KDB BANK EURÓPA ZRT.
(1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.)
ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEI

A KDB Bank Európa Zrt. jelen Általános Üzleti Feltételei egységes szerkezetben tartalmazzák az alábbi területek tekintetében a Bank üzleti feltételeit:

A. Pénzügyi Szolgáltatások Általános Üzleti Feltételei
B. Autófinanszírozás és a Lakossági Jelzálog Alapú Hitelezés Általános Üzleti Feltételei

A/

KDB BANK EURÓPA ZRT.
(1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.)
ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEI

PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK TEKINTETÉBEN

Elfogadásra került:	1992. április 3.
Módosítások:	1999. december 7.
	2000. április 21.
	2004. december 31.
	2005. január 25.
	2010. január 25.
	2010. április 30.
	2010. június 11.
	2010. december 12.
	2011. február 23.
	2013. április 29.
	2013. december 19.
	2015. június 18.
	2015. július 3.
	2015. szeptember 28. napja, a 6.3.2. d) és e) pontok hatályba lépésének napja fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfeleink esetében 2015. október 10. fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfeleink esetében 2015. december 15.
	2016. március 21.
	2016.június 27.
	2017. november 20.
	2019. január 16.
	2019. február 13.
	2019. szeptember 27.
	2020. január 14.
	2020. április 18.
	2020. július 30.
	2021. január 1.
	2021. november 2.
	2022. július 1.
	2022. december 1.
	2023. február 1.
	2024. április 1.
	2024. augusztus 1.
	2025. február 1.
	2026. április 30.
	2027. január 1.

TEVÉKENYSÉGEKET 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
41.078/2000. PSZÁF határozat, 2000.04.18
III/41.078-3/2002. PSZÁF határozat 2002.12.20

I. Fejezet

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. cím

Az általános üzleti feltételek célja, alkalmazási köre

1.1.1. Az Ügyfél és a Bank között létrejött bizalmi jellegű jogviszony alapján a Bank elsőrendű feladata és célja, hogy az Ügyfél megbízásait a tőle elvárható gondossággal az Ügyfél érdekeinek messzemenő figyelembevétele mellett teljesítse.

1.1.2. Az általános üzleti feltételek 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 általános üzleti feltételek alkalmazása során Szerződő Feleknek tekintendők az Ügyfél és a Bank. Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, valamint természetes személy, akik részére a Bank hitelintézeti szolgáltatást nyújt.

1.1.4. Az általános üzleti feltételek rendelkezései az Ügyfél és Bank közötti valamennyi üzleti kapcsolatra vonatkoznak, és irányadóak mindazokban a kérdésekben, amelyeket az Ügyfél és a Bank közötti konkrét szerződések (az ügylettípusra vonatkozó általános szerződési feltételek) kifejezetten nem rendeznek.

1.1.5. Az általános üzleti feltételek nyilvánosak, azt bárki megtekintheti, tartalmát megismerheti, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben hozzáférhető. A Bank az Ügyfél kérésére a mindenkori érvényes Üzletszabályzatot rendelkezésre bocsátja, arról feljegyzések készíthetők. Kérésre másolat is készíthető.

1.1.6. A Bank jogosult a jelen általános üzleti feltételek rendelkezéseit bármely időpontban egyoldalúan módosítani, amennyiben (1.) új szolgáltatást vezet be, melynek feltételei eltérnek az általános üzleti feltételektől (2.) meglévő szolgáltatásait üzletpolitikai okokból megszünteti, vagy jellegüket alapvetően módosítja, (a már hatályban lévő határozott időre kötött szerződéseket, azok lejáratáig ezen módosítások nem érintik), (3.) amennyiben azt jogszabályváltozás, az infláció ütemének, a fogyasztási árindex, a Bank forrásköltségének változása, az ügyfélkockázati tényezők kedvezőtlen változása, az ország politikai, gazdasági helyzetét tükröző országkockázat növekedése, a hitelintézetek kiegyensúlyozott, prudens működésére vonatkozó törvényi szabályok vagy egyéb előírások szükségessé teszik.

1.1.7. Amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, az általános üzleti feltételek módosítása a módosítás szövegének a Banknak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben való kifüggesztés vagy a Bank honlapján való közzététel napjától (a továbbiakban együtt: nyilvánosságra hozatal), azonban az Ügyfélre nézve a korábbinál hátrányosabb feltételek esetén a nyilvánosságra hozataltól számított 15. napon lépnek hatályba.

1.1.8. A Bank az általános üzleti feltételek módosítása elfogadásának tekinti, ha az Ügyfél a módosítás hatályba lépése előtt nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Ha az Ügyfél az érvényben lévő, határozatlan időtartamra kötött szerződés(ek) részét képező általános üzleti feltételek módosítását nem fogadja el, azt a felek a szerződés(ek) felmondásának tekintik, és az Ügyfélnek az e szerződés(ek)ből eredő tartozásai az írásbeli bejelentés keltével lejárnak és azonnal esedékessé válnak.

II. cím

A fizetések teljesítésének helye, ideje, módja.

1.2.1. A fizetés teljesítésének helye a Bank és az Ügyfél kapcsolatában a Bank üzleti helyisége. Betételhelyezés, törlesztés, illetve a Bank javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél számláját megterheli. Ha a fizetés teljesítése nem a Banknál vezetett számla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeg megérkezett a Bank számlájára, illetve amelyen azt befizették a Bank pénztárába. Abban az esetben, ha a Bank javára a fizetés teljesítése postai úton történik a teljesítés napja az a nap, amelyen az összeget a postán befizetik. A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyiken az összeget az Ügyfél bankszámláján jóváírták.

1.2.2. A teljesítés elmulasztása esetén, az **esedékesség** napját követően, a Bank jogosult követelését az Ügyfélnek a Banknál vezetett bármely bankszámlájának terhére érvényesíteni.

1.2.3. Az Ügyfél - a bankszámlája terhére adott megbízással vagy más módon - intézkedik a szerződések alapján a Bankkal szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek teljesítése végett. Az Ügyfél fizetésre vonatkozó megbízását a terhelés megkezdéséig visszavonhatja vagy módosíthatja.

1.2.4. Amennyiben az Ügyfél fizetési megbízásának visszavonását vagy módosítását nem írásbeli formában közli, a Bank az írásbeli megerősítés megérkezéséig függőben tartja az érintett megbízások teljesítését.

1.2.5. A Bank a megbízások teljesítéséről a szerződésben meghatározott módon, de évente legalább egyszer bankszámlakivonattal és más, erre alkalmas módon értesíti az Ügyfelet.

1.2.6. Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, az Ügyfelet a Bank erről haladéktalanul értesíti.

III. cím

Felelősség

1.3.1. A Bank hitelintézeti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - legteljesebb figyelembevételével és a tőle elvárható legnagyobb gondossággal jár el.

1.3.2. A Bank nem felel a külső erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből, vagy a Bank működésének megzavarásából eredő kárért. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Bank törvényes ok miatt bizonyos ideig beszünteti vagy korlátozza működését.

1.3.3. A Bank az Ügyfél megbízása alapján átvett vagy továbbítandó okmányokat megvizsgálja abból a szempontból, hogy azok a megbízásban foglaltaknak megfelelnek-e, nem felel azonban a Bank az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, és fordításáért, valamint az okmányokban említett áruk típusáért, mennyiségéért, és minőségéért.

1.3.4. Okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, aki az igazoló dokumentumok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés esetén a fizetés elfogadására jogosult. A Bank a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja, idegen nyelvű okirat esetén szükség szerint lefordítja, vagy az Ügyfél költségén lefordíttatja. A fordítással kapcsolatban felmerülő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

II. Fejezet

A BANK ÜZLETI KAPCSOLATAINAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYA

I. cím

Tájékoztatás, együttműködés

2.1.1. A Bank és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást haladéktalanul értesítik az ügylet szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, az ügylettel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre idejében 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. 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 Ügyfelet terhelik.

2.1.3. Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette, és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 15 naptári napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

2.1.4. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit - a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül - harmadik személy részére nem ruházhatja át.

II. cím

Kézbesítés, értesítés, írásbeliség

2.2.1. A Bank az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat (továbbiakban: nyilatkozat) arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Bank az Ügyfél általa ismert címére, illetve telephelyére küldi az iratokat.
A Bank a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésekkel kapcsolatos nyilatkozatokat megteheti elektronikus levél formájában, az Ügyfél által teljes bizonyító erejű magánokiratban, vagy KDB Kontakton keresztül azonosítást követően megadott e-mail értesítési címre küldve.
Az elektronikus levél formájában megtett nyilatkozatok, értesítések írásban megtettnek minősülnek, ahol jogszabály, a Bank Általános Üzleti feltételei, Üzletszabályzata, Általános Szerződési Feltételei, vagy egyedi szerződés írásbeli értesítést ír elő, azt a Bank elektronikus levélben is teljesítheti.

2.2.2. 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.

2.2.3. A Bank Ügyfélhez intézett postai tértivevényes nyilatkozatai – ideértve a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés megszűnését követően küldött nyilatkozatokat is – , akkor is kézbesítettnek tekintendők, amennyiben azok „nem kereste”, „eredménytelen”, „elköltözött” vagy „címzett ismeretlen” jelzéssel érkeztek vissza. Az így visszaküldött iratot a Bankhoz megérkezésével a postára adást követő nappal kézbesítettnek kell tekinteni. Az Ügyfelet terheli annak a felelőssége, ha lakcímének, székhelyének, illetve értesítési címének megváltozását nem közli a Bankkal, s emiatt vált sikertelenné a kézbesítés.
Az elektronikus levél formájában megküldött értesítés kézbesítettnek minősül, amennyiben a levelező rendszer kézbesítési visszaigazolást küld.

2.2.4. A Bank részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amit a Bank erre a célra megadott az Ügyfél részére.

2.2.5. 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.

2.2.6. A Felek egymáshoz intézett nyilatkozatai – ideértve a megbízásokat és a szerződéseket is – csak írásban érvényesek, és a kézbesítéssel hatályosulnak.

2.2.7. A telefonon vagy más, nem írásos formában megtörtént közlés visszaigazolása esetén a másik fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

2.2.8. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, távíró- vagy telexkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve ha a kár bizonyítottan a Bank hibájából ered. Különösen vonatkozik ez arra az esetre, ha a Bank az Ügyfél külön kérésére írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesít rendelkezést.

III. cím
Üzemszünet, bankszünnap

2.3.1. A Bank az általa nyújtott pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat (egy, több vagy az összes szolgáltatást egyaránt), illetve azok körébe tartozó bármely résztevékenységét az adott szolgáltatás(ok) vonatkozásában munkanapnak minősülő időszakokban teljes naptári napra vagy ennél rövidebb (pl. percben vagy órában meghatározott) időtartamra szüneteltetheti.

2.3.2. Amennyiben az adott szolgáltatás, vagy annak körébe tartozó résztevékenység szüneteltetése előre tervezhető, a Bank a négy órás időtartamot meg nem haladó tervezett szüneteltetésről a szüneteltetés tervezett időpontja előtt legalább hét naptári nappal, a négy órás időtartamot meghaladó tervezett szüneteltetésről a szüneteltetés tervezett időpontja előtt legalább harminc naptári nappal (vagy ha a szüneteltetés oka olyan jellegű, amely észszerű megítélés szerint késedelem nélkül megszüntetendő, a Bank tudomására jutást követően haladéktalanul) köteles
- az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és az internetes honlapján meghirdetni, illetve
- közvetlen módon a szolgáltatással érintett Ügyfelet tájékoztatni.

2.3.3. Az Ügyfél közvetlen módon történő értesítése a Bank választása szerinti az alábbi módok bármelyikén történhet:

- elektronikus értesítés az Ügyfél KDB NetBank és/vagy KDB PC Kontakt szolgáltatáson belül elérhető elektronikus postafiókjába (amely értesítés KDB NetBankon a „Postaláda”, PC Kontaktban a „Beérkezett üzenetek” menüpontban érhető el);
- email értesítés a Számlatulajdonos által megadott e-mail címre;
- SMS küldés Számlatulajdonos által megadott mobiltelefonszámra;
- push üzenet küldés ViCA vagy egyéb mobilapplikáción keresztül;
- számlakivonatra elhelyezett vagy annak mellékleteként megküldött értesítés;
- egyéb tájékoztató levél.

Az értesítés megküldésére egyidőben vagy különböző időpontokban több módon is sor kerülhet. A szüneteltetésről értesíthető a Bank olyan Ügyfele is, aki ténylegesen az érintett

szolgáltatást nem veszi igénybe. A szüneteltetésről való értesítésből eredő esetleges károkért a Bank nem felelős.

2.3.4. A szolgáltatások vagy az azok körébe tartozó résztevékenységek szüneteltetésére különösen az alábbi esetekben kerülhet sor:

- a Bank székhelyének vagy bármely bankfiókjának másik helyiségbe költöztetése,
- a Bank által bármilyen jogcímen használt ingatlant érintő műszaki, illetve épület-karbantartás, közüzemi szolgáltatás kimaradása,
- sztrájk, tüntetés, járvány,
- kijárási korlátozás vagy tilalom,
- a Bank telekommunikációs, illetve internet szolgáltatója által végzett karbantartás (telefon, illetve internet szolgáltatás hiánya),
- elszámolásforgalmi rendszereknél, nemzetközi kártyatársaság által üzemeltett rendszereknél, kiszervezett szolgáltató által végzett tevékenységeknél, valamint a Bankkal szerződésben álló egyéb nélkülözhetetlen szolgáltatónál történő szolgáltatáskiesés,
- kártyatársasági előírások, magyar vagy Európai Uniós jogszabályok, irányelvek vagy más jogi aktusok alapján kötelezően alkalmazandó módosítások, fejlesztések a Bank saját informatikai infrastruktúrájában, illetve az általa igénybe vett szolgáltatók rendszereiben,
- a Bank saját informatikai (IT) infrastruktúráját érintő tervezett kiesések, különösen, de nem kizárólag:
  - új rendszer, fejlesztés, funkció bevezetése élesüzemi környezetbe, illetve meglévő rendszer, fejlesztés, funkció módosítása élesüzemi környezetben,
  - szolgáltatás eléréséhez, működéséhez szükséges fizikai és szoftveres rendszerkomponensek (pl. hálózati eszköz, szerver, operációs rendszer, alkalmazás, adatbázis) karbantartása, változtatása, napra készen tartása, bővítése, helyreállítása, cseréje, költöztetése,
  - szolgáltatásfolytonosság érdekében informatikai és adatkommunikációs tartalék rendszerekre való átállás (pl. tervezett áramszünet esetében),
  - katasztrófahelyzet utáni helyreállítási terv tesztje, valamint IT biztonsági tesztek elvégzése,
  - adatok informatikai rendszerekbe történő felvitele (migrálása),
- bármely olyan esetben, amikor a Bank prudens, biztonságos működéséhez, a szolgáltatások teljes körű nyújtásához szükséges valamely feltétel átmenetileg nem biztosított és a megfelelő működés a Bank észszerű megítélése szerint csak az adott szolgáltatás vagy annak körébe tartozó résztevékenység szüneteltetésével érhető el.

IV. cím

Képviselők, meghatalmazottak. Aláírás

2.4.1. A banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében a Bank köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról, üzleti tárgyalások folytatása, megbízások teljesítése vagy okmányok átadása előtt kérheti a képviseleti jog, valamint személyazonosság megfelelő igazolását. E körben a Bank a tőle elvárható gondossággal jár el.

2.4.2. Bármelyik fél jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásukat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg.

2.4.3. A Bank az Ügyfél rendelkezésein a bejelentett aláírások meglétét gondosan megvizsgálja, és ha a rendelkezésen az aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Bank a rendelkezést azok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak. A Bank nem felel azonban az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

2.4.4. A bankszámla feletti rendelkezéshez a Számlatulajdonos által a Bankhoz a Bank által rendszeresített formanyomtatványon szabályszerűen bejelentett aláírásra jogosult személy(ek) aláírására van szükség. A számlatulajdonos köteles az aláírási minta formanyomtatvány átadásakor aláírási címpéldánnyal és az aláírási jogot igazoló más dokumentummal igazolni a bejelentett személyek aláírási jogosultságát.

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

V. cím

Kamatok, jutalékok, díjak

2.5.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért 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.

2.5.2. A bankszolgáltatások ellenértékének konkrét mértékét elsősorban a szerződések tartalmazzák. Olyan szolgáltatás tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a szerződés nem rendelkezik, a Bank “Kondíciós Listája” az irányadó. A Bank Általános Kondíciói megtekinthetők a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében és a Bank az Ügyfél kívánságára azok legutóbbi változatát részére átadja.

2.5.3. A Banknak jogában áll a pénzpiaci változások, MNB rendelkezések, jogszabályi változások, stb. függvényében a betét, illetve hitelkamatokat módosítani, kivéve ha a Felek közötti szerződés másként rendelkezik.

2.5.4. Pénztartozás késedelmes teljesítése, illetve az Ügyfélnek folyósított kényszerhitel esetén a jogszabályban vagy a szerződésben megjelölt mértékű késedelmi kamatot kell az Ügyfélnek fizetni. Kényszerhitelnek minősül, ha a Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül kölcsönt folyósít úgy, hogy az Ügyféllel kötött folyószámlahitel vagy egyéb hitelviszonyt létrehozó szerződés hiányában teljesíti azokat a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeket, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla-követelése egyébként nem nyújtana fedezetet.
Amennyiben a szerződés nem tartalmazza a késedelmi kamat mértékét, úgy a késedelmi kamat mértéke évi 18 %.

2.5.5. A kamat és hitelügylettel kapcsolatos jutalékok, díjak megfizetése - a szerződés eltérő kikötése hiányában - utólag, minden naptári negyedév végén esedékes. Ha azonban **az alapul szolgáló szerződés** bármely ok miatt negyedév közben jár le vagy szűnik meg, az esedékesség napja az utóbbi időpont.

2.5.6. A kamat megfizetése úgy történik, hogy a Bank megterheli az Ügyfél bankszámláját. Amennyiben az Ügyfél a Banknál számlával nem rendelkezik, az ellenérték megfizetésének módjában a Felek a szerződés keretei között állapodnak meg.

2.5.7. Azokat a díjakat, jutalékokat, amelyek időtartamtól függetlenek, a Bank a szerződésben vagy a vonatkozó Hirdetményben megállapított módon számítja és számolja el.

2.5.8. A kamatokat és az időtartamhoz nem kötött díjakat, valamint jutalékokat - ellenkező rendelkezés hiányában - naptári napokra, a következő képlet alapján kell kiszámítani:

Hitelügyletek és vállalkozói betétek esetén

$$\frac{\text{tőke összeg X kamatláb \%-ban X naptári napok száma}}{360}$$

Egyéb betétek esetén

$$\frac{\text{tőke összeg X kamatláb \%-ban X naptári napok száma}}{365}$$

2.5.9. Ha szerződés másként nem rendelkezik, akkor a bankszünnappal érintett naptári nap – a szolgáltatáskiesés tervezett vagy tényleges időtartamától függetlenül – kamatnapnak számít. Ha a kamatfizetés vagy a tőke visszafizetése olyan napon esedékes, amelyen az adott szolgáltatásra a Bank a munkanap teljes tartamára bankszünnapot hirdetett meg a vonatkozó szabályok szerint, 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.

VI. cím

Beszámítás

2.6. A Bank - **az ügyvédi letéti számla kivételével** - Ügyfél bármelyik bankszámlája tekintetében jogosult követelését tartozásaival szemben beszámítani. A Bank jogosult továbbá saját követelései erejéig beszüntetni az Ügyféllel szemben őt terhelő fizetéseket még akkor is, ha követelései nem ugyanabból a jogviszonyból fakadnak, valamint akkor is, ha követelései még nem esedékesek, de azok megfizetését a Bank bizonytalannak ítéli meg. Az Ügyfél beszámításra oly mértékben jogosult, amennyiben a Bank által elismert, lejárt követelései a fennálló tartozását meghaladják.

III. Fejezet

A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

I. cím

A megbízások érkezése

3.1.1. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon.

3.1.2. 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.

3.1.3. A Bank az üzleti órák időpontjáról, valamint a fizetési megbízások teljesítési rendjéről, ezek változásairól Ügyfeleit Kondíciós Listában illetve kifüggesztett Hirdetményeiben értesíti.

3.1.4. Szerződés eltérő rendelkezése hiányában a megbízást írásban kell benyújtani, ha az bankszámla feletti rendelkezést tartalmaz. Az ilyen megbízásokon (ideértve különösen az átutalási és a beszedési megbízásokat) fel kell tüntetni a megbízó és a másik fél bankszámlájának teljes megnevezését és számát. A Bank nem köteles vizsgálni, hogy a megbízáson feltüntetett megnevezés és a bankszámlaszám megegyeznek-e egymással. A téves, hibás kitöltésért a Bank felelősséget nem vállal. A Bank nem köteles továbbá ellenőrizni az átutalás jogalapját, szükség- vagy életszerűségét.

II. cím

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 bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e.

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 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.

III. cím

Banki késedelem, tévedés

3.3.1. A Bank az Ügyfélnek a megfelelően benyújtott fizetési megbízások hibás teljesítéséből, valamint a bankszámla téves megterheléséből eredő kamat kiesését, a késedelmi kamat mértékének figyelembevételével megtéríti. A Bank egyébként is minden rendelkezésre álló eszközzel elősegíti a késedelem hátrányos következményeinek az elhárítását.

3.3.2. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni. A helyesbítésről - az ok feltüntetésével - az Ügyfelet értesíti.

IV. cím

A megbízások fedezetei

3.4.1. A Bank minden esetben teljesíti az Ügyfél fizetési megbízását, ha annak fedezetét biztosítva látja.

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.

IV. Fejezet

BANKTITOK, BANKINFORMÁCIÓ

A banktitok fogalma, titoktartási kötelezettség

I. cím

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.

4.1.2. Banktitok csak jogszabályban előírt esetekben, illetve csak akkor adható ki harmadik személynek, ha az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve erre közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan felhatalmazást ad. Az ez alapján kiadott adatokról a Bank másolat küldésével haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet.

4.1.3. A titoktartási kötelezettség jogszabályi korlátozásának következményeiért a Bank nem vállal felelősséget.

4.1.4. A Bank a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó, illetve jogszabály alapján végzett olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti, annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köthet. A Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, valamint az internetes honlapján elérhető hirdetményben teszi közzé a kiszervezett tevékenységeinek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők – valamint a Bank által továbbított ügyféladatokat kezelő, feldolgozó egyéb szolgáltatók – listáját.

II. cím

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 nem minősülő adatokat tartalmaz.

4.2.2. A Bank az alapinformáción felül bankinformációt csak az I. cím 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.

III. Cím

Központi Hitelinformációs Rendszer

4.3.1. A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.) által kezelt hitelinformációs adatbázis, amely hozzájárul ahhoz, hogy a hitelt nyújtók felmérjék a hitelt igénylők hitelképességét. Ezáltal a hitelezési kockázatok összességében csökkenhetnek, a felelős hitelezési tevékenység könnyebbé válhat, és mindez gyorsíthatja és kedvezőbbé teheti a hitelfelvételt. A KHR működtetésének célja ezen túlmenően, hogy védje Magyarország pénzügyi rendszerét az olyan személyekkel szemben, akik korábban visszaéléseket követtek el a pénzügyi piacon. A KHR mind a lakossági, mind pedig a vállalkozói ügyfélkörről nyilvántart adatokat.

4.3.2. A KHR-rel kapcsolatos adatkezelési szabályokat, a jogorvoslati lehetőségekre való figyelemfelhívással együtt a jelen Általános Üzleti Feltételek elválaszthatatlan részét képező 2. sz. melléklet tartalmazza, amely az alábbi oldalon érhető el: https://www.kdbbank.eu/kondiciok-dijak (KHR lakossági alrendszerének nyilvántartásával összefüggő tájékoztatás);
https://www.kdbbank.eu/kondiciok-dijak-1 (KHR vállalkozási alrendszerének nyilvántartásával összefüggő tájékoztatás).

V. Fejezet

BIZTOSÍTÉKOK

I. cím

Biztosítéknyújtás

5.1.1. Az üzleti kapcsolat fennállása során a Bank bármikor jogosult megfelelő jogi biztosítékok nyújtását, vagy a már adott biztosítékok kiegészítését kérni az Ügyféltől, olyan mértékben, amennyiben az Ügyfél és Bank közötti üzleti kapcsolat szempontjából szükséges.

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

II. cím

A biztosítékok kezelése, biztosítása

5.2.1. Az Ügyfél gondoskodik a Bank biztosítékául szolgáló valamennyi vagyoni jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről, arról, hogy a fizetés a Bank részére megtörténjék, valamint - a Bank felszólítására - a követelések érvényesítéséről; köteles továbbá a használatában lévő, a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

5.2.2. 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 kedvezményezettje 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 kötvényt átadni. A Bank a befolyó biztosítási összeget esedékesség előtt is az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja.

5.2.3. Az Ügyfél csak és kizárólag a Bank előzetes engedélyét követően terhelheti meg a Bank részére biztosítékként nyújtott vagyontárgyat, illetve ajánlhatja fel másnak is biztosítékul, vagy idegenítheti el.

III. cím

A biztosítékok érvényesítése, költségek viselése

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

5.3.2. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

IV. cím

Tájékoztatás, ellenőrzés

5.4.1. 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, 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.

5.4.2. Az Ügyfél vállalja, hogy a Bankkal szembeni - bármely hitelügyletből 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 a hitelfelhasználása ellenőrzése céljából.

5.4.3. 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.

5.4.4. Amennyiben az Ügyfél a tájékoztatási kötelezettségét megszegi, úgy a Bank gyakorolhatja felmondási jogát (azonnali).

VI. Fejezet

A BANKSZÁMLÁK

I. cím

Bankszámlák. Rendelkezés a számla felett

6.1.1. A Bank az Ügyfél pénzeszközeinek a Bankkal szembeni tartozásainak és követeléseinek nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására, valamint a Bankkal folytatott ügyeletek elszámolására bankszámlákat, így különösen folyószámlát, betétszámlát, devizaszámlát, különböző kölcsönszámlát, letéti számlát, és ezekhez kapcsolódó elkülönített alszámlákat nyit.

6.1.2. A Bank az üzleti kapcsolat fenntartása alatt visszavonhatatlanul fel van hatalmazva arra, hogy az Ügyfél részére pénzt fogadjon el, és azt az Ügyfél bankszámláján jóváírja.

6.1.3. Valamennyi bankszámla az Ügyfél mint számlatulajdonos nevét viseli, és számlaszámmal van ellátva.

6.1.4. A Bank az Ügyfél bankszámlái felett bármiféle rendelkezést - hacsak jogszabály kifejezetten eltérően nem rendelkezik - kizárólag az Ügyféltől, mint számlatulajdonostól fogad el.

6.1.5. Bankszámla felett az Ügyfél az erre a célra rendszeresített megfelelő nyomtatvány alkalmazásával, nevének jól olvasható feltüntetésével, és a bankszámla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet. Ezek bejelentése, nyilvántartásba vétele a jogszabályok, valamint ezen üzletszabályzat általános előírásai szerint történik.

6.1.6. Ha az Ügyfél arról értesíti a Bankot, hogy más jogi vagy természetes személynek meghatalmazást adott a bankszámlája feletti rendelkezésre, írásban közölnie kell a meghatalmazás tartalmát és érvényességi idejét is. *A meghatalmazásnak közokirati, vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában kell történnie.*

II. cím

Bankszámlakivonat, kamatozó bankszámla

6.2.1. A Bank a bankszámlák egyenlegének a megbízások teljesítésével kapcsolatos változásairól bankszámlakivonattal értesíti az Ügyfelet*, az Ügyfél által a szerződésben megjelölt módon és időben.*

6.2.2. A Bank a folyószámla napi egyenlege alapján fizet kamatot a folyószámla szerződésben meghatározott feltételek szerint. A kamatfizetés minden naptári negyedév végén esedékes. A Bank a kamatot a zárlati elszámolás keretében jóváírja az Ügyfél folyószámláján

III. cím

Felmondás

6.3.1. Az Ügyfél jogosult a közte és a Bank között fennálló határozatlan időre szóló bankszámlaszerződést azonnali hatállyal – illetve ha a bankszámlához bankkártya tartozik, egy hónapos felmondási idővel – indokolás nélkül felmondani. A Bank két hónapos felmondási idővel jogosult a határozatlan időre kötött bankszámlaszerződést indokolás nélkül felmondani. A bankszámlaszerződést a felek közös megegyezéssel módosíthatják és megszüntethetik. A bankszámlára vonatkozó részletes szabályokat a bankszámlákra vonatkozó üzletszabályzat és a Bank által közzétett Kondíciós lista tartalmazza.

6.3.2. A Bank jogosult a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha:

a) az Ügyfél a szerződésből eredő lejárt fizetési kötelezettségének – írásbeli felszólítás ellenére – nem tesz eleget, és a bankszámla legalább három hónapon – kizárólag számlavezetési díj esetében hat hónapon – keresztül negatív egyenleget mutat;

b) az Ügyfél az általa igénybe vett, bankszámlára vonatkozó, illetve az ahhoz kapcsolódó banki szolgáltatás üzletszabályzatát vagy az Általános Üzleti Feltételek rendelkezéseit rendszeresen vagy súlyosan megsérti;

c) az Ügyfél valamely pénzforgalomra, bankműveletre vonatkozó jogszabályt megsért, vagy ha az Ügyfél magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a felek együttműködési kötelezettségének a

d) Az 1959. évi IV. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: Ptk.) szóló törvény 4. §-ában előírt alapelvét, így különösen az Ügyfél magatartása miatt a Bank a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes az Ügyfél bankszámlájának a pénzforgalmát jogszabályban előírt és/vagy a Szerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani;

e) a szerződésben, illetőleg a szerződésre vonatkozó jogszabályban meghatározott ok(ok) bekövetkezése esetén, az ott meghatározott feltételekkel valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) 13. § (8) bekezdése alapján

f) A Pmt. 13.§ (8) bekezdésére abban az esetben is hivatkozhat a Bank amennyiben a törvényben foglalt azonosítás megtörténtét követően bármely azonosítási adat, így különösen a tényleges tulajdonos kapcsán kétely merül fel, illetve a 10.§ (2) bekezdése értelmében a pénzeszközök forrására vonatkozóan adott információk nem igazolják minden kétséget kizáróan a pénzeszközök jogszerű eredetét, forrását.

VII. Fejezet

HITEL ÉS VÁLTÓÜGYELETEK

I. cím

A hitelműveletek általában

7.1.1. A Bank hitelműveletet hitelszerződés alapján, vagy a hitelügyletre vonatkozó eseti szerződés alapján végez.

7.1.2. A Bank az Ügyfél hitelügyletre vonatkozó írásbeli kezdeményezésére, kérelmére, az üzleti feltételek kialakítását célzó tárgyalásra vagy szerződéskötésre szóló javaslat formájában az adott körülmények között lehetséges legrövidebb időn belül válaszol.

7.1.3. A Bank a kölcsönszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést a Ptk. 525. §-ában, valamint a szerződésben, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetekben jogosult felmondani. Ilyen esetekben a felmondás azonnali hatályú lehet. A Ptk. 525. § (1) bekezdés e) pontjának alkalmazásában súlyos szerződésszegésnek minősül, amennyiben az Ügyfél a szerződés alapján ő terhelő fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, vagy az együttműködési és a tájékoztatási kötelezettségét megszegi.

7.1.4. Az Ügyfél a Bank által végzett hitelműveletekért a szerződésben meghatározott kamatot, díjat, jutalékot, költséget köteles fizetni.

7.1.5. A Bank a 2.4.8. pont szerinti kamatot az alábbi esetekben jogosult egyoldalúan megváltoztatni:

Devizahitel esetén akkor, ha az alapul szolgáló “LIBOR” vagy más, a szerződésben rögzített báziskamatláb megváltozik.
Forinthitel esetén a Bank akkor jogosult egyoldalú kamatváltoztatásra, ha a pénzpiaci kamatlábak a szerződés futamideje alatt megváltoztak.
A pénzpiaci kamatlábak megváltozására akkor hivatkozhat a Bank, ha az alábbi mutatók valamelyike a szerződés futamideje alatt a szerződéskötés vagy az utolsó kamatfizetés időpontjához képest megváltozott:
- jegybanki alapkamat,
- 1 hónapos BUBOR
- 3 hónapos BUBOR
- DWIX index,
- 1 hónapos diszkontkincstárjegy hozama,
- 3 hónapos diszkontkincstárjegy hozama,
- a szerződésben meghatározott egyéb mutató.

7.1.6. A Bank a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetén az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a 2.4.8. pont szerinti kamatot jogosult egyoldalúan megváltoztatni, a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén:

a.) A Bank forrásköltségei, forrásszerzési lehetőségei kedvezőtlenül változnak, ami az alábbi események közül legalább egy bekövetkeztét jelenti:
- Jegybanki alapkamat emelkedése;
- Bankközi pénzpiaci kamatlábak emelkedése;
- A Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése;
- A refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír kamatának emelkedése;
- A Bank hitelezési vagy lízingtevékenysége refinanszírozásául szolgáló hitel-, kölcsönszerződések költségének bizonyítható növekedése.

b.) A hitelkockázat alább meghatározott változásai esetén, ami az alábbi események közül legalább egy bekövetkeztét jelenti:

- A Bank eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján az adott ügyfél, illetve a hitelügylet magasabb kockázati kategóriába történő átsorolása esetén, ha az átsorolásra a kölcsön összegében - kivéve a devizában nyújtott és forintban törlesztett kölcsönt, ha annak forintban meghatározott összege az árfolyamváltozás miatt emelkedik- 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;
- A Bank eszközminősítési vagy belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának növekedése esetén, ha a kockázat növekedése az adott kockázati kategóriában az értékvesztés és ez által az alkalmazott kockázati felár mértékének emelését teszi indokolttá és az ügyfél 30 napon túli fizetési késedelembe esett.

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

7.1.7. A Bank a hitelügyletekkel kapcsolatosan - a kamaton és a késedelmi kamaton felül - az alábbi jutalékokat valamint díjakat jogosult felszámítani:
hitelbírálati díj,
rendelkezésre tartási jutalék,
folyósítási jutalék,
kezelési költség,
prolongációs díj,
előtörlesztés kezelési költsége
garancia díj,
megbízási díj,
lízingdíj,
szerződéskötési díj
faktoring díj.

szindikálás esetén a szerződésben felsorolásra kerülő egyéb díjakat és jutalékokat is felszámíthat

7.1.8. A hitelügyletek biztosító mellékkötelezettségek különösen:
jelzálogjog (keretbiztosítéki jelzálogjog),
kézizálogjog,
közraktárjegy,
óvadék,
készfizető kezesség,
kezesség,
váltó- és csekk-kezesség,
bankgarancia,
engedményezés,
hitelbiztosítás.
a csekkel összefüggő esetleges költségek, ideértve a közjegyzői hitelesítés költségeit, az ügyfelet terhelik

7.1.9. A Bank és az Ügyfél előzetes, írásos megállapodása esetén egyéb díjak, költségek is felszámíthatók.

II. cím

A folyószámlahitel

7.2.1. A Bank az Ügyfél folyószámláján - a folyószámlahitel szerződésben rögzített összegű - hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére.

7.2.2. A Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámlahitel-keret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla-követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. 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.

7.2.3. Az Ügyfél a hitelkeret igénybe nem vett összege után rendelkezésre tartási jutalékot fizet, melynek mértékét a hitelszerződésbe foglalják.

III. cím

Hitelszerződés

7.3.1. Hitelszerződés alapján a Bank meghatározott ideig az Ügyfél részére hitelkeretet tart rendelkezésre, és a hitelkeret terhére hitelműveleteket végez, így különösen kölcsönt folyósít, váltót számítol le, fogad el, követelést megvásárol, bankgaranciát, kezességet vállal, stb.

7.3.2. A hitelszerződés 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.

7.3.3. Az Ügyfél a rendelkezésére tartott összeg, igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot, a hitelszerződés keretében végzett hitelműveletért pedig kamatot, és/vagy díjat fizet.

IV. cím

A bankkölcsön

7.4.1. A Bank a kölcsönt - a szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően - kölcsönszámlán az Ügyfél rendelkezésére tartja, vagy az Ügyfél folyószámláján, illetve az általa megjelölt más számlán való jóváírással folyósítja.

7.4.2. Az Ügyfél a rendelkezésre tartás időtartama alatt a bankkölcsön összegén belül bármilyen összeget jogosult igénybe venni, és a hitelszámlán rendelkezésre tartott összeg felett akár a saját bankszámlája, akár közvetlenül harmadik fél javára jogosult rendelkezni.

7.4.3. A Bank jogosult a pénzpiaci változások függvényében a kölcsönök kamatát megváltoztatni. Erről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatni köteles.

V. cím

Bankgarancia

7.5.1. A bankgarancia a Banknak az Ügyfél teljesítéséért való önálló kötelezettségvállalása, amely alapján *csak és kizárólag* a garancia nyilatkozatban meghatározott feltételek szerint fizetést teljesít. Az alapügyletben résztvevő felek közötti szerződés a Bankot közvetlenül semmiképpen nem érinti vagy köti.

7.5.2. A Bank által kiadott garancia - a garanciavállalásra történő megbízás szerint - határozott időre szól, határozatlan időre a Bank garanciát nem vállal. Ellenkező kikötés hiányában a Bank garanciája visszavonhatatlan.

7.5.3. A garancia nyújtására vonatkozó megbízást adó Ügyfél garanciadíjat fizet, a garanciadíj nem foglalja magában a garancianyújtáshoz esetleg kapcsolódó egyéb hitel- vagy pénzforgalmi művelet díját.

7.5.4. A garancia alapján a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége - eltérő megállapodás hiányában - azonnal esedékes.

7.5.5. A Banknak jogában áll készfizető kezességi szerződéssel is kötelezettséget vállalni az Ügyfél teljesítéséért. A kezességvállalás feltételeit, módját a kezességre vonatkozó megállapodás tartalmazza.

VI. cím

Váltóüzletek

7.6.1. A Bank hitelügylet eszközeként olyan váltót fogad el, vagy számítol le, amely megfelel a hitelügyletre vonatkozó általános feltételeknek és az 1/1965. (I.18.) IM. rendelet 1-10.§-ban, valamint a 2018. 01. 01. napja után kiállított váltók vonatkozásában a 2017. évi CLXXXV. törvényben, továbbá a következőkben meghatározott tartalmi és alaki 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.

7.6.2. Váltóleszámítolás esetében az előzőeken túlmenően feltétel még, hogy a váltó rendelkezzen cégszerűen aláírt átruházási nyilatkozattal, valamint idegen váltó esetében a címzett elfogadó nyilatkozatával.

7.6.3. Amennyiben a visszkeresettel leszámított váltókat bemutatáskor nem fizetik ki, a Bank jogosult a kifizetett összegeket, illetve a megtérítési igény alapján fennálló követelését a váltót nála leszámított Ügyfélre visszaterhelni (1/1965. évi IM sz. r. 43. § és 48. §-ai és a 2018. 01. 01. napja után kiállított váltók vonatkozásában a 2017. évi CLXXXV. törvény 43. § és 48 §-ai alapján), illetve váltókövetelését - soron kívül teljesítendő - azonnali fizetési mód alkalmazásával az Ügyfél bármely Banknál vezetett bármely bankszámlája terhére érvényesíteni.

7.6.4. Az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni azokat a kifizetéseket, melyeket a Bank a kedvezményezett, vagy a váltókezes részére az Ügyfél rendelkezései alapján teljesített. Amennyiben szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél fenti megtérítési kötelezettsége azonnal esedékes, feltéve, hogy a váltó lejárt.

7.6.5. A Bank az általa leszámított váltók alapján érvényesített megtérítési igény keretében a váltót benyújtó Ügyfél által aláírt üzletkötési igazolásban meghatározott mértékű kamatra jogosult.

7.6.6. A Bank a váltót akkor köteles az Ügyfélnek kiadni, ha annak névértékét teljes egészében megkapta.

7.6.7. A beszedésre benyújtott váltónak a következő feltételeknek kell megfelelnie:

a) sértetlen és jól olvasható legyen,
b) az esedékességig hátralévő idő elegendő a megbízás teljesítéséhez,
c) fizetési helyként a Banknak, vagy valamely más hitelintézetnek a számlavezető helye van megjelölve,
d) a beszedési forgatmány szerepel a váltó hátoldalán.

VII. cím

Faktoring-üzletek

7.7.1 FOGALMI MEGHATÁROZÁSOK:

Faktoring:
Faktoring alatt olyan rövid lejáratú finanszírozást értünk, melyben Átruházó (a követelés eredeti jogosultja), a Kötelezettel (a termék vagy szolgáltatás megrendelőjével) szembeni, termék vagy szolgáltatás értékesítéséből származó belföldi vagy export árbevételét a Bankra (Átvevő, a követelés új jogosultja) engedményezi visszkereset kikötése mellett, vagy anélkül a Kötelezett értesítése mellett, vagy anélkül. Bank a termék vagy szolgáltatás ellenértékét, vagy annak egy részét annak esedékessége előtt Átruházónak megfizeti (megelőlegezi), majd Kötelezett, (a termék vagy szolgáltatás vásárlója) esedékességkor Átvevőnek fizeti meg az ellenértéket.
Átvevő finanszírozási tevékenységéért kamatot illetve díjat számít fel. A díjat és a kamatot megállapodás szerint az Átruházó, a Kötelezett, vagy közösen mindkettő fizeti előre, vagy utólag. A finanszírozás elsődleges kockázatát a kötelezett jelenti, de visszkereset révén az Átruházót, mint esetlegesen fizetésre kötelezettet is vizsgálni kell.

Kötelezett:
Az áru vagy szolgáltatás megrendelője illetve használója vagy tovább értékesítője.

Átruházó:
A Kötelezett felé nyújtott egyszeri vagy folyamatos szolgáltatás vagy áruszállítás teljesítője, aki a teljesítésből származó követelését ellenérték fejében értékesíti.

Átvevő:
A követelés megvásárlója (új jogosult)

Értesítés:
A Kötelezett felé hivatalos értesítés arról, hogy ezentúl joghatályosan csak Átvevőnek teljesíthet.

Nyilatkozat:
Melyben Kötelezett elismeri a teljesített áru vagy szolgáltatás átvételét vagy igénybevételét, valamint az engedményezés tényét továbbá azt, hogy az értesítésben foglaltakat tudomásul vette.

Bizonylatok:

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

Visszkereset:
Az a kötelezettség, amely alapján Átruházó visszavonhatatlanul vállalja, hogy Kötelezett helyett megtéríti Átvevőnek minden követelését, amely a faktoring tranzakcióból, illetve annak nem teljesítéséből keletkezett.

Visszatartott összeg:
A számla teljes (bruttó) értékének az a része (%-ban vagy pénzösszegben kifejezve), amelyet az Átvevő visszatart díjai és költségei fedezésére.

Folyósított összeg:
A számla azon része, amelyet Átvevő Átruházó rendelkezésére bocsát követelés átruházás ellenértékéből.

Folyósítás napja:
Az a nap, amelyen Átvevő számláját megterhelték a folyósított összeggel.

Teljesítés napja:
Az a nap, amelyen Átvevő számláján jóváírásra került a számla ellenértéke, vagy annak egy része.

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 pénzösszeg felhasználásával kerül meghatározásra az alábbi képlettel.

$$Kk = \text{késedelmesen fizetett összeg} \times \frac{\text{Késedelmi kamatláb x Késedelmes napok száma}}{360}$$

Késedelmi kamatláb:
Az a (üzleti kamat mértékét általában meghaladó) kamatláb, mely a késedelmes fizetésből eredő károkat kompenzálni és a kötelezettet (vagy visszkereset révén az Átruházót) a fizetési határidő betartására ösztökélni hivatott.

Késedelmes napok:
A számlában foglalt fizetési határnapot követő azon napok száma, mely a számlaösszeg (vagy egy része) jóváírásának napja és a fizetési határnap között eltelt.

Türelmi idő:
Az az időtartam, amely esetén Átvevő általában (saját belátásától függően) elsősorban üzletpolitikai érdekeket figyelembe véve eltekinthet a késedelmi kamat felszámításától.

Kezelési költség:
A számla teljes összege után felszámított díj, amelyet havi %-os vagy egyszeri összegben az Átvevő számít fel, faktoring szolgáltatás ellenértékeként.

Faktoring kamat:
A folyósított összeg után felszámított, %-ban meghatározott kamatláb felhasználásával kiszámított pénzösszeg, mely a folyósítás napjától a számla fizetési

határidejének napjáig eltelt napokra, a folyósított összeg használat átengedésének díja.

Rendelkezésre tartás:
A faktoring keret érvényességi ideje alatt Átvevő a faktoring szerződésben megállapított keretösszeg erejéig faktorálási lehetőséget biztosít Átruházó számára.

Rendelkezésre tartási jutalék:
A faktoring keret ki nem használt része után felszámított, a rendelkezésre tartás költségeit kompenzálni hivatott díj. Mértéke általában %-os formában adandó meg.

Faktoring keret:
Rendszeres szállító-vevő (Átruházó-kötelezett) kapcsolatok faktorálására az Átruházó kérelme alapján felállított keretösszeg, amelynek mértékéig a Bizonylatok vizsgálata mellett történik a számlák befogadása faktorálás céljából.

Faktoring keret lejárata:
Az a határidő ameddig Átvevő Átruházó rendelkezésére fenntartja a Faktoring keretet. Ez azt jelenti, hogy Átvevő a keretszerződés alapján faktorálásra benyújtott követelést legkésőbb a keret lejárati napján folyósít utolsó alkalommal.

Szerződésbiztosító mellékkötelezettségek:
Mindazon kötelezettségek összessége, amelyet Átvevő kiköt, hogy az esetleges nemfizetést követően (vagy azt megelőzően) követelésének megtérülését biztosítja.

7.7.2. Az Ügyfél rendes üzletmenetében keletkezett követeléseknek a Bank részére engedményezés útján való átruházásáról és leszámítolásról szóló, egyedi vagy keretjellegű faktoring-szerződés alapján a Bank megvásárolja a követeléseket, valamint ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését.

7.7.3. Faktoring-szerződés tárgyául kizárólag olyan követelések szolgálhatnak, amelyeknek az átruházása az Ügyfél számára nincs megtiltva, továbbá amelyekkel szemben a kötelezettek sem ellenkövetelést nem érvényesíthetnek, sem pedig kifogást nem támaszthatnak.

7.7.4. Az Ügyfél köteles a követelések érvényesítésében adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni, amennyiben a Bank ezt igényli.

7.7.5. A Bank jogosult szerződéses és késedelmi kamattal és az igényérvényesítés során felemelt költségekkel visszaterhelni az Ügyfélre a megelőlegezett összeget, ha jogerős 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.

7.7.6. Amennyiben az Ügyfél a kötelezett szerződésszegésének esetére megtérítési kötelezettségét kifejezetten ki nem zárta, a Bank jogosult szerződéses kamattal, késedelmi kamattal és az igényérvényesítés során felemelt költségekkel visszaterhelni az Ügyfélre a megelőlegezett összeget azt követően, hogy a kötelezett tartozását a Bank felszólítására sem fizette meg.

7.7.7. Az Ügyfél haladéktalanul köteles megfizetni a Bank részére azokat az összegeket, amelyeket a kötelezett - a követelésnek a Bankra való átruházása ellenére - részére fizetett meg.

7.7.8. A Bank haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést. A Bank a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a kötelezett helyett fizetni. Ebben az esetben a Bank köteles a követelést és az azzal kapcsolatban birtokában lévő valamennyi iratot az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.

7.7.9. Azon esetekben amelyeket a faktoring szerződés nem szabályoz, a Bank üzletszabályzata az irányadó.

7.7.10. A faktoring megállapodásban a Bank faktoring szolgáltatást nyújt az ügyfélnek (Átruházó) a jelen üzletszabályzat részét képező fogalmi meghatározások alapján.

7.7.11. A faktoring szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges.

7.7.12 A faktorált követeléseket írásos dokumentumok kell, hogy megtestesítsék.

7.7.13 Átvevő bármikor indoklás nélkül megtagadhatja bármely faktorálásra benyújtott követelés faktorálását.

7.7.14. A faktoring szerződés megkötésére akkor kerül sor, ha a Bank Cenzúra Bizottsága az adott ügyletet jóváhagyta és a szerződésben foglaltakat az Ügyfél és/vagy a Kötelezett elfogadja.

7.7.15. Átvevő elsősorban nem lejárt határidejű követeléseket faktorál.

7.7.16. Átvevő bármikor indoklás nélkül kérhet általa szükségesnek tartott információkat, dokumentumokat átruházótól.

7.7.17. A kamatok és díjak kalkulációja esetén a ezen Üzletszabályzatban foglalt hitelügyletekre vonatkozó kalkulációs metódust alkalmazza a Bank. Ettől eltérő kikötések esetén a faktoring megállapodásban foglaltak az irányadók. Az általánosan használandó kikötések: vetítési alap 360 nap. Hónapokon belül lineáris kamatszámítás, hónapon túli 30 napos, vagy 90 napos tőkésítés.

7.7.18. Szerződésmódosításra (eltekintve azoktól az esetektől, amikor a Bank egyoldalú módosítás jogával él) az átruházó írásban benyújtott kérelmére, közös megegyezéssel kerülhet sor, melyet a felek írásban rögzítenek.

7.7.19. A faktorálásra benyújtott dokumentumokon (melyet a szerződés rögzít) kívül a Bank, amennyiben szükségesnek tartja, kérhet egyéb kiegészítő információkat, de a benyújtástól számított 3 munkanapon belül választ kell adnia, hogy vállalja-e a faktorálást. Amennyiben a megkötött szerződés alapján a folyósítás 3 munkanapon belül nem történik meg, az elutasító válasznak tekinthető.

7.7.20. Az Átruházó köteles folyamatosan tájékoztatni Átvevőt 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.

7.7.21. Tájékoztatási kötelezettsége áll fenn átruházónak a biztosítékok (szerződésbiztosító mellékkötelmek) tekintetésben is.

7.7.22. Átvevő nem felel olyan károkért melyek elsősorban, belföldi vagy külföldi hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása miatt következnek be. Átruházó felelősséggel tartozik minden olyan kárért, amelynek viselésére senki sem kötelezhető.

VIII. cím

Pénzügyi lízing

7.8.1. Pénzügyi lízing szerződés keretei között a Bank olyan módon nyújt finanszírozási szolgáltatást az Ügyfél részére eszköz beszerzéséhez, hogy ingó vagy ingatlan dolog tulajdonjogát, illetve vagyoni értékű jogot a lízingbevevő megbízása szerint abból a célból szerzi meg, hogy azt a lízingbevevő határozott idejű használatába adja úgy, hogy az a lízingbe vevő könyveiben kerül kimutatásra.

7.8.2. A használatba adással a lízingbevevő
- viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot;
- a hasznok szedésére jogosulttá válik;
- viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is);
- jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával, a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének,

valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha a lízingbevevő nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a lízingbeadó birtokába és könyveibe.
A felek a szerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét - amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződéses árával azonos -, valamint kamatrészét és törlesztésének ütemezését.
Az Ügyfél köteles a lízing tárgyát mindenféle lehetséges kár ellen a Bank javára biztosítani.

7.8.3. Az Ügyfél a szerződést nem jogosult felmondani a futamidő alatt. A Bank csak az Ügyfél szerződésszegése esetén, de akár azonnali hatállyal is 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.

7.8.4. A lízingtárgy megsemmisülése a lízingszerződés megszűnését, és a Bank követelésének azonnali esedékessé válását eredményezi.

IX. cím

Lakossági Kölcsön

7.9.1 Fogyasztási kölcsön a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez - természetes személy - részére nyújtott kölcsön, ha a természetes személy a kölcsönt nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe. Lakossági kölcsön a fogyasztási kölcsön, valamint a lakás, illetőleg üdülő vagy egyéb ingatlan vásárlására, építésére, felújítására, bővítésére, korszerűsítésére, továbbá közműfejlesztésre a természetes személy által igénybe vehető kölcsön.

7.9.2. A fogyasztónak nyújtott kölcsön-, hitel- és pénzügyi lízingszerződésben (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) egyértelműen megállapításra kerül az éves százalékban kifejezett teljes - induló - hiteldíj.
A kölcsön, hitel és a pénzügyi lízingszerződés alapján nyújtott szolgáltatás teljes díja a Bank által ismert minden olyan ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.
A teljes hiteldíj mutató (THM) az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.

7.9.2.1. A THM számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó szolgáltatások költségeit, ha a hitelező vagy a lízingbe adó (a továbbiakban együtt: hitelező) számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja, ideértve különösen
a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,
b) építésnél a helyszíni szemle díját,
c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket a 7.9.2.2. pont f) alpontjában foglalt kivétellel,
d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,
e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját - ide nem értve az ingatlan megvásárlásával kapcsolatos díjakat,- valamint
f) a biztosítás és garancia díját.

7.9.2.2. 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 vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

7.9.3. A THM számításának módja, képlete:

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

7.9.3.2. 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 változatlannak kell tekinteni a futamidő végéig;
c) olyan határozatlan idejű hitelszerződés esetén, amely nem minősül fizetési számlához kapcsolódó hitelnek és nem áthidaló hitel,

ca) a hitel futamidejét jelzáloghitel esetén az első lehívás időpontjától számított húsz évnek, más hitelszerződés esetén egy évnek kell tekinteni és a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozások megfizetését az utolsó részlettel együtt teljesítettnek kell tekinteni,

cb) - ha a fogyasztó az első lehívás után egy hónappal kezdi el törleszteni a tőkét egyenlő havi részletekben vagy a tőketartozást minden egyes fizetési időszakban egyetlen részletben teljes összegben vissza kell fizetni - a teljes tőkeösszeg egymást követő lehívásait és visszafizetéseit a hitelnek a *ca)* alpontban meghatározott futamidejére 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 a fogyasztó 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, áthidaló hitelnek, ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitelnek és nem tartozik a *c)* pont hatálya alá,

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 a fogyasztó 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 díjtartozás visszafizetésére egy összegben kerül sor a futamidő végén;

h) ha a hitel legmagasabb összegéről még nem állapodtak meg, azt jelzáloghitel és ingatlanlízing esetén ötvenhárommillió forintnak, egyéb esetben négyszázhatvanezer 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) a fogyasztó az utolsó részlettel együtt kifizeti a tőke-, kamat- és egyéb esetleges díjtartozásokat;
;
j) ha a hitelszerződés szerint a hitel kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
k) ha a hitelező 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;
l) áthidaló hitel esetén a teljes hitelösszeget a teljes futamidőre lehívottnak kell tekinteni és a futamidőt - ha nem ismert - 12 hónapnak kell tekinteni;
m) feltételes kötelezettség és garancia esetében a teljes hitelösszeget az alábbiak közül a korábbi időpontban egy összegben lehívottnak kell tekinteni:
ma) a feltételes kötelezettség vagy garancia potenciális forrását képező, a hitelszerződésben meghatározott utolsó lehetséges lehívási időpont, vagy
mb) megújuló hitelszerződés esetén a hitelszerződés megújítása előtti eredeti időszak vége;
n) ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel esetén:
na) a fogyasztói törlesztések időpontjának a hitelszerződésben engedélyezett lehető legkésőbbi időpontokat kell tekinteni,
nb) az ingatlanértékhez kötött tőketörlesztésű hitel fedezetéül szolgáló ingatlan értékének százalékban kifejezett növekedését és a szerződésben esetlegesen említett inflációs rátát a hitelszerződés megkötésekor érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott aktuális inflációs cél és a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutóbbi éves fogyasztói árindex közül a magasabb értéknek, illetve - ha ezek az értékek negatívak - nullának kell tekinteni.

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

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

Ck: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
Dl: az 1 sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
m: a hitelfolyósítások száma,
m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
tk: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért t1 = 0,
sl: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben 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 töredékévekben kell kifejezni;
d) egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak kell tekinteni, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak kell tekinteni függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;
e) a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal kell meghatározni.

2. Az egyenlet átírható egy egységes összeg és a pénzáramlás fogalmának felhasználásával (Ak), amely lehet pozitív vagy negatív, más szóval megfizetett vagy megkapott az 1 és n közötti, években kifejezett időszak során, azaz:

$$S = \sum_{k=1}^{n} A_k (1 + X)^{-t_k},$$

ahol „S" a pénzáramlás jelenlegi egyenlege. A kétirányú pénzáramlás egyenlősége esetén ennek értéke nulla.

7.9.3.4. Deviza alapú hitel esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a THM kiszámítására alkalmazandó képletnél a hitelező és a fogyasztó által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a hitelező által az adott ügyletre alkalmazott
a) a szerződésben a szerződés megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam,
b) a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.

7.9.3.5. 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.

7.9.3.6. 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 hitelező által az adott ügyletnél a díjfizetésre alkalmazott devizaárfolyam figyelembevételével.

7.9.3.7. 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.

7.9.4. Jelzáloghitel 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 készültségi 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 készültségi 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 hitelező 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.

7.9.5. A szerződés aláírása előtt a Bank lehetőséget biztosít az Ügyfél részére, hogy megismerhesse és tanulmányozhassa a következő adatokat:

- a szerződés tervezetét – jelzáloghitel esetén legalább 3 nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően,
- a hitelbírálati díjnak a kezelési költségbe történő beszámításnak módját,
- a hitelprolongálás várható költségét,
- az ügyfél nem teljesítése esetén a késedelmi kamat mértékét és a hitelfelmondás feltételeit,
- a teljes futamidőre kiszámított kamatot,
- *rövidítés feltüntetésével két tizedesjegy pontossággal* teljes hiteldíj mutatót, a THM számításának módját és a THM számítása során figyelembe nem vett egyéb költségeket, különösen a közjegyzői díj és a kölcsön folyósításához megkövetelt biztosítási díj meghatározását és várható összegét.
- az összes - a Bank részére fizetendő, a hitel felvételével összefüggő - költségeket,
- a Bank által a kölcsön folyósításhoz megkívánt egyéb feltételeket.

7.9.6. A fogyasztási kölcsönt igénybe vevő Ügyfél a szerződés megszüntetése érdekében jogosult a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával élni. Amennyiben a fogyasztó él az előtörlesztés jogával, a Bank a hiteldíj összegét arányosan csökkenti.

7.9.7. A fogyasztási kölcsönökre vonatkozó aktuális teljes hiteldíj mutatót az ügyfelek számára elérhető tájékoztató tartalmazza.

7.9.8. A Bank a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódex előírásainak megfelelően jár el. A Magatartási kódex a Bank internetes honlapján hozzáférhető.

7.9.9. A Bank a fogyasztóval kötött devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban

törlesztett lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetén,

- a kölcsön folyósításakor a kölcsön,
- a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint
- devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék

forintban meghatározott összegének kiszámítására saját - a Bank által megállapított és közzétett - bankszámláról történő teljesítés esetén az aznapon jegyzett T+2 deviza középárfolyamot, egyéb módon történő teljesítés esetén a teljesítés időpontjában érvényes azonnali devizaárfolyamot használ, kivéve, ha jogszabály ettől eltérő árfolyam alkalmazását rendeli.

X. cím

Közraktárügylet

A közraktárügyletre vonatkozó szabályokat a Vállalati Finanszírozás területen az Ügyfelek számára rendelkezésre álló külön szabályzat rendelkezései tartalmazzák

VIII. Fejezet

A BETÉT

I. cím

A betét fogalma

8.1.1. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzösszeget ad át a Banknak azzal a feltétellel, hogy a Bank annak összege után, az elhelyezés idejére kamatot fizet, és meghatározott későbbi időpontban ugyanakkora pénzösszeget visszaszolgáltat az Ügyfél részére kamattal együtt.

8.1.2. A betételhelyezés szerződés alapján történik.

8.1.3. A betét ellenében kiadott okmány névre szóló.

Névre szóló betétek esetén a Bank a betétesnek a Pmt. szerinti azonosító adatait a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében nyilvántartja. A Bank a bankfiókban, illetve a www.kdbbank.eu honlapján kihelyezett betétbiztosítási tájékoztatójában tünteti fel, hogy a mindenkor hatályos Pmt. alapján végzett azonosításhoz mely adatok megléte szükséges a Bank rendszerében.

II. cím

A betéti szerződés

8.2.1. A betéti 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 Banknál tartja. **A lekötés bármilyen időpontban történő felbontása esetén - ellenkező szerződéses rendelkezés hiányában - a betét felvételének időpontjában a vállalkozói látra szóló folyószámla-betétekre érvényes kamatot téríti a bank a tényleges lekötés időtartamára.**

8.2.2. Látra szóló betét esetén a felmondás feltételeit az egyes szerződések külön szabályozzák. A betét a fentiek szerinti jellegét és az ehhez kapcsolódó kamatfeltételeket a szerződésnek tartalmaznia kell.

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

8.2.4. Lekötött betétek esetén, amennyiben a lekötési idő akár a betéti szerződés rendelkezései szerint automatikusan akár a betétesnek 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.

III. cím

Takarékbetét- szerződés

8.3.1. Takarékbetétnek minősül a takarékbetét szerződés alapján betétkönyv vagy más okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg.

8.3.2. Takarékbetétet névre szólóan természetes személyek helyezhetnek el.
Takarékbetét-szerződésben az elhelyezőtől különböző, de a takarékbetét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető.

8.3.3. A takarékbetét elhelyezhető
a) látra szólóan,
b) előre meghatározott lekötési időre.

8.3.4. Takarékbetét - az ügyleti biztosíték céljára szolgáló takarékbetét kivételével - a polgári jogi tartozás kiegyenlítése vagy biztosítása érdekében lefoglalni, valamint arra zálogjogot szerezni nem lehet.

8.3.5. A bemutatóra szóló, fenntartás nélkül elhelyezett takarékbetétet a bank az okirat bemutatója részére a felvételi jogosultság vizsgálata nélkül visszafizeti, kivéve, ha az elveszett vagy megsemmisült okiratot az erre irányuló eljárásban semmissé nyilvánították.

8.3.6. Névre szólóan fenntartással elhelyezett takarékbetétet a bank az okiratban megnevezett személy - betétes vagy kedvezményezett - részére csak a betétes által meghatározott feltétel teljesítése esetén fizeti vissza. E feltételt a betétes egyoldalúan - a bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal - módosíthatja.
Egyéb megkötéssel, fenntartással elhelyezett takarékbetétet a bank az okirat bemutatója részére csak a betétes által a takarékbetétben meghatározott feltétel közlése alapján fizeti vissza.
A jeligére szólóan elhelyezett takarékbetét a tulajdonjog hitelt érdemlő igazolása mellett is kifizethető, ha a betétes a feltétel közlésre nem képes.

8.3.7. Nagykorú betétes a takarékbetét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálozás esetén a takarékbetét az által megjelölt kedvezményezett részére kerüljön kifizetésre. Ez a takarékbetét nem tartozik a hagyatékhoz, a kedvezményezett a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet.

8.3.8. Több személy által együttesen elhelyezett takarékbetét esetében egybe-hangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában - valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult a takarékbetét feletti rendelkezésre.

8.3.9. A Bank a kamat mértékét akkor jogosult egyoldalú nyilatkozattal módosítani, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte.
Amennyiben a betétes a módosítást nem fogadja el joga van a szerződést felmondani 30 napos felmondási idővel. A felmondási idő lejártáig a Bank az eredetileg megállapított kamatot köteles fizetni.

IV. cím

Az egységesített betéti kamatláb mutató /EBKM/

8.4.1 Az egységesített betéti kamatláb mutató számítása

Ha a betét lejáratáig hátralevő lekötési idő 365 napnál kevesebb az EBKM kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

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

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

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

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

Ha lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap az EBKM kiszámításhoz a következő képletet kell alkalmazni:

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

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

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

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

8.4.2 Az egységesített betéti kamatláb mértéke

A Bank által alkalmazott EBKM mértéke 0,00% és 19,99% között alakul.
Az aktuálisan alkalmazott EBKM mértékét minden termékre vonatkozóan a Bank által közzétett aktuális Hirdetmény tartalmazza, mely az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben hozzáférhető.

V. cím

Célbetétek

8.5. A meghatározott, nem jogellenes célra lekötött betétek esetében a betéti 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 betéti szerződés kifejezetten megengedi.

VI. cím

Betétbiztosítás

8.6.1. A betétbiztosítás szempontjából betét a Ptk. szerinti betétszerződés vagy a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél a fizetésiszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is, amelyet a Bank jogszabályi rendelkezés vagy betétszerződés feltételei alapján visszafizetni köteles. Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki. Névre szóló betét: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) által meghatározott fogalom.

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

8.6.3. Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a Hpt. 33. § (1) bekezdése vagy 33. § (2) bekezdés c) pontja alapján vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, ~~először a tőke, majd a kamat összegét~~ személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig – a Hpt. 214. § (4) bekezdésében foglalt kivétellel – forintban fizeti ki kártalanításként.

8.6.4. Az OBA a biztosított tőkeösszeg után, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a Hpt. 33. § (1) bekezdése vagy 33. § (2) bekezdés c) pontja alapján vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, az Ügyfélnek járó, még nem tőkésített és még ki nem fizetett kamatot legfeljebb a Hpt. 214. § (1) bekezdésében meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal számítottan téríti meg. Devizabetétek esetén a kártalanítás összegének megállapítása a kártalanítás Hpt. 217.§ (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon történik.

8.6.5. Az OBA – a Bank tagsági jogviszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

8.6.6. Az OBA által biztosított betétek esetében a Bank és az ~~ü~~Ügyfél~~betétes~~ közötti beszámításnak kizárólag akkor van helye~~ abban az esetben~~, ha az Ügyfélnek ~~betétesnek~~ a Bankkal szemben ~~lejárt tartozása van~~ a kártalanítás ~~a~~ Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott ~~–~~kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. A beszámítás feltétele, hogy a Bank a betétre vonatkozó szerződés megkötésekor a vonatkozó szerződési feltételek rögzítésével tájékoztatja az Ügyfelet a Hpt. 215. § (1) bekezdés szerinti beszámításról a kártalanítási összeg meghatározásánál. A Bank kártalanítás esetén a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg közli az OBÁ-val a beszámítási igényét. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA az általa fizetendő kártalanítás összegéből a Bankot megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki az ~~betétes ü~~Ügyfél részére. Az OBA a hitelintézetet megillető összeggel szemben jogosult a Cstv. alapján beszámítási jogát gyakorolni. A kártalanítás mértékének megállapítása során az ~~betétesnek ü~~Ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani. Szerződéses kötelezettség teljesítésének fedezetéül szolgáló, e célból zárolt betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság jogerős ítélete, illetve hatóság végleges határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

8.6.7. Az OBA a Bank tevékenységi engedélye Hpt. 33. § (1) bekezdésében és a 33. § (2) bekezdés c) pontjában meghatározott visszavonásáról hozott határozat közlésének, vagy a felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzése közzétételének időpontját követő napon [a kártalanítás kezdő időpontja] megkezdi és ~~2021. január 1-től 2023. december 31-ig 10 munkanapon, 2024. január 1-től~~ 7 munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését. A kártalanítás kifizetésére vonatkozó határidő lejártát követő naptól számított 5 éves jogvesztő határidőn túl a kártalanítás kifizetését a kártalanításra jogosult személy nem követelheti az OBA-tól.

8.6.8. ~~Az OBA legalább két országos napilapban valamint a honlapján közzéteszi a betétesek részére az igényérvényesítés legelső napját, a kifizetéssel megbízott hitelintézet nevét és az igényérvényesítés helyét (helyeit), valamint módját.~~Az OBA honlapján közzéteszi a betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az OBA által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet a honlapján is közzéteszi.

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

IX. Fejezet

CSEKK

9.1. Csekkszerződés alapján az Ügyfél jogosult fizetéseit csekkel lebonyolítani, illetve a Bank a jogszabályoknak és a megállapodásnak megfelelő csekket beváltja.

9.2. A Bank az Ügyfél kérésére az elszámolási betétszámlán levő követelés elkülönítésével nyit csekkszámlát. A csekkszámla fedezetének biztosítása a továbbiakban is így történik.

9.3. A csekknek beszedésre való átadása még nem jelent fizetést, csupán a beváltás megindítását.

9.4. Amennyiben a Bank a csekk ellenértékét megelőlegezi a kedvezményezettnek, fenntartja magának a jogot arra, hogy a fizetetlenül visszaérkezett csekk ellenértékével az Ügyfél számláját megterhelje, visszkereseti jogával élve.

9.5. A csekk visszavonására és annak hatályára a csekkre vonatkozó jogszabályok – 1965. évi 2.sz. tvr.-, valamint a csekkszerződés rendelkezései az irányadók.

X. fejezet

AKKREDITÍV ÉS INKASSZÓ ÜGYLETEK

10.1. Az akkreditív keretében a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy **import ügylet esetén** az Ügyfél kérésére és utasítása szerint az akkreditívben előírt okmányok benyújtása, azok megfelelősége 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 nyitására szóló megbízást a Bank nem fogad el.

10.4. Halasztott fizetésű export akkreditív leszámítolására vonatkozó megbízást az Ügyfél hitelképessége esetén, visszkeresettel a Bank akkor számítolja 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 visszaterheli 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 a 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.

XI. fejezet

ÉRTÉKPAPÍR ÉS DERIVATÍV ÜGYLETEK

11.1. A Bank visszafizetendő pénzeszközöknek a nyilvánosságtól történő gyűjtése érdekében – betét elfogadásán kívül – kötvényt és letéti jegyet bocsáthat ki.

11.2. A Bank bizományosi, illetve kereskedelmi tevékenységet, valamint „az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és ehhez kapcsolódó szolgáltatás” megnevezésű tevékenységet az alábbi értékpapírokkal, illetve befektetési eszközökkel végez:
a) állampapír,
b) zárt körben forgalmazott értékpapír,
c) határidős-kamatláb szerződés,
d) kamatláb, deviza-és tőkecsere ügylet (swap),
e) opció a c-e) pontokban felsorolt eszközök és az opció megszerzésére, vagy elidegenítésére, ideértve az azokkal egyenértékű készpénzben elszámolt eszközt is.

XII. fejezet

PÉNZTÁRSZOLGÁLAT

12.1. A Bank pénztárszolgálatot az üzleti helyiségében meghirdetett pénztári órák alatt tart. **A pénztári nyitva tartást a Kondíciós lista tartalmazza.**

12.2. Ha az Ügyfél a készpénzben felvett összegben utólag hiányt állapít meg, és igénye alaposságát a Bank előtt 48 órán belül igazolja, és a megfelelő többlet a Bank **tárgynapi zárlatában** megvan, a többletet a Bank az Ügyfél részére kifizeti.

12.3. Az Ügyfél nem köteles megvárni a befizetett bankjegyek és érmék szám szerinti megszámolását, ha olyan nyilatkozatot tesz, amely szerint a Bank által megállapított esetleges hiányokat és hamisítványokat elismeri és ellenértéküket kiegyenlíti.

XIII. Fejezet

BANKKÁRTYÁK

13.1 MEGHATÁROZÁSOK

Nemzetközi kártyaszervezet
Az a nemzetközi, jogi személyiségű szervezet, melyhez tagként történt csatlakozása révén a Bank a Kártyával kapcsolatos tevékenységét ellátja: VISA International Inc. (továbbiakban: VISA)

Bankkártya (Kártya)
A Bank által kibocsátott olyan, a nemzetközi szabványoknak megfelelő 86x54 mm-es készpénz-helyettesítő műanyag lap (továbbiakban: Kártya), amely áruk és szolgáltatások megvásárlására, valamint készpénz felvételére használható.
A Kártya a Bank tulajdonát képezi, külföldre külön engedély nélkül kivihető. A Kártyát kizárólag az azon feltüntetett Kártyabirtokos használhatja, az más személyre át nem ruházható, másnak használatra át nem engedhető.

Business (üzleti-) kártya
Jogi személyek alkalmazottai részére kibocsátott Kártya, melynek használatával eszközölt fizetések és készpénz-felvételek összegei a cég fizetési (pénzforgalmi) számláját terhelik. Jogi személyek a Kártya igénylés(ek)ben jelölik meg a számla egyenlege felett a Kártya használatával rendelkezni jogosult természetes személy(eke)t, aki(k)nek a nevét a Bank a Kártyákon feltünteti. Kereskedelmi tevékenység folytatásához a Business Kártya nem használható fel. Az ilyen használatból eredő kárért a Bank felelősséget nem vállal.

Számlatulajdonos
A Bankkal fizetésiszámla-szerződést kötő természetes vagy jogi személy, ill. jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság.

Kártyabirtokos
A Kártya használatára feljogosított, cselekvőképes, nagykorú, a Bankkal üzleti kapcsolatban álló természetes vagy jogi személy, aki a Banknál fizetési számlával rendelkezik.

Társkártya birtokos
Számlatulajdonos amennyiben társkártyát igényel, köteles ezt az igényét igénylőlapon bejelenteni. A Társkártya birtokos bármely természetes személy lehet. A Társkártya használata során eszközölt fizetések és készpénzfelvételek összegével a Bank a Számlatulajdonost terheli meg. A Társkártya birtokosnak teljeskörű meghatalmazással kell rendelkeznie a Kártyához tartozó számla felett.

PIN kód (Personal Identification Number)
A bankjegykiadó automatákban történő készpénzfelvételhez szükséges titkos személyi azonosító szám, melyet csak a Kártyabirtokos ismer és kizárólag a hozzá tartozó Kártyával használható.
A PIN kódot a Bank egy speciális borítékban adja át a Kártyabirtokosnak, melybe szigorú biztonsági előírásoknak megfelelően kerül, azt a Kártyabirtokos látja először, és kizárólag ő ismeri. A Bank nem felel a PIN kód későbbiekben történő nem megfelelő tárolásából, harmadik személynek történő átadásából származó kárért.

Logo (embléma)
Nemzetközileg elfogadott embléma, mely a Kártyán és a kereskedelmi elfogadó helyeken szerepel és utal arra, hogy az adott helyen a Kártya felhasználható.

Kereskedelmi Elfogadóhely
Azon kereskedelmi hely, mely a Kártyán is feltüntetett logót használja, és ahol az áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére bankkártyát elfogadnak.

Bankjegykiadó automata (ATM)
Olyan berendezés, mely alkalmas a Kártya és a PIN kód együttes használatával banki szolgáltatások igénybevételére: készpénzfelvételre és egyenleg lekérdezésre. A bankjegykiadó automata az elvégzett műveletről bizonylatot állít ki, a tranzakciókat elektronikus napló formájában rögzíti. A Kártyabirtokos az ATM-ből a Kártya igénylőlapon jóváhagyott és a Bank által a későbbiekben módosítható napi készpénzfelvételi limit erejéig vehet fel készpénzt. A Bank nem felel az ATM esetleges megrongálásából, jogosulatlan átalakításából eredő kárért.

Tranzakció
A Kártya rendeltetésszerű használatával lebonyolított vásárlásokat, készpénzfelvételeket, befizetéseket és az ezekkel kapcsolatos számla-terheléseket és jóváírásokat jelenti.

Kártyahasználati limit
A tranzakciók gyakoriságára és összegének nagyságára vonatkozó korlátozás, melyet a kibocsátó bank, illetve az ATM-et üzemeltető határoz meg biztonsági okokból, illetve az ügyfél bonitásának megfelelően.

Óvadék

A számlán a Kártya szerződés hatálya alatt a számlatulajdonos rendelkezése alól mentes, elkülönített fedezeti összeg. Az óvadék összege egyedi elbírálás tárgyát képezi. A Bank jogosult az óvadékot a számla tartós fedezetlensége esetén felhasználni a tartozás kiegyenlítésére.

13.2 A BANKKÁRTYA SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE

A Számlatulajdonos Kártya igénylését írásban nyújthatja be a kitöltött és aláírt nyomtatványon, mely egyúttal szerződéskötési ajánlatnak is tekintendő. A Bank jogosult - a banki minősítés során - a Számlatulajdonos által közölt adatok valódiságáról dokumentumok (pl. aláírási címpéldány, munkáltatói igazolás stb.) bekérésével meggyőződni. A Bank fenntartja a jogot a Kártya igénylés indoklás nélküli elutasítására. Az igénylés elutasításáról a Bank levélben értesíti az ügyfelet.
A kártya szerződés azon a napon jön létre, amikor a Bank, a Számlatulajdonos pénzügyi megítélésére lefolytatott banki minősítést követően, a szerződést aláírja.
Az Ügyfél a szerződésben hozzájárulását adja, hogy a kártya szerződés hatályba lépését követően, Kártyával történő fizetései és készpénzfelvételei összegével, valamint a díjakkal, forgalmi jutalékkal, a számla és a Kártya kezelésének költségeivel a Bank a számlát közvetlenül megterhelje.
A kibocsátandó Kártya elkészítéséről a Bank gondoskodik és azt az igény keltét követő 15 munkanapon belül a Kártyabirtokosnak átadja. A Kártyabirtokos a Kártyát átvételkor köteles a megadott helyen aláírni és a mellékelt nyomtatványon az átvétel tényét aláírásával elismerni.

13.3 SZÁMLANYITÁS, A FEDEZET BEFIZETÉSE, ÓVADÉK ELHELYEZÉSE

A Kártya igénylés benyújtásakor a Számlatulajdonos köteles a fizetési számláján elhelyezni az igényelt Kártyához kapcsolódó minimum fedezetet. Ezen összeget az igénylés elbírálása folyamán a Számlatulajdonos köteles ott tartani. A Bank jogosult a Számlatulajdonostól a Kártya fedezeteként, Kártyánként óvadékot kérni. A kártya szerződés tartama alatt a Számlatulajdonos óvadék feletti rendelkezési joga megszűnik.
Amennyiben a Számlatulajdonos az óvadék befizetését a Bank ilyen irányú felszólítására nem teljesíti, a Bank jogosult az igénylést elutasítani, illetve a már legyártott Kártyát visszatartani és a kártya szerződést azonnali hatállyal felmondani.
A számlán jóváírt összegek Kártyával történő felhasználása a fizetési számlára befizetett összegek esetén a következő banki munkanapon, átutalás esetén az összeg Bankhoz történő beérkezését követő banki munkanapon lehetséges. A Bank a Kártya kibocsátása után évenkénti kártyadíjat számít fel. A Kártya használatával kapcsolatos egyéb díjak és jutalékok terhelése a kártyatranzakciók elszámolásával egyidejűleg történik. A Kártyával kapcsolatos díjak, jutalékok és költségek felsorolását és mindenkori mértékét a Bank által közzétett Kondíciós Lista tartalmazza.
A díjak, jutalékok és kamatok változásáról a Bank a Kártyával rendelkező Számlatulajdonosokat a bankfiókban elhelyezett Kondíciós Listán tájékoztatja.

13.4 A BANKKÁRTYA

A Kártya névre szóló, át nem ruházható, tilos azt zálogba adni, vagy óvadékként letétbe helyezni. A Kártyabirtokos a Kártya átvételekor a Kártyán lévő aláíró sávon

köteles a Kártyát az igénylőlapon szereplő aláírásával megegyezően aláírni. Ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.
A Kártya átvételét követően a Kártyabirtokos felel a Kártya biztonságos megőrzéséért, rendeltetés- és jogszerű használatáért. A Bank a Kártyához PIN kódot mellékel, melyet zárt borítékban bocsát a Kártyabirtokos rendelkezésére, ezáltal a tartalmát csak ő ismeri. A boríték sértetlenségét átvételkor a Kártyabirtokos köteles ellenőrizni. Amennyiben a Kártyabirtokos a PIN kódot nem a megfelelő gondossággal kezeli, vagy más tudomására hozza, az ebből eredő károk a Számlatulajdonost terhelik.
A PIN kóddal történt esetleges visszaélésekből eredő kárért a Bank nem vállal felelősséget.
A Számlatulajdonos a rá és a Társkártya birtokosra vonatkozó, az igénylőlapon feltüntetett adatok változását a Banknak haladéktalanul köteles bejelenteni. A bejelentés elmulasztásából eredő kárért a Bank nem felel. A Bank saját címének és telefonszámainak megváltozásáról ügyfelét tájékoztatja.

A Kártya megújítás

A Kártya a rajta megjelölt időpontig, a lejárati hónap utolsó napján 24.00 óráig érvényes. A Számlatulajdonos/Kártyabirtokos köteles a Kártyát az érvényességi idő lejáratát követően haladéktalanul leadni.
A Bank a Kártyabirtokos részére a lejáratot megelőzően új Kártyát bocsát ki automatikusan, melynek költségeit a Kártyabirtokos számlájára terheli. Amennyiben az ügyfél nem kéri a Kártya automatikus megújítását, erről köteles a Bankot legkésőbb 60 nappal a lejárat előtt írásban értesíteni. Késedelmes értesítésből származó költség a Számlatulajdonost terheli.
A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank megtagadhatja az új Kártya kibocsátását, ha a Számlatulajdonos pénzügyi megítélése megváltozott.

A Kártya letiltása

A Kártya letiltás kezdeményezésére a Kártyabirtokos, a Társkártya-birtokos és a Bank jogosult. A Kártya letiltás költsége minden esetben a Számlatulajdonost terheli. A Kártya és/vagy a titkos személyi azonosító kód (PIN kód) elvesztése, ellopása, illetve jogosulatlan harmadik személy általi használata tényét a Kártyabirtokos köteles haladéktalanul bejelenteni – letiltás céljából – az alábbi módok egyikén:

- személyesen nyitvatartási idő alatt a Bank fiókjában,
- a Bank telefonos ügyfélszolgálatán keresztül a +36 1 473 4440 vagy a +36 1 374 9990 telefonszám hívásával, az automata menürendszerben történő nyelvválasztást követően az 1-es gomb („Bankkártya és elektronikus csatorna letiltás”) megnyomásával a nap 24 órájában, élőhangos ügyintéző útján.

A Bank telefonszámának vagy a telefonos ügyfélszolgálat automata menürendszerének elérhetetlensége esetén a telefonon történő bejelentés az alábbi módokon történhet a nap 24 órájában:

- a Nexi Hungary Zrt. +36 1 421 2210-es telefonszámán, élőhangos ügyintéző útján,
- a VISA International Customer Service belföldről hívható 06-800-17682-es telefonszámán is.

A bejelentés megtételét megelőzően bekövetkező kárért a Kártyabirtokos a felelős.
A letiltásra vonatkozó bejelentésnek lehetőleg az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a Kártya számát és/vagy számlaszámát
- a Kártyabirtokos nevét
- a letiltás okát.

A Kártya ellopása esetén a rendőrségi jegyzőkönyv másolatát is el kell juttatni a számlavezető bankfiókba. Letiltás esetén a kártyaszám tiltólistára kerül és újra nem adható ki. A szóbeli bejelentést 5 munkanapon belül a Banknál írásban is meg kell erősíteni.

A Bank a letiltás kezdeményezés beérkezését követően vállalja át a Kártya jogosulatlan felhasználásából eredő károkat és költségeket, kivéve a bizonyíthatóan csalárd felhasználás eseteit és a Bank nem felel a Kártyabirtokos súlyos gondatlansággal elkövetett szerződésszegéséből eredő esetleges károkért sem. A Banknak ésszerű időre van szüksége a bejelentő által közölt adatok és körülmények ismertetését követően a számítógépes rendszerbe történő bevitelre. A Bank felelősségének kezdete csak a szükséges adatoknak a számítógépes rendszerbe történő felvitelének időpontjától kezdődően áll fenn.

A PIN kód egyidejű használatával végezhető tranzakciók tekintetében a kockázatok és költségek minden esetben a Számlatulajdonost terhelik. A Kártya letiltásánál, a költség- és kockázat átvállalása tekintetében irányadó pontként a magyarországi érvényes időt kell tekinteni.

A telefonon kezdeményezett letiltás esetében az illetékességet a Bank nem vizsgálja, az illetéktelen letiltásból eredő károkért a Bank nem felel, azok a Számlatulajdonost terhelik.

Letiltás és bevonás esetén a kártyabirtokos új Kártyát és PIN kódot igényelhet, melynek költségei a Számlatulajdonost terhelik.

A Kártyabirtokos nem jogosult a már letiltott Kártyát esetleges megtalálása esetén használni. Ezt köteles azonnal a Banknak visszaszolgáltatni.

Amennyiben a Számlatulajdonos, a Kártyabirtokos, Társkártya birtokos nem a szerződésben foglaltaknak megfelelően használja a Kártyát, illetve valótlan adatok szolgáltatása esetén a Bank jogosult a számlához tartozó valamennyi Kártyát letiltani, és a Kártya szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Kártya csere egyéb okokból

Amennyiben a Kártya fizetésre, készpénzfelvételre, technikai okokból alkalmatlan, sérült az ügyfél kezdeményezheti azonos adatokkal (kártyaszám, lejárat, PIN kód) pótkártya kibocsátását.

13.5 A BANKKÁRTYA HASZNÁLATA

A Kártya használata bankjegykiadó automatában

A Kártya készpénzfelvételt tesz lehetővé a VISA logóval ellátott bankjegykiadó automatáknál. A Kártyával történő készpénzfelvételt minden esetben fedezetvizsgálat előzi meg. A Kártyabirtokos azonosítására a PIN kód beütése szolgál.

Amennyiben egy nap alatt a PIN kód többször tévesen kerül megadásra, a Bank az aznapi PIN alapú Kártya használatot automatikusan letiltja.

A Kártya használata hitelintézet pénztáránál

A Kártya készpénzfelvételt tesz lehetővé a VISA logóval ellátott hitelintézetek fiókjainál. A hitelintézet pénztárosa ellenőrzés céljából a személyazonosságot igazoló okmány felmutatását kérheti a Kártyabirtokostól, aki köteles bemutatni az

igazoló okmányokat. Amennyiben a személyazonossággal kapcsolatban kétség merülne fel, a hitelintézet jogosult a Bankot e tényről értesíteni, és a Kártyát visszatartani.

A Kártya használata kereskedőknél

A Kártyabirtokos a Kártyával csak a valóban megtörtént vásárlások és szolgáltatások ellenértékét rendezheti. A kereskedelmi elfogadóhely a Kártya elfogadását esetenként ahhoz a feltételhez kötheti, hogy a Kártyabirtokos okmányával (pl. személyazonosító igazolvány, útlevél, stb.) igazolja személyazonosságát. Egyes kereskedőknél a Kártyával történő vásárlás feltétele lehet a PIN kód megadása is.

A Kártyával történő áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésekor a kereskedő - a bankjával kötött szerződés értelmében - a tranzakciót engedélyezteti.

A kereskedő által kiállított bizonylatot - annak helytállósága esetén - a Kártyabirtokosnak aláírásával kell ellátnia, ennek az aláírásnak meg kell egyeznie a Kártyán található aláírással. A Bank a Kártyával vásárolt árukért vagy szolgáltatásokért nem vállal felelősséget. A Bank nem részese a Számlatulajdonos (és/vagy a Kártyabirtokos) és az elfogadó (kereskedő) között a vásárlással kapcsolatban esetleg felmerülő jogvitának, nem vállal felelősséget a Számlatulajdonosnak a Kártya használatából, illetve a Kártya használatának visszautasításából származó esetleges kárért.

13.6 A BANKKÁRTYA FIZETÉSEK ELSZÁMOLÁSA

A Bank jogosult a Számlatulajdonos részére kibocsátott valamennyi típusú fő- és társkártya használata alkalmával keletkezett tranzakciók összegét, azok jogosságának vizsgálata nélkül a fizetési számlára terhelni.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a Kártya használata során a Kártyával történt fizetések és készpénzfelvételek összegével, továbbá a díjakkal és jutalékokkal a fizetési számláját azonnal megterheli.

Külföldön történt kártyahasználat esetén a nem USD-ben keletkezett tranzakciókat a VISA központ által alkalmazott árfolyamon USD-re számítja át az ott alkalmazott napi árfolyamon. A beérkezett tranzakciók HUF-deviza átváltásakor a Bank forintszámla esetén deviza eladási-, illetve devizaszámla esetén deviza vételi árfolyamot használ.

A Bank jogosult a Kártya számlával kapcsolatos téves jóváírásokat, illetve terheléseket helyesbíteni. A Bankot ez a jog időkorlátozás nélkül megilleti.

A fizetési számla terheléseiről és jóváírásairól, a felszámolt díjakról és jutalékokról, valamint a számla egyenlegéről - amennyiben volt a számlán forgalom - a Bank számlaértesítőt küld az Ügyfél által megadott értesítési címre.

A Számlatulajdonos köteles a fizetési számla egyenlegét figyelemmel kísérni és a számla folyamatos feltöltéséről gondoskodni. Amennyiben a Kártya fedezetéül szolgáló számla negatív egyenlegű, a Bank jogosult az ügyfél egyéb, a Banknál vezetett bármely számlája terhére követelését kiegyenlíteni.

A Kártyabirtokos köteles a kibocsátónak haladéktalanul bejelenteni, ha a számlakivonatán jogosulatlan tranzakciókat tüntettek fel.

Amennyiben a Kártya fedezetéül szolgáló számla negatív egyenlegű (kényszerhitel) és az ügyfél nem rendelkezik egyéb számlával, a követelés behajtásának költsége az ügyfél tartozását növeli, illetve a Banknak jogában áll a kártya szerződést azonnali hatállyal felmondani és követelésének megtérülése érdekében peres eljárást indítani.

Társkártya esetén a társkártya műveletekkel kapcsolatos terhelések és jóváírások könyvelése a Számlatulajdonos előzetes jóváhagyása nélkül is az általa megnyitott

fizetési számlára történik. A fizetésiszámla-szerződés megszűnésének időpontjában a fő- és társkártyát - a rajta feltüntetett lejárati időtől függetlenül - lejártnak kell tekinteni.

13.7 REKLAMÁCIÓ

Amennyiben a számlaértesítő készítésének dátumától számított 30 napon belül a Számlatulajdonos nem reklamál, a Bank elfogadottnak tekinti a számlakivonat tételeit, ellenkező esetben pedig kötelezi magát a reklamáció kivizsgálására.
Reklamáció a számlaértesítő bármely tételére tehető. A reklamációt minden esetben írásban kell a Bankhoz benyújtani. A reklamált tételek kivizsgálását a Bank 15 napon belül elindítja, s az eredményről írásban értesíti a Kártyabirtokost.
A tranzakciók során készült bizonylato(ka)t a Kártyabirtokosnak meg kell őriznie és az(ok) másolatait reklamáció esetén a Bank rendelkezésére kell bocsátania.
A reklamáció jogosságának megállapítása után a Bank a tételt a Számlatulajdonos számláján jóváírja és erről őt írásban értesíti.
Amennyiben a reklamáció jogtalannak bizonyul, a reklamáció tisztázása során felmerült költségeket a Számlatulajdonos viseli.
A foglalásokból eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

13.8 A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

A kártya szerződést a Bank 2 (kettő) hónapos, az Ügyfél 1 (egy) hónapos felmondási idővel indokolási kötelezettség nélkül írásbeli felmondásával megszüntetheti. Ezenkívül a kártya szerződés megszűnik:
- a Bank általi azonnali hatályú felmondásával
- a Kártya lejárati idejével, ha új Kártya kibocsátásának feltételei nem állnak fenn
- a Kártyabirtokos halálával
- a számlaszerződés megszűntével

A kártya szerződés megszűntetésekor a számlához tartozó Kártyá(ka)t a Kártyabirtokos köteles haladéktalanul a Banknak eljuttatni.
A kártya szerződés bármely esetben történő megszűnésekor - a még esedékessé váló elszámolások fedezésére - a fizetési számlát és az óvadék összegének elkülönítését a Bank további 30 napra jogosult meghosszabbítani. A Számlatulajdonos rendelkezési joga a 31. napon nyílik meg.
A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a Kártyával lebonyolított tranzakciók ellenértékét, amelyekre vonatkozó terhelési megbízás a Bankhoz a bankszámla megszűnését követő időpontban érkezett be, a Bank első írásbeli felszólítására Bank részére megtéríti.

13.9 EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A Kártyabirtokos a Kártya használat során köteles a hatályos deviza-jogszabályok betartására. Ennek elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a Bank a kártyaszerződést azonnali hatállyal felmondhatja.
A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a jelen általános üzleti feltételekben foglaltakat egyoldalúan módosítsa. A Bank a kártyaszerződéssel összefüggő díjakat, jutalékokat és költségeket szintén jogosult egyoldalúan módosítani.

XIV.

BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG

A Bank a befektetési tevékenységére 2015. december 17. napjáig a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által elfogadott és jóváhagyott külön e tevékenységre vonatkozó „**KDB Bank Európa Zrt. Általános Üzleti Feltételei a Befektetési Szolgáltatások tekintetében"** 2015. december 18. napjától pedig a **„KDB Bank Európa Zrt. Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának"** rendelkezései az irányadók az említett üzletszabályzatokban írtaknak megfelelően.

XV. Fejezet

A CSŐDELJÁRÁS, FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS ÉS VÉGELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁSOK RENDJE

14.1. A csődeljárás és felszámolási eljárás valamint a végelszámolás alatt álló gazdasági társaságok számlavezetésével kapcsolatosan a I-XIV. Fejezetek rendelkezéseit az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni.

I. Cím

A csődeljárás

14.1.1. A fizetési haladékot engedélyező bírósági végzés (moratórium) közzétételétől a fizetési haladék lejártáig a Bank csak azokat a végrehajtható hatósági, bírósági határozaton alapuló azonnali beszedési megbízásokat teljesíti, amelyek a csődeljárás kezdő időpontjában fennálló és kezdő időpontja után keletkezett alább felsorolt követeléseken alapulnak:

- munkabér és bérjellegű egyéb juttatások
- az ezeket terhelő személyi jövedelemadó előleg
- egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék, társadalombiztosítási járulék, baleseti járulék, a foglalkozás elősegítésére és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján fizetendő járulék
- végkielégítés, tartásdíj, életjáradék, kártérítési járadék és bányászati kereset kiegészítés
- szakképzési hozzájárulási kötelezettség, szakképzésben részt vevő tanulóknak járó juttatások és kedvezmények
- víz- és csatornadíj
- a vagyonfelügyelő költségei.

14.1.2. Abban az esetben ha a Bank a hivatalos lapból [Cégközlöny, Csődértesítő] értesül a moratóriumot engedő bírósági végzés meghozataláról, felhívja a csődeljárás alá került számlatulajdonost, hogy jelentse be:

- azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó pénzforgalmi megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők, és
- a vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását.

14.1.3. A Bank a bejelentett összeghatár felett csak a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthet kifizetést. A bankszámla ellen benyújtott, a hivatkozott keretösszeget meghaladó összegekre vonatkozó azonnali beszedési megbízásokat a Bank megküldi a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából. A keretösszeget meghaladó összegekre előírt kötöttség nem vonatkozik a 14.2. pontban meghatározott esetekre.

II. Cím

A felszámolási eljárás

14.2.1. A felszámolást elrendelő bíróság értesíti a Bankot arról, hogy a számlatulajdonos felszámolás alá került.
14.2.2. A Felszámolási eljárás esetén a bankszámla felett az igazolt felszámoló által bejelentett aláírók a számlatulajdonosnak “felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.
14.2.3. Ha a felszámolási eljárást elrendelő végzésről a Bank a 14.5. pontban meghatározottak szerint, vagy a hivatalos lapból értesül, a bankszámla 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.

III. Cím

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 bankszámla elnevezését a végzésben meghatározott időponttól "v.a." toldattal látja el.

14.3.3. A végelszámolás alatt álló ügyfél számlája ellen benyújtott azonnali beszedési megbízások elintézésére egyebekben a jelen szabályzat I-XIII. rendelkezései az irányadók.

1. sz. melléklet

TERMÉKEINK LISTÁJA
KDB BANK EURÓPA ZRT.

Ügyfélszolgálati Terület Termékei

Forint és deviza lekötött betét konstrukció:

Ügyfeleink részére magyar forint és deviza lekötött betét konstrukciót biztosítunk. (Előre meghatározott/szerződött időtartamra pénzbefizetés a futamidő végén történő felvétellel előre meghatározott kamat fizetése ellenében).

A forint betéteknél minimumösszegként magánszemélyeknél 100.000 Ft betétet kér Bankunk. A lekötési időszakok 1 hét, 2 hét, 3 hét, 1 hónap, 2 hónap, 3 hónap, 6 hónap és 12 hónap futamidőkkel kerültek megállapításra. Természetesen ennél rövidebb vagy hosszabb lekötés egyedi megállapodástól függően vállal Bankunk. Kamat kondíciónk magánszemélyeknél 100.000 Ft-tól 30.000.000 Ft-ig került meghatározásra. A magasabb összegre kedvezményes kamatot biztosíthat a Bank a megállapodástól függően. Egyéb esetekben is kedvezményesebb kamat feltételre van lehetőség, amely szintén egyedi megállapodástól függ.

Deviza lekötött betéteknél 1 hét, 1 hónap, 3 hónap, 6 hónap és 12 hónap futamidő került meghatározásra, természetesen egyedi megállapodás keretében ettől van lehetőség eltérni. A kamatkondíciótól kedvezményesebb kamat feltételre van lehetőség, amely egyedi megállapodástól függ.

VIP (Very Important Client) Látraszóló Számlák

Bankunk VIP és Mini VIP látraszóló számla konstrukcióinak a sávosan kialakított, a hagyományos folyószámlánál magasabb kamat ad értelmet. A VIP számla minimum összege 500.000 Ft., a Mini VIP számla minimum összege 50.000 Ft.

Ügyvédi letéti számla

Ügyvédi letétek kezelésére szolgáló számla.

Kártyaszámla

Bankunk kártyahasználattal összekötött folyószámla konstrukciója a kártyaszámla, minimumösszeg előírása nélkül sávosan megállapított kamatozással forintban és devizában vezetve.

Széf Bérlet

Bankunk Trezorja különböző méretű biztonsági széfek bérletét teszi lehetővé ügyfeleink értékeinek tárolására.

Csekkforgalom

Bankunk utazási csekkek beváltását is biztosítja előre meghatározott feltételekkel.

Millionaire Számla

Vállalati ügyfeleink részére biztosítjuk az un. Millionaire látraszóló számla konstrukciót, mely keretében 10.000.000 Ft minimumösszeg, minimum mozgatható összeg 5.000.000 Ft kerültek megállapításra. Kamatozása sávosan kialakított az egyenlegtől függően, mely az 1 havi BUBOR-hoz kötött.

Akkreditív

Vállalati ügyfeleink számára lehetőséget biztosítunk akkreditív (okmányos meghitelezés) nyitására a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara Okmányos Beszedvényekre vonatkozó legfrissebb kiadványa alapján.

Hitelezési Terület Termékei

Bankunk különféle finanszírozási termékekkel áll ügyfelei rendelkezésére, amelyek a következők:

Folyó számla hitelkeret

Megállapodás alapján folyószámla hitelt biztosítunk ügyfeleink részére, melyet a folyószámla negatív egyenlege tesz ki. A folyószámlahitelt rulírozó jelleggel adjuk a bankunkhoz irányított forgalom illetve az ügyfél hitelképessége függvényében.

Rövidlejáratú eseti hitel

Az ügyfél forgóeszköz hitelszükségletének megfelelő célú kiegészítésére.

Rövidlejáratú rulírozó hitelkeret

Az ügyfél meghatározott célú forgóeszköz igényének kielégítésére szolgáló visszatölthető hitelkeret.

Export előfinanszírozási hitel (keret)

Termelési célú forgóeszköz finanszírozás export árbevétel megelőlegezésére. Devizában nyújtjuk.

Középlejáratú hitelek

Termelő kapacitások létrehozására szolgáló beruházási célú hitelnyújtás általában kamattámogatási lehetőséggel, melyet maximum 5 évre vállalunk.

Projectfinanszírozás

Lakásépítés céljára nyújtott beruházási hitel állami kamattámogatás mellett.

Közraktárjegy finanszírozás

Forgóeszköz finanszírozás meghatározott mezőgazdasági termékkörre kiállított közraktárjegy fedezet ellenében a közraktárjegy maximum 75%-ának mértékéig.

Import hitel és hitelkeret

Vállalati ügyfeleink áru és szolgáltatás import finanszírozási igényeinek kielégítésére nyújtott rövid lejáratú hitel vagy hitelkeret.

Garancia / Garancia keret

Bankunk írásos kötelezettségvállalása a szerződés egyes feltételeinek teljesítésére vonatkozóan harmadik személy teljesítéséért.

Váltóleszámítolás (jelenértéken történő megvásárlás)

Kereskedelmi váltó megvásárlása un. diszkont értéken (jelenérték).

Betét ellenében nyújtott hitel

Betéteseinknek biztosított a betét 80-90 %-ig terjedő összegű hitel, amivel átmeneti likviditási zavaruk megoldható a betéti kamatok elvesztése nélkül.

Lombard hitel

Értékpapír fedezet ellenében nyújtott hitel, amelyet a Hitelintézeti és az Értékpapír Törvény előírásainak megfelelően, részvény fedezet esetén 200 % fedezet mellet, állampapír esetében pedig 133 % fedezet mellett. Értékpapír vásárlás esetén a megvásárolandó részvény 50%-ig, állampapír esetén pedig 75 %-ig finanszírozza meg Bankunk az ügyletet.

Áthidaló kölcsön

Vállalati ügyfeleink átmeneti likviditási zavaraira nyújtott rövid lejáratú finanszírozási konstrukció

Autófinanszírozási hitel

Ügyfeleink gépkocsi vásárlás finanszírozására kidolgozott konstrukció, meghatározott önrész befizetése mellett, általában hosszú lejáratra

Pénzügyi lízing

A Bank ingó dolog tulajdonjogát az Ügyfél (lízingbevevő) megbízása szerint megszerzi, abból a célból, hogy azt a lízingbevevő határozott idejű használatába adja. A használatba adással a lízingbevevő viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot, a hasznok szedésére jogosulttá válik, viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is), jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen.

Fejlesztési hitel

Vállalati ügyfeleink rekonstrukciós törekvéseinek finanszírozására nyújtott hosszú lejáratú hitel konstrukció.

Faktoring

Vállalati ügyfeleink követeléseinek megvásárlása diszkont (jelenérték) értéken, követeléseinek előfinanszírozására.

Szállító esedékessé nem vált számlakövetéseinek megvásárlása.

B/

KDB BANK EURÓPA ZRT.

(1054. Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.)

ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEI

AUTÓFINANSZÍROZÁS ÉS A LAKOSSÁGI JELZÁLOG ALAPÚ HITELEZÉS TEKINTETÉBEN

Szabályzat célja

- Jelen szabályzat rögzíti a tevékenységgel kapcsolatos üzleti, jogi hátteret, a fogalmak pontos meghatározását a Szerződés kötésére, a kölcsön folyósítására és hitel gondozásra, valamint a biztosítékok kezelésére és esetleges érvényesítésre vonatkozó általános irányelveit.
- Amennyiben a Bank általános szabályzata, illetve a szerződések eltérően rendelkeznek, úgy azok az irányadóak.

AUTÓFINANSZÍROZÁS

Tevékenység általános leírása

- A KDB Bank Európa Zrt, mint kereskedelmi bank jogosult
  - gépjármű vásárlási kölcsönt nyújtani,
  - pénzügyi lízinget végezni.
- A finanszírozási termékekre vonatkozó általános tájékoztatás és érvényes kondíciós lista a Bank vezetésének jóváhagyása alapján került kibocsátásra.
- A kondíciós listától eltérő feltételt csak a Bank vezetése, illetve az általa meghatalmazott képviselő hagyhat jóvá. Erről a belső eljárási rend részletesen rendelkezik.

Fogalmak és általános meghatározások

1. Finanszírozás tárgya: gépjárművek, a típusra, az árlimitre vonatkozó kikötések a mindenkori érvényes általános tájékoztató (Kereskedői Kézikönyv) és kondíció táblázat tartalmazza.

2. Finanszírozó: KDB Bank Európa Zrt.

3. Márkakereskedő, mint szállító: A gépjárművek (új és használt) forgalmazásra jogosult, a KDB Bankkal együttműködési megállapodással rendelkező kereskedő.

4. Ügyfél / hitelfelvevő:

   4.1. Természetes személyek: Nagykorú, cselekvőképes, igazolható jövedelemmel rendelkező magyar állampolgárok, illetve a magyar jog szerint devizabelföldinek minősülő személyek, akik állandó bejelentett lakhellyel rendelkeznek és személyazonosságukat a törvény szerint igazolják.
   4.2. Egyéni vállalkozók, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, szervezetek: Magyarországon bejegyzett vagy nyilvántartásba vett, jogi személyiséggel rendelkező vagy nem rendelkező egyéni vállalkozó vagy gazdasági társaságok.

5. Kölcsönösszeg: A gépjármű vételár és az önrész különbözete. A kölcsönösszeg alsó és felső limitére vonatkozó kikötéseket az adott termékre vonatkozó mindenkori általános szerződési feltételek és kondíciós lista tartalmazzák.

6. Önrész: Az az összeg, amelyet az Ügyfél saját forrásból a gépjármű megvásárlására fordít. Az önrészre vonatkozó alsó limitet (a vételár %-ában meghatározva) a

mindenkori általános tájékoztató (Kereskedői Kézikönyv) és kondíció táblázat tartalmazza.

7. Kamatozás: Speciális rendelkezés nélkül a Bank általános szabályzatában foglaltakkal összhangban.

8. Kamatfizetés és tőketörlesztés: Egyedi kondícióktól eltekintve az Ügyfél havonta, egyenlő részletekben (annuitás szerint) fizeti.

9. A finanszírozás fedezete:
   - A finanszírozott gépjárműre vonatkozó opciós jog alapítása a KDB Bank javára.
   - A gépjármű törzskönyve /az érvényes hatósági előírásoknak megfelelően /:
     1. a KDB Bank Európa Zrt.-nél letétbe helyezve, vagy
     2. a törzskönyv kiadásának felfüggesztése a KDB Bank kérésére
   - A KDB Bank fenntartja azt a jogot, hogy egyedi esetekben az Ügyféltől egyéb biztosítékot is kérjen.

10. Biztosítás: A kondíció táblázat és általános tájékoztató (Kereskedői Kézikönyv) kifejezetten eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél a finanszírozási futamidő alatt köteles olyan CASCO és kötelező biztosítással rendelkezni, amelyet a finanszírozási szerződés előír.

    - 50%-os kezdőbefizetés felett, a CASCO biztosítás kötési kötelezettség külön kezelési költség fizetése esetén megváltható.

    - Minden konstrukciónál új és használt gépjármű. finanszírozásnál is, 70% minimális önrész esetén, amennyiben a hitel nem haladja meg a 600.000, Ft-ot nincs Casco biztosítási kötelezettség.

    A megkötött biztosítási szerződésben minden esetben a KDB Bank Európa Zrt. a kedvezményezett.

    - Töréskár esetén a Bank részéről a biztosító felé szükséges meghatalmazás kiadásának feltétele:

        1. A havi törlesztő részletek pontos teljesítése

        2. Kárfelvételi jegyzőkönyv másolatának megküldése

        3. Javítási számla másolatának megküldése illetve lehetséges a várható javítási költségbecslése is.

        4. Amennyiben nem az Ügyfél a pénzfelvevő, az Ügyfél által aláírt meghatalmazás.

        Megjegyzések:

        a. Kötelező a gépjármű Márkaszervizben történő javítása

        b. Egyesség alapján történő elszámolás nem lehetséges,
        csak a gépjármű javítását követően vehető fel kártérítés a biztosítótól.

11. Minden egyéb kérdésben a mindenkori általános autófinanszírozási tájékoztató (Kereskedői Kézikönyv) tartalma az irányadó.

Általános hitelezési ügymenet

1. Hitelkérelem és jóváhagyási folyamat:

1.1. Az ügyfelet a gépjármű kiválasztásában és a vásárlást támogató finanszírozási konstrukció tekintetében általában a Társasággal együttműködési megállapodást aláírt Kereskedő partnerek szolgálják ki a részükre kiadott Kereskedői Kézikönyvben előírt ügymenet és az aktuális kondíciós táblák segítségével.

1.2. A Kereskedő a nála megjelent Ügyféllel a gépjármű kiválasztását és a finanszírozási kondíció meghatározását követően összeállítja a meghatározott, az ügylet megkötéséhez szükséges dokumentumokat és faxon, postai úton vagy személyesen eljuttatja a Társaság részére. (A szükséges dokumentumok listáját az Általános Üzleti Feltételek jelen részének 1 sz. melléklete tartalmazza.)

1.3. A Társaság illetékes üzletkötője a Bank jóváhagyott Hitelpolitikai Irányelvei szerint ellenőrzi a beérkezett finanszírozási kérelem adathelyességét, a dokumentumok teljességét, a Ügyfél által megjelölt kondíció feltételeinek teljesülését. Ellenőrzi, hogy a választott gépjármű gyártmánya, típusa, felszereltsége, kora, műszaki állapota, bruttó fogyasztói ára megfelel-e az Általános Finanszírozási tájékoztatóban (Kereskedői Kézikönyv) előírt feltételeknek.

Használt gépjárműre vonatkozó finanszírozási dokumentációnak tartalmaznia kell a forgalomba helyezésre vonatkozó hatósági előírásokon túl a Kereskedő által cégszerűen aláírt állapot felmérési jegyzőkönyvet, szervizkönyv első oldala és az utolsó átvizsgálási oldal fénymásolatát, az eredetvizsgálati jegyzőkönyvet valamint a Kereskedő által készített értékbecslést.

1.4. Amennyiben az ügylet az általános feltételek szerint nem vagy csak biztosítékkal köthető meg az elutasítás tényéről vagy az előírt biztosítékról az üzletkötő írásban tájékoztatja a Kereskedőt.

Az üzletkötő adat- vagy dokumentumhiány esetén a kérelmet a hiányos anyagok gyűjtőjébe helyezi. Faxon hiánypótlást kér a Kereskedőtől.

A dokumentumok, az Ügyfél adatai, a gépjármű adatai és a konstrukció ellenőrzésének megfelelő eredménye esetén rögzíti az ügyletet és a hatásköri lista szerint jóváhagyói joggal rendelkező munkatárs vagy az Autófinanszírozási osztály vezetője jóváhagyja a szerződést. A Kereskedőnek faxon megküldik a cégszerűen aláírt jóváhagyási értesítőt.

2. Szerződéskötés:

2.1. A Márkakereskedő a jóváhagyási értesítő alapján a rendelkezésére álló blanketta szerződést kitölti, és szabályszerűen aláíratja a Bank megbízásából az Ügyféllel (mellékleteivel együtt). Blanketta szerződés hiányában az üzletkötő kinyomtatja a szerződést, kitölti és a Bank nevében az osztályvezetővel együtt cégszerűen aláírja és postázza a Márkakereskedőnek a Márkakereskedő és az Ügyfél kitöltése és aláírása végett.

2.2. A Társaságot illető, Ügyfél és a Kereskedő által aláírt 1-2 szerződéspéldányokat a Kereskedő visszaküldi a Társaságnak.

Külön biztosítékhoz kötött ügylet esetén az erre vonatkozó, a Társaság által elkészített – a szerződéshez kapcsolódó megállapodásokat, amelyeket a kötelezett aláírt, teljesített a Kereskedő eredetiben eljuttatja a Társasághoz, az a beérkezéskor kerülhet jóváhagyásra.

2.3. Dokumentációk és aláírók: 5 példányos Kölcsönszerződés, Általános Szerződési Feltételek – aláírók: Ügyfél, Társaság, Kereskedő.

1 pld. az Ügyfélé, 1 pld. a Közlekedési Felügyeleté illetve a Rendőrségé, 3 pld. a Társaságé.

1 pld Megrendelés, gépjármű adás-vételi szerződés vagy Ügyfél nevére kiállított kereskedői számla másolata a Társaságé.

3. A gépjármű átadásával kapcsolatos előírások:

3.1. Az Ügyfél a kölcsönszerződés Általános Szerződési feltételei szerint köti meg a kötelező gépjármű felelősség és CASCO biztosítást.

3.2. A gépjármű átadásakor, vagy ahogy a kereskedővel megállapodott, az Ügyfél befizeti a forgalmi rendszám, a műszaki vizsgáztatás, környezetvédelmi vizsgálat, a forgalmi engedély és a gépjármű törzskönyv kiállítási költségeit, továbbá a vagyonszerzési illetéket.

3.3. A Kereskedő levizsgáztatja a gépjárművet, kölcsön esetében a törzskönyvbe bejegyezteti a Társaság által előírt korlátozást, beszerzi a rendszámtáblát. A forgalmi engedélyről másolatot készít.

3.4. Az Ügyfél átveszi a gépjárművet és a Társaság által kiállított átadás-átvételi nyilatkozatot kitölti, a Kerekedővel együtt aláírásával igazolja az átvétel megtörténtét.

3.5. A kölcsönszerződés Általános Szerződési feltételei szerint az Ügyfél, illetve a Márkakereskedő a hatóságnál intézkedik a gépjármű törzskönyvének felfüggesztéséről, illetve a törzskönyv a Társaság részére történő elküldéséről.

4. A kölcsön folyósítása:

4.1. Utólagos fizetés:

4.1.1. A Társaság pénzügyi szervezete a kifizetést engedélyező ív átvételét követően az alábbi dokumentumok általa történő kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül átutalja a kölcsön összegét a kereskedő bankszámlájára vagy külön megállapodás megkötése esetén az importőrhöz az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén:

4.1.2. Az Ügyfél nevére kiállított számla fénymásolata megküldve a Társaságnak, amelyen feltüntette a gépjármű pontos azonosítási adatait (alvázszám, motorszám) és a teljesítés – átadás – Kereskedő által a megrendelőn vagy adás-vételi szerződésben vállalt dátumát.

4.1.3. Az Adós, mint tulajdonos nevére kiállított forgalmi engedély fénymásolata, a gépjármű törzskönyvébe a Társaság tulajdonjogi

korlátozása bejegyzésre került és azt a Rendőrség a Társaságnak postázza.

4.1.4. A szerződésben előírt GFB és CASCO biztosítási ajánlat.

4.1.5. A szerződés Rendőrhatóság általi átvétele esetén,

4.1.6. Átadás-átvételi klauzula aláírása esetén.

4.2. Előre történő fizetés – előfinanszírozás az Együttműködési Megállapodás alapján, szabad finanszírozási kerettel rendelkező kereskedők számára:

4.2.1. A Társaság pénzügyi szervezete az alábbi dokumentumok általa történő kézhezvételétől számított legkésőbb 2 munkanapon belül átutalja a kölcsön összegét – a Kereskedő vagy külön megállapodás esetén az importőr bankszámlájára.

4.2.2. A Kereskedőnek amennyiben az Autófinanszírozás II osztály nyilvántartása szerint rendelkezik szabad előfinanszírozási kerettel- a Jóváhagyási értesítővel azonos időben Hitelfelvételi Igazolást küld, hogy előfinanszírozható.

4.2.3. A Kereskedő a Lehívási Értesítő, az Ügyfél nevére kiállított szállítói számla fénymásolata és a szerződés eredeti vagy faxos, szabályosan aláírt példányát megküldi a Társaságnak, amelyen feltüntette a gépjármű pontos azonosítási adatait (alvázszám, motorszám) és a teljesítés – átadás – Kereskedő által a megrendelőn vagy adás-vételi szerződésben vállalt dátumát.

4.2.4. A Kereskedő kötelezettséget vállal, hogy a gépjárművet csak az ügyletre vonatkozó szerződésben rögzített, a gépjármű átadására vonatkozó feltételek együttes teljesülése esetén adhatja át az Ügyfélnek.

4.2.5. A Kerekedő kötelezettséget vállal, hogy haladéktalanul, de legkésőbb a gépjármű átadását – amely nem lehet 10 munkanapnál később a kölcsön vagy vételár folyósításánál – követő 2 napon belül megküldi a Társaságnak az alábbi dokumentumokat:

A kölcsönfelvevő mint tulajdonos nevére kiállított forgalmi engedély fénymásolata, és a Rendőrség általi átvétel a Társaságnak postázandó törzskönyvről, amelyre a Társaság korlátozása bejegyzésre kerül.

4.2.6. Szerződésben előírtan kötendő, teljes körű CASCO biztosítási szerződés a Társaság kedvezményezettségének feltüntetésével.

4.2.7. A CASCO biztosítás első negyedéves díjának befizetéséről szóló igazolás.

4.2.8. A kötelező gépjármű-felelősség biztosítás megkötésének igazolása.

Ügyfelek havi törlesztéseinek fizetési rendje

A törlesztő részletek esedékesek az Ügyféllel kötött szerződésben rögzítettek szerint (amennyiben az esedékesség napja munkaszüneti nap úgy az azt követő első munkanapon).

A havi részletek teljesítése történhet:
- Átutalással a megadott számlaszámra
- A fizetés történhet a Bank által az Ügyfélnek küldött csekkel
- A kereskedésekhez kiadott Ügyfél azonosítót nem tartalmazó csekkel. /Ezen csekkeket abban az esetben kérjük az Ügyfeleknek kiadni, ha a gépjármű átadása hónap végén történik, és így vélhetően a KDB Bank az Ügyfél azonosítót tartalmazó csekkeket nem tudja időben (az első részlet esedékességét megelőzően) megküldeni Ügyfél részére./

Hitelgondozás, a finanszírozási futamidő alatti ügykezelés

A szerződés általános feltételei és előírásai a mértékadóak.

1. sz. melléklet

IV. Hitelkérelmekhez, szerződés feldolgozáshoz szükséges adatszolgáltatás

A. Hitelkérelem bírálathoz szükséges dokumentumok: az első befizetés nagysága szerint csoportosítva:

Kate-gória	Saját rész új szgk. Esetén	Saját rész új tgk. esetén	Saját rész haszn. szgk. esetén	Saját rész használt tgk. esetén	Magánszemély esetén	Egyéni vállalkozások esetén	Cégek (egyéni vállalkozások) esetén
C	20 –29,9 %	30- 44,9 %	30- 39,9 %	40- 49,9 %	- hitelkérelem - személyi igazolvány - jogosítvány vagy útlevél *kérhető:* - kereseti kimutatás v. SZJA kimutatás - max. 1 hónapos közüzemi számla	- hitelkérelem - személyi igazolvány - jogosítvány vagy útlevél - vállalkozói igazolvány -adóbejelentkezési lap *kérhető:* - gazdálkodásról teljes körű előző évi SZJA. v. mérleg - napló-pénztárkönyv, - igazolás (nemleges) adó-, ill. TB-tartozásról	- hitelkérelem - társasági szerződés alapító okirat és módosításai - 30 napnál nem régebbi cégkivonat - aláírási címpéldány - adóbejelentkezési lap - előző évi mérleg eredmény-kimutatás *kérhető*: -adott év főkönyvi kivonata (napló-pénztárkönyv - igazolás (nemleges) adótartozásról
B	30–49,9%	45- 59,9 %	40-59,9 %	50-59,9 %	- hitelkérelem - személyi igazolvány - jogosítvány vagy útlevél *kérhető:* - kereseti kimutatás v. SZJA kimutatás - max. 1 hónapos közüzemi számla	- hitelkérelem - személyi igazolvány - jogosítvány vagy útlevél - vállalkozói igazolvány - adóbejelentkezési lap *kérhető:* - gazdálkodásról teljes körű előző évi SZJA v. mérleg - igazolás (nemleges) adó-, ill. TB-tartozásról.	- hitelkérelem - társasági szerződés alapító okirat és módosításai - 30 napnál nem régebbi cégkivonat - aláírási címpéldány - adóbejelentkezési lap *kérhető:* - előző és adott évi mérleg, eredmény-kimutatás
A	50 % -	60 % -	60 % -	60 % -	- hitelkérelem	- hitelkérelem - személyi igazolvány - jogosítvány vagy útlevél - vállalkozói igazolvány - adóbejelentkezési lap	- hitelkérelem, - társasági szerződés alapító okirat és módosításai - 30 napnál nem régebbi cégkivonat - aláírási címpéldány - adóbejelentkezési lap

A KDB Bank fenntartja a jogot, hogy egyes esetekben (ahol az ügyfél hitelképessége kérdéses) plusz anyagot kérjen be. A kategória, és teljes körűen kitöltött hitelkérelem esetén, automatikus jóváhagyás lehetséges. Használt gépjármű esetén, amennyiben az autó régi típusú forgalmi engedéllyel rendelkezik, A,B,C típusú eredetiségvizsgálat szükséges.

LAKOSSÁGI JELZÁLOG ALAPÚ HITELEZÉS

1. Hiteltermék: “Jelzálog alapú kölcsön 7 nap alatt”

Általános ismertetés:

A kölcsön tetszőleges célra felhasználható, legyen az ingatlanvásárlás, tőzsdei üzletkötés, nagy értékű utazás, tartós fogyasztási cikk vásárlás, vállalkozás beindítása vagy bármi egyéb, amelyhez plusz anyagi forrásra van szüksége az Ügyfélnek. A kölcsön jelzálogalapú, fedezetét a kölcsönigénylő által felajánlott ingatlan jelenti. A Bank a kölcsönt - pozitív elbírálás esetén - a szükséges dokumentumok hiánytalan benyújtása után 7 munkanapon belül folyósítja. A kölcsönkérelemhez, illetve a szerződéskötéshez a Bank nem kér kezest, valamint jövedelemigazolást.

2. A kölcsönfelvevő

A lakossági kölcsönt minden 18. életévét betöltött, cselekvőképes devizabelföldi magánszemély igényelheti.
A kölcsönfelvevő életkora a kölcsön végső lejáratának időpontjában nem haladhatja meg a 62. életévet.

3. Zálogkötelezettek

A kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlan(ok) tulajdonosa(i) a kölcsönügylet zálogkötelezettje(i). A fedezetül felajánlott ingatlan tulajdonosa 18. életévét betöltött, cselekvőképes devizabelföldi magánszemélynek minősülő személy lehet.

4. A kölcsön összege

A nyújtható kölcsön minimális összege 1.000.000,- forint, maximális összege 25.000.000,- forint, ezen felső határ feletti kölcsön összeg egyedi elbírálás alapján nyújtható.
A kölcsönfelvevő részére ténylegesen nyújtható kölcsön összege a fedezetként felajánlott ingatlan(ok) értékbecslő által megállapított forgalmi értékének legfeljebb 40 %-a lehet. A Bank fenntartja a jogot a kölcsönösszeg meghatározásakor az egyedi elbírálásra.

5. Díjak, költségek, kamatok

A Bank által alkalmazott kamatok, költségek illetve díjtételek megfizetését és számítási módját a mindenkor érvényes Általános Üzleti Feltételek, mértékét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza.

A fedezetül felajánlott ingatlan forgalmi értékét kizárólag a Bank által meghatározott értékbecslők egyike, – jogszabályi előírások alapján – az értékelési díj megfizetése ellenében határozza meg.

A szerződéseket közjegyzői okiratba kell foglalni, melynek költségeit a kölcsönfelvevő viseli.

A jelzálogjog bejegyzés, illetve törlés – jogszabályban meghatározott mértékű – illetékét szintén a kölcsönfelvevő viseli.

6. A kölcsön kamatperiódusa

A kamatperiódus a kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke feltétlen módon állandó.

7. A kölcsön futamideje

A kölcsön futamideje a kamatperiódus hosszától független, minimum 1 év, maximum 5 év.

8. A kölcsön biztosítékai

A kölcsön ingatlanfedezeteként a Bank csak Magyarország területén lévő, önállóan forgalomképes és – főszabály szerint – per-, teher-, és igénymentes ingatlant fogad el, amelynek tulajdonviszonya rendezett.

A nyújtott kölcsön alapvető ingatlanfedezete a hitelcéllal érintett ingatlan, vagy egyéb felépítményes ingatlan lehet. A kölcsönfelvevő jogosult legfeljebb egy kiegészítő ingatlanfedezet felajánlására is.

A hitelcéllal érintett ingatlan vonatkozásában a Bank hozzájárul - kizárólag az őt megillető jelzálogjogot követően rangsorban – azon jelzálogjogok bejegyzéséhez, amelyek a Bank által nyújtott kölcsön szerinti hitelcélhoz közvetlenül kapcsolódnak.

Az ingatlanfedezetet – legkésőbb a kölcsön folyósításáig – annak tulajdonosai kötelesek legalább tűz és elemi kár kockázatokra vagyonbiztosítással biztosítani és e biztosítás kedvezményezettjeként a kölcsön összege és járulékai erejéig a Bankot megjelölni. A biztosítást a kölcsönfelvevő köteles a kölcsön teljes futamideje alatt fenntartani.

A Bank a kölcsönfelvevőtől hitelfedezeti életbiztosítást kér, melyet legkésőbb a folyósításig meg kell kötni, a biztosítás kedvezményezettjeként a kölcsön összege és járulékai erejéig a Bankot kell megjelölni. A biztosítást a kölcsönfelvevő köteles a kölcsön teljes futamideje alatt fenntartani.

Lakott ingatlan fedezetként való felajánlása esetén a kölcsönfelvevőnek kötelező befogadó nyilatkozattal rendelkeznie.

9. Szerződéskötés

A szerződéskötés feltétele a Bank által elfogadott, és pozitívan elbírált kölcsönkérelem. A kölcsönszerződést közjegyzői okiratba kell foglalni, melynek költségeit az Ügyfél viseli. A Bank javára szóló jelzálogjog földhivatali bejegyzése érdekében a kölcsönfelvevő jár el.

10. A kölcsönkérelem elbírálásához illetve a szerződéskötéshez szükséges dokumentumok

- kitöltött kölcsönigénylő nyomtatvány
- érvényes személyi igazolvány
- adóazonosító jel
- személyi azonosító jel

- előző havi befizetett közüzemi (vezetékes telefon) számla
- 15 napnál nem régebbi tehermentes tulajdoni lap
- a biztosítékként felajánlott ingatlan valamennyi tulajdonosának fedezeti hozzájárulása
- a Bank által elfogadott ingatlanbecslők egyike által készített forgalmi értékbecslés (az elfogadható legalacsonyabb becsült értéket a bank településenként határozza meg)
- amennyiben a biztosítékként felajánlott ingatlan egyben a megvásárolni kívánt ingatlan, úgy a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló ügyvédek egyike által szerkesztett és ellenjegyzett adás-vételi szerződés.

11. A kölcsön folyósítása

A kölcsönt a Bank kizárólag átutalással, általában egy összegben folyósítja.

A folyósítás általános feltétele:

- Az ingatlant terhelő – a kölcsönkérelem befogadásakor még fennállt – terhek teljes körűen törlésre kerültek (a törlési kérelem a Földhivatalhoz benyújtásra került), kivéve azon jogokat, amelyek fennmaradásához a Bank írásban hozzájárult.
- A biztosítékul lekötött per-, teher-, igény- és széljegymentes ingatlan/ok/ra a földhivatal első ranghelyre a Bank javára a kölcsönszerződés biztosítására a jelzálogjog bejegyzésére vonatkozó kérelem, a Bank megbízottja által a Földhivatalhoz benyújtásra került, és ezt a kölcsönfelvevő hiteles széljegymentes tulajdoni lap másolattal igazolta. A tulajdoni lapon legfeljebb a Bankunkat követő rangsorban megengedett jelzálogjogok határozattal történő bejegyzése vagy ennek széljegykénti feltüntetése szerepelhet.
- A jelzálogul nyújtott ingatlanfedezet a Bank által megkívánt módon, a Bankot egyedüli kedvezményezettként megjelölve, biztosítva van.

12. A kölcsön törlesztése

A kölcsön törlesztése havonta történik. A kölcsönfelvevő által fizetendő havi törlesztő összeg megegyezik az ún. annuitásos módszerrel számított tőke és kamat havi részleteinek az éves kezelési költség 1/12-ed részével növelt összeggel.

A törlesztő összegben a tőke és a kamat aránya mindig változó.

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

Kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató:

Neve:	**Prime Rate Kft.**
Székhelye:	1044 Budapest, Megyeri út 53.
Kezelt ügyféladatok típusa:	Ügyfelek azonosító adatai, bankszámla adatok
Kiszervezett tevékenység:	Számlakivonat nyomtatás, direct mailing szolgáltatás

Neve:	**Iron Mountain Kft.**
Székhelye:	1093 Budapest, Czuczor utca 10. IV. em.
Kezelt ügyféladatok típusa:	Ügyfelek azonosító adatai, fizetési megbízások és a bankkal kötött szerződések adatai
Kiszervezett tevékenység:	Archivált iratanyagokkal kapcsolatos irattárolás, iratkezelés

Neve:	**Nexi Hungary Zrt.**
Székhelye:	1117 Budapest, Alíz utca 3.
Kezelt ügyféladatok típusa:	Ügyfél-, bankkártya- és kártyatranzakció adatok
Kiszervezett tevékenység:	Bankkártyás tranzakciók elszámolása, kártyaletiltás, PIN kód generálás

Neve:	**HW Stúdió Kft.**
Székhelye:	6000 Kecskemét, Izsáki út 4/H. fszt. 1.
Kezelt ügyféladatok típusa:	Ügyfelek azonosító adatai, fizetési megbízások és a bankkal kötött szerződések adatai
Kiszervezett tevékenység:	Elektronikus bírósági végrehajtói megkeresések rendszertámogatása

Neve:	**ANY Biztonsági Nyomda Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**
Székhelye:	1102 Budapest, Halom u. 5.
Kezelt ügyféladatok típusa:	Név, bankkártya szám, képmás
Kiszervezett tevékenység:	Bankkártya megszemélyesítés (dombornyomás, identálás, mágnescsík adatok felvitele, fénykép elhelyezése a kártyán)

Neve:	**GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
Székhelye:	1054 Budapest, Vadász utca 31.
Kezelt ügyféladatok típusa:	Ügyfelek azonosító adatai
Kiszervezett tevékenység:	Ügyfelek személyes adatait tartalmazó szabványos üzenetek továbbítása

Neve:	**SEON Technologies Kft.**
Székhelye:	1072 Budapest, Rákóczi út 42. 7. em.
Kezelt ügyféladatok típusa:	Ügyfél-, bankkártya, bankszámla és tranzakció adatok
Kiszervezett tevékenység:	Valós idejű csalásmegelőzés

Neve:	**Online Üzleti Informatika Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
Székhelye:	1032 Budapest, Vályog u 3.
Kezelt ügyféladatok típusa	minden olyan személyes adat, amely a szolgáltatás tárgyát képező szoftverkörnyezetben megtalálható és az Online Zrt. annak megismerésére a KDB Banktól külön engedélyt kap az egyedi megrendelés alapján
Kiszervezett tevékenység:	hibamenedzsment, valamint telefonos ügyfélszolgálat és felügyelet szolgáltatások keretében végzett szoftvertámogatás hatékonyságának növelése

Neve:	**Microsoft Ireland Operations Limited**
Székhelye:	One Microsoft Place South County Business Park, Leopardstown, Dublin 18 D18 P521, Ireland

Kezelt ügyféladatok típusa: Ügyféladatok teljes köre
Kiszervezett tevékenység: Levelezőrendszer és belső kommunikáció támogatása felhőalapú rendszerekkel