszerződés nem határozza meg a hitel lehívásának időpontját, a teljes hitelösszeget azonnal lehívottnak kell tekinteni;

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 változatlanul kell tekinteni a futamidő végéig;

c) olyan határozatlan idejű hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek, a THM kiszámításánál

ca) a hitel futamidejét az első lehívás időpontjától számított egy évnél, a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtarozások megfizetését az utolsó részlettel együtt történő teljesítésnek kell tekinteni,

cb) - ha az Ügyfél az első lehívás után egy hónappal kezd el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben vagy a tőketarozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit egy éves időszakra vonatkozóan kell figyelembe venni, vagy

cc) a kamatokat és más díjakat a lehívásoknak és visszafizetéseknek megfelelően és a hitelszerződésben foglaltak szerint kell figyelembe venni;

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 kell figyelembe venni;

e) ha a hitelszerződés szerint az Ügyfél szabadon hívhatja le a hitelt, de a hitelszerződés a lehívás különböző módjainál összegre és időtartamra vonatkozó korlátokat tartalmaz, a hitelt a legkorábbi időpontban lehívottnak kell tekinteni a korlátok figyelembevételével;

f) olyan hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem tartozik a c) pont hatálya alá, a THM kiszámításánál

fa) - ha a tőketörlesztés időpontja vagy összege nem állapítható meg - a törlesztést a hitelszerződésben meghatározott legkorábbi időpontban és a hitelszerződésben meghatározott legalacsonyabb összegben történő megvalósulással kell figyelembe venni, vagy

fb) - ha a hitelszerződés megkötésének időpontja és az első lehívás időpontja nem ismert - az első lehívás időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amelytől számítva a legrövidebb idő telik el az Ügyfél első törlesztésének időpontjáig;

g) fizetési számlához kapcsolódó hitel esetén, ha a hitel időtartama nem ismert, a hitel futamidejét három hónapnak kell tekinteni és ha a hitelszerződésnek

ga) feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy ez az összeg - vagy a befizetendő minimumösszegre vonatkozó előírás esetén a minimumösszeg - a hitelszerződésben meghatározott időközönként jóváírásra kerül úgy, hogy első alkalommal a lehívás után egy teljes időszakkal kerül jóváírásra, ezt követően pedig minden alkalommal lehívásra kerül a hitelkeretből rendelkezésre álló rész;

gb) nem feltétele egy meghatározott összeg meghatározott időközönként a fizetési számlán történő jóváírása, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy a teljes hitelösszeg a hitelszerződés teljes időtartamára lehívásra kerül, a fizetési számlán a futamidő során nem történik jóváírás és a teljes tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtarozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamidő végén;

h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt 375 000 forintnak kell tekinteni;

i) ha a törlesztés időpontja vagy összege a hitelszerződés vagy a c), f) és g) pontban meghatározott feltételek alapján nem állapítható meg, a THM-et akként kell kiszámítani, hogy

ia) a kamatfizetés a tőketörlesztéssel együtt történik,

ib) az egy összegben meghatározott, kamatnak nem minősülő díj megfizetésére a Szerződés megkötésekor kerül sor,

ic) a több részletben fizetendő kamatnak nem minősülő díj az első tőketörlesztés időpontjától rendszeres időközönként kerül kifizetésre és a kifizetések összegei - ha ezek összegszerűen nem ismertek - egyenlő összegek, és

id) az Ügyfél az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtarozásokat;

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 értéken alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;

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 kell figyelembe venni a hitelszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

A 8.9.3.2.c) pont alkalmazásában a határozatlan idejű hitelszerződés olyan határozott futamidő nélküli hitelszerződés, amely esetében a kölcsönt egy adott időszakon belül vagy egy adott időszakot követően teljes összegben vissza kell fizetni, de a visszafizetést követően a kölcsön újra lehívható.

8.9.3.3. A THM értékének meghatározására az alábbi képletet kell alkalmazni:

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

- 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 törédékekben 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 törédékekben kifejezve,  
 X: a THM értéke.

A fenti képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:

- 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;  
 c) a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy törédékekben 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.
- 8.9.3.4. Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a THM kiszámítására alkalmazandó képletnél a Bank és az Ügyfél által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a hitelrészletet a Bank által az adott ügyletre folyósításnál alkalmazott, a törlesztőrészletet és a díjfizetést a törlesztésnél alkalmazott  
 a) a hitelszerződésben a hitelszerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,  
 b) a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.
- 8.9.3.5. Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás vagy a törlesztés devizában történik, a THM kiszámítására alkalmazandó képletnél a devizában teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a Szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank hivatalos devizaárfolyama figyelembevételével.
- 8.9.3.6. Devizahitel esetén a forintban fizetendő díjakat a THM meghatározásakor a hitel devizanemében kell számításba venni 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.
- 8.9.3.7. Devizahitel és deviza alapú hitel esetén a Szerződésben fel kell tüntetni, hogy a THM meghatározása a forint fizetések vagy a kölcsön devizanemében teljesített fizetések alapján történt-e, továbbá a fizetések más devizanemre történő átszámításánál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességének napját.
- 8.9.4. Jelzáloghitel (ideértve az ingatlanlízinget is) esetén a THM kiszámítására alkalmazandó képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:  
 a) állami kamattámogatással nyújtott jelzáloghitelnél az állam által átvállalt összeget nem kell figyelembe venni a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig,  
 b) az ingatlan készültési fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzáloghitel esetén úgy kell tekinteni, hogy az egész hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,  
 c) az ingatlan készültési fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy kell tekinteni, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre,  
 d) ha a Bank a jelzáloghitelt vagy az ingatlanon alapított önálló zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak kell tekinteni,  
 e) ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját kell figyelembe venni.
- Jelzáloghitel esetén a hitelhez szükséges vagyonbiztosítás díját a THM számításánál nem kell figyelembe venni.
- 8.9.5. A Lakossági kölcsönt igénybe vevő Ügyfél a Szerződés megszüntetése érdekében jogosult a határidő (lejárát) előtti teljesítés (előtörlesztés) jogával élni. Amennyiben az Ügyfél él az előtörlesztés jogával, a Bank a hiteldíj összegét arányosan csökkenti.

- 8.9.6. A Lakossági kölcsönökre vonatkozó aktuális THM-t az ügyfelek számára elérhető tájékoztató (Kondíciós Lista) tartalmazza.
- 8.9.7. A Bank az Ügyféllel kötött devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett jelzáloghitel-szerződés, vagy lakáscélú pénzügyi lízingszerződés esetén,
- a kölcsön folyósításakor a kölcsön,
  - a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint
  - a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék
- forintban meghatározott összegének kiszámítására a Bank által megállapított és közzétett fizetési számláról történő teljesítés esetén az aznapon jegyzett T+2 devizaközépfolyamot, egyéb módon történő teljesítés esetén a teljesítés időpontjában érvényes azonnali deviza-középfolyamot használ, kivéve, ha jogszabály ettől eltérő árfolyam alkalmazását rendeli.
- 8.9.8. A Bank a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex előírásainak alávetette magát. A Magatartási Kódex a Bank internetes honlapján hozzáférhető.

## 9. A BETÉT

### 9.1. A betét fogalma

- 9.1.1. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Banknak azzal a feltétellel, hogy a Bank annak összege után, az elhelyezés idejére kamatot fizet, és meghatározott későbbi időpontban ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltató az Ügyfél részére kamattal együtt.
- 9.1.2. A betételhelyezés Szerződés alapján történik. Az elhelyezhető minimális betétösszeg [...] forint, kivéve, ha az egyes betéti termékekre vonatkozó Kondíciós Lista vagy Szerződés ettől eltérően rendelkezik.
- 9.1.3. A betét ellenében kiadott okmány névre szóló.

Névre szóló betétek esetén a Bank az Ügyfél alábbi azonosító adatait tartja nyilván:

#### Magánszemély esetén:

név/születési név  
 születési hely és idő  
 lakcím  
 telefonszám  
 személyi igazolvány/útlevelezszám  
 állampolgárság

#### Jogi személyek illetve jogi személyiséggel nem rendelkező

<u>gazdasági</u>	<u>társaságok esetén:</u>
név/cégnév	
székhely	
telefonszám	
céggjegyzékszám	
adószám	

- 9.1.4. Az a legrövidebb időtartam, amíg a betétet nem, illetve csak a kamat vagy annak egy része elvesztése árán lehet kivenni 1 nap.

### 9.2 A Betétszerződés

- 9.2.1. A Szerződés alapján elhelyezett betét lehet látra szóló vagy lekötött. Lekötött betét esetén a Szerződésben kikötött kamat fizetésére a Bank csak akkor vállal feltétlen kötelezettséget, ha az Ügyfél a betét összegét legalább a Szerződésben meghatározott időtartamra a Banknál tartja. A lekötés Szerződésben meghatározott időtartama előtt történő megszüntetése esetén - ellenkező szerződéses rendelkezés hiányában - a Bank a tényleges lekötés időtartamára kamatot nem fizet.

Lekötött betétek esetén, amennyiben a lekötési idő akár a Szerződés rendelkezései szerint automatikusan, akár az Ügyfélnek legkésőbb a lejárat időpontjában tett írásbeli rendelkezése alapján meghosszabbodik, az eredeti lejáratot követően új lekötési időszak kezdődik, amelyre az ezen időszak első napjára érvényes - Hirdetményben közzétett - kamatot fizeti a Bank.

- 9.2.3. Az Ügyfél részére járó kamat a látra szóló Szerződés esetén a negyedévi zárlat időpontjában, lekötött betét esetén - ha a Szerződés másként nem rendelkezik - lejáratkor esedékes.

- 9.2.4 Az Ügyfél a Szerződést indoklás és határidő nélkül jogosult felmondani. Betétfeltörésnek minősül a Szerződés megszüntetése és minden olyan fizetési művelet, amelynek teljesítésével a betéti összeg lekötése a lekötési időtartam lejáratát megelőzően megszűnik, ideértve az Ügyfél által adott megbízásokat, valamint a betéti összeg bírósági végrehajtás alá vonását vagy óvadékol szolgáló betét esetén az abból történő kielégítést is. A Szerződés a betétfeltöréssel megszűnik, és a Bank a betéti összegből fennmaradó összeget, valamint az Ügyfélnek járó kamatot jóváírja azon a fizetési számlán, amelyről a betéti összeg lekötésre került. A Szerződés megszűnik, amennyiben megszüntetésre kerül az a fizetési számla, amelyről a betéti összeg lekötésre került. Ha a fizetési számla megszüntetésére a Bank általi rendes felmondással kerül sor, az Ügyfél a lekötött betéti összeg után a Szerződés megszűnését megelőző napig számított időarányos betéti kamatra jogosult, míg a fizetési számla Bank általi azonnali hatályú felmondással, vagy Ügyfél általi felmondással történő megszüntetése esetén az Ügyfél a lekötött betéti összeg után a betétfeltörés időpontjában érvényes látra szóló kamatra jogosult.

### 9.3. Az egységesített betéti kamatláb mutató /EBKM/

- 9.3.1. Az egységesített betéti kamatláb mutató számítása

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, 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<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, 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<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

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

n = a betétfizetések száma,

B<sub>i</sub> = az i-edik betétfizetés összege,

t<sub>i</sub> = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t<sub>j</sub> = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K<sub>j</sub> = a j-edik kifizetés összege.

### 9.4. Levonások

- 9.4.1 A Bank az Ügyfélnek járó kamat összegéből az alábbi tételeket jogosult levonni:

- (i) Kamatadó

A Bank a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény („**Szja törvény**”) 65.§ (2) bekezdése alapján az Szja törvény hatálya alá tartozó ügyfél által elhelyezett betét után járó kamatból a személyi jövedelemadó összegét levonja.

(ii) Egészségügyi hozzájárulás

A Bank az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény 3/A §-a alapján a törvény hatálya alá tartozó ügyfél megszerzett kamatjövedelme után az egészségügyi hozzájárulás összegét levonja.

(iii) A Bank követelései

Amennyiben a Banknak lejárt követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, úgy az Ügyfélnek járó kamat összegét ezen követelésébe a 2.5 pont rendelkezései szerint beszámíthatja.

## 9.5. Célbetétek

9.5.1. A meghatározott, nem jogellenes célra lekötött betétek esetében a Szerződésben meg kell jelölni a betét lekötésének célját, és az ehhez kapcsolódó feltételeket. Ha a meghatározott célra lekötött betét alapján a Bank harmadik személlyel szemben kötelezettséget vállalt, az Ügyfél a betétet csak abban az esetben és olyan feltételekkel mondhatja fel, ahogy azt a Szerződés kifejezetten megengedi.

## 9.6. Betétbiztosítás

9.6.1. A betétbiztosítás szempontjából betét a Banknál számlán, betétokiratban, vagy más módon elhelyezett - meghatározott személy nevére szóló - pénzkövetelés, amelyet a Bank jogszabályi rendelkezés vagy a Szerződés feltételei alapján visszafizetni köteles.

9.6.2. Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a biztosított betétre kártalanítást fizet, ha a Bank engedélyét a felügyeleti jogkörben eljáró Felügyelet azért vonta vissza, mert

- fennáll a veszélye annak, hogy nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
- a nem vitatott tartozását az esedékességét követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet,
- ha a Bank felszámolását a bíróság elrendelte,
- ha a Bank OBA-val fennálló tagsági jogviszonya kizárással megszűnt.

9.6.3. A Bank csatlakozott az Országos Betétbiztosítási Alaphoz (a továbbiakban: OBA).

9.6.4. Az OBA az Ügyfél részére a Banknál elhelyezett betét tőke- és kamatösszegét a 2013. évi CCXXXVII. törvény 214.§ (1) és 214/A. § (1) bekezdéseiben meghatározott összeg erejéig fizeti ki.

9.6.5. Az OBA a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjáig legfeljebb a Hpt. 214.§ (1) és 214/A. § (1) bekezdéseiben meghatározott összeghatárig a Szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

9.6.6. Az Alap köteles gondoskodni az Ügyfélnek járó biztosítási összegnek a Hpt.-ben meghatározott munkanapon belül (2016.07.04. napján érvényes szabályok szerint 20 munkanapon belül) történő kifizetéséről. Kivételesen indokolt esetben az OBA kérésére a Felügyelet engedélyezheti a kifizetési határidő meghosszabbítását legfeljebb egy alkalommal és legfeljebb tíz munkanappal.

9.6.7. Az Ügyfél az OBA-ból történő kifizetést követően fennmaradó - meg nem térített - tőke - és kamatigényét a Bankkal szemben továbbra is jogosult érvényesíteni.

9.6.8. Az Alap által biztosított betétek esetében a Bank és az Ügyfél közötti beszámításnak van helye, abban az esetben, ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben a kártalanítás a Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. A Bank kártalanítás esetén a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg közli az Alappal a beszámítási igényét. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az Alap által fizetendő kártalanítás összegéből a Bank az öt megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki az Ügyfél részére. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

## 10. AKKREDITÍV ÉS INKASSZÓ ÜGYLETEK

10.1. Az akkreditív keretében a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél kérésére és utasítása szerint az akkreditívben előírt okmányok benyújtása, azok megfelelése és az akkreditívben meghatározott egyéb feltételek teljesítése esetében meghatározott időn belül a kedvezményezett javára vagy rendelkezése szerint fizetést teljesít az akkreditívben meghatározott pénznemben.

- 10.2. Az akkreditívvel kapcsolatos banki teendők során a Bank eltérő kikötés hiányában a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott "Az Okmányos Meghitelezésre Vonatkozó Egységes Szabályok és Szokványok"-ban foglaltakat alkalmazza.
- 10.3. Visszavonható akkreditív nyítására szóló megbízást a Bank nem fogad el.
- 10.4. Halasztott fizetésű export akkreditív leszámítolására vonatkozó megbízást az Ügyfél hitelképessége esetén, visszkeresettel a Bank akkor számítja le, ha a Bank az Ügyfél által benyújtott okmányokat rendben levőnek találja. Amennyiben az akkreditívet nyitó, igazoló, vagy fizető külföldi Bank az okmányokkal kapcsolatban kifogást emel, a Bank a megelőlegezett összeget kamatokkal és költségekkel együtt visszatérheli az Ügyfélre.
- 10.5. Inkasszó, okmányos beszedés keretében a Bank az Ügyfél utasításai alapján okmányok ellenértékének beszedésére vagy okmányok kiszolgáltatására vállal kötelezettséget. Ha a Bank az Ügyfél utasításainak teljesítése érdekében más bank szolgáltatásait veszi igénybe, akkor az Ügyfél számlájára és veszélyére jár el. A külföldi jogszabályok és szokások által Bankra rótt kötelezettségek teljesítéséből adódó költségeket és kárt az Ügyfél köteles megtéríteni.
- 10.6. Az okmányos beszedések teljesítésénél eltérő kikötés hiányában a Bank a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott "A beszedésre vonatkozó egységes szabályok "-ban foglalt szokványokat alkalmazza.

## 11. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT

- 11.1. A Bank pénztárszolgálatot az üzleti helyiségében meghirdetett pénztári órák alatt tart. A pénztári nyitva tartást a Kondíciós lista tartalmazza.
- 11.2. Ha az Ügyfél a készpénzben felvett összegben utólag hiányt állapít meg, és igénye alaposágát a Bank előtt a felvételtől számított 48 órán belül igazolja, és a hiánynak megfelelő többlet a Bank tárgynapi zárlatában megvan, a hiánynak megfelelő többletet a Bank az Ügyfél részére kifizeti.
- 11.3. Az Ügyfél nem köteles megvárni a befizetett bankjegyek és érmék szám szerinti megszámlolását, ha olyan nyilatkozatot tesz, amely szerint a Bank által megállapított esetleges hiányokat és hamisítványokat elismeri és ellenértéküket kiegyenlíti és további igényt a Bankkal szemben nem támaszt.

## 12. BANKKÁRTYÁK

- 12.1. A bankkártya a Bank által kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amely készpénzfelvételre, valamint áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére használható a bankkártyahasználat fedezetét biztosító fizetési számla látra szóló egyenlegének, illetve ha a fizetési számlához hitelkeret tartozik, a hitelkeret összegének erejéig.
- 12.2. A bankkártya a vonatkozó Szerződés alapján az Ügyfél vagy más meghatározott természetes személy birtokába kerül (kártyabirtokos), azzal hogy a bankkártya tulajdonjoga a Bankot illeti meg.

## 13. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK

- 13.1. A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére a Bank Befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére vonatkozó a „KDB BANK EURÓPA ZRT. Általános Üzleti Feltételei BEFEKTETÉS SZOLGÁLTATÁSOK TEKINTETÉBEN” elnevezésű szerződéses dokumentum rendelkezései az irányadók.

## 14. A CSŐDELJÁRÁS, FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS ÉS VÉGELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁSOK RENDJE

A csődeljárás és felszámolási eljárás valamint a végelszámolás alatt álló gazdasági társaságok számlavezetésével kapcsolatosan a 1-13. pontok rendelkezései az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni.

#### **14.1. A csődeljárás**

- 14.1.1 A fizetési haladékok engedélyező bírósági végzés (moratórium) közzétételétől a fizetési haladék lejártáig a Bank jogosult a fizetési megbízások teljesítését visszautasítani, kivéve az alábbiakat: a :
- (i) a csődeljárás iránti kérelem benyújtásakor fennálló és az azt követően keletkezett munkabér-követelések és a bérjellegű egyéb juttatásokra vonatkozó követelések, az ezeket terhelő adók és más közterhek (ideértve a magánnyugdíjpénztári tagdíjat is), a végkielégítés, tartásdíj, életjáradék, kártérítési járadék, sérelemdíj és bányászati keresetkiegészítés, a szakképzésben részt vevő tanulóknak járó juttatások és kedvezmények, továbbá a villamosenergia- és földgázellátásért fizetendő díjak (beleértve a rendszerhasználati díjakat is), valamint minden egyéb, szolgáltatási kötelezettség alapján járó vagy jogszabályban meghatározott közműdíj, a pénzforgalmi szolgáltató által felszámított számlavezetési díj, a vagyonfelügyelő felszámított, de a nyilvántartási díjból meg nem térülő díja és költségei, valamint
  - (ii) a csődeljárás kezdő időpontja után az Ügyfélre a számlában áthárított vagy az Ügyfél ügyletei során keletkezett általános forgalmi adó, jövedékiadó- és termékadó-fizetési kötelezettség, továbbá
  - (iii) az Ügyfél számlájára tévesen címzett átutalás alapján járó visszatérítés,
  - (iv) a csődeljárás alatt végezhető gazdasági tevékenység folytatásához a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével vállalt fizetési megbízás.
- 14.1.2 A Bank a csőd és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény szerinti, az Ügyföltől kapott, csődeljárás iránti kérelem benyújtásáról történő tájékoztatását banktitokként kezeli, továbbá az Ügyfél számlájával szemben nem érvényesíti az Ügyféllel fennálló jogviszonyán alapuló követeléseket, és nem tesz más olyan intézkedést sem, ami őt vagy más hitelezőt előnyösebb helyzetbe hozza a többi hitelezőhöz képest.

#### **14.2. A felszámolási eljárás**

- 14.2.1. A felszámolást elrendelő bíróság értesíti a Bankot arról, hogy a számlatulajdonos Ügyfél felszámolás alá került.
- 14.2.2. A felszámolási eljárás esetén a pénzforgalmi számla felett az igazolt felszámoló által bejelentett aláírók a számlatulajdonos Ügyfélnek "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.
- 14.2.3. Ha a felszámolási eljárást elrendelő végzésről a Bank a 14.3.1.. pontban meghatározottak szerint, vagy a hivatalos lapból értesül, a számla elnevezését a végzésben meghatározott időponttól "f.a." toldattal látja el.
- 14.2.4. A felszámoló a Bank felhívására köteles aláírási címpéldányát, valamint a kirendeléséről szóló végzést eredetben is bemutatni.

#### **14.3. Végelszámolási eljárás**

- 14.3.1 A végelszámolás kezdő időpontjától számított 8 napon belül a végelszámoló a Bankot értesíti, amelyet követően a Bank átutalási megbízásokat csak a bejelentett végelszámoló megbízására teljesít.
- 14.3.2 Miután a Bank a végelszámolásról a végelszámoló bejelentéséből vagy a hivatalos lapból értesül, a fizetési számla elnevezését a végzésben meghatározott időponttól "v. a." toldattal látja el.
- 14.3.3 A végelszámolás alatt álló Ügyfél fizetési számlája ellen benyújtott azonnali beszedési megbízások elintézésére egyebekben a jelen szabályzat 1-13. pontok rendelkezései az irányadók.

### **15. JELEN ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI**

1. sz. melléklet: A Bank Kiszervezett tevékenységeinek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők

### **16. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

A Bank tájékoztatja Ügyfeleit, hogy kötelező jelleggel alávetette magát a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexnek.

A KDB BANK EURÓPA ZRT. jelen PÉNZÜGYI-ÉS KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÜZLETSZABÁLYZATA a 2014. november 15. napjától megkötött Szerződések és e naptól megkötött szerződésmódosítással létrejövő módosított Szerződések tekintetében alkalmazandó.

## 1. sz. melléklet

### A Bank Kiszervezett tevékenységeinek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők

#### Kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató:

<b>Neve:</b>	<b>Prime Rate Kft.</b>
<b>Székhelye:</b>	1044 Budapest, Megyeri út 53.
<b>Kezelt ügyféladatok típusa:</b>	Ügyfelek azonosító adatai, bankszámla adatok
<b>Kiszervezett tevékenység:</b>	Számlakivonat nyomtatás, direct mailing szolgáltatás
<b>Neve:</b>	<b>Iron Mountain Kft.</b>
<b>Székhelye:</b>	1093 Budapest, Czuczor utca 10. IV. em.
<b>Kezelt ügyféladatok típusa:</b>	Ügyfelek azonosító adatai, fizetési megbízások és a bankkal kötött szerződések adatai
<b>Kiszervezett tevékenység:</b>	Archivált iratanyagokkal kapcsolatos irattárolás, iratkezelés
<b>Neve:</b>	<b>SIA Central Zrt.</b>
<b>Székhelye:</b>	1096 Budapest, Lechner Ödön fasor 6. (Millennium Tower I.)
<b>Kezelt ügyféladatok típusa:</b>	Ügyfél-, bankkártya- és kártyatranzakció adatok
<b>Kiszervezett tevékenység:</b>	Bankkártyás tranzakciók elszámolása, kártyaletiltás, PIN kód generálás
<b>Neve:</b>	<b>HW Stúdió Kft.</b>
<b>Székhelye:</b>	6000 Kecskemét, Petőfi S. u. 1. B.
<b>Kezelt ügyféladatok típusa:</b>	Ügyfelek azonosító adatai, fizetési megbízások és a bankkal kötött szerződések adatai
<b>Kiszervezett tevékenység:</b>	Elektronikus bírósági végrehajtói megkeresések rendszertámogatása
<b>Neve:</b>	<b>FHB Ingatlan Zrt.</b>
<b>Székhelye:</b>	1082 Budapest, Üllői út 48.
<b>Kezelt ügyféladatok típusa:</b>	Ügyfelek tulajdonában álló fedezeti ingatlanok adatai
<b>Kiszervezett tevékenység:</b>	A hitelkockázati fedezetként szolgáló ingatlanok piaci értékének felülvizsgálata
<b>Neve:</b>	<b>ANY Biztonsági Nyomda Nyilvánosan Működő Részvénytársaság</b>
<b>Székhelye:</b>	1102 Budapest, Halom u. 5.
<b>Kezelt ügyféladatok típusa:</b>	Név, bankkártya szám, képmás
<b>Kiszervezett tevékenység:</b>	Bankkártya megszemélyesítés (dombornyomás, identálás, mágnescsík adatok felvitele, fénykép elhelyezése a kártyán)
<b>Neve:</b>	<b>GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság</b>
<b>Székhelye:</b>	1054 Budapest, Vadász utca 31.
<b>Kezelt ügyféladatok típusa:</b>	Ügyfelek azonosító adatai
<b>Kiszervezett tevékenység:</b>	Ügyfelek személyes adatait tartalmazó szabványos üzenetek továbbítása