

# Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Általános Üzleti Feltételei

Hatályos  
2012. szeptember 28-tól

## Tartalom

|    |  |
|----|--|
| 4  | <b>I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK</b>  |
| 4  | 1. Bevezető rendelkezések  |
| 5  | 2. Meghatározások  |
| 7  | 3. Képviselet  |
| 9  | 4. Megbízások  |
| 12 | 5. A teljesítés helye és ideje   |
| 13 | 6. Banktitok, személyes adatok kezelése, adatszolgáltatás harmadik személyek részére |
| 18 | 7. A Bank felelőssége  |
| 19 | 8. Közreműködők igénybevétele  |
| 19 | 9. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések  |
| 20 | 10. Banki értesítések ellenőrzése és kifogásolása                                    |
| 20 | 11. Panaszkezelés  |
| 22 | 12. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek   |
| 23 | 13. Illetékesség és alkalmazandó jog   |
| 23 | <b>II. TELEFONOS- ÉS ELEKTRONIKUS BANKSZOLGÁLTATÁSOK</b>                             |
| 23 | 1. Közös rendelkezések   |
| 23 | 1.1. Fogalmi meghatározások  |
| 24 | 1.2. A Szolgáltatások igénybevétele  |
| 25 | 1.3. Felelősség  |
| 26 | 1.4. A Szolgáltatásra vonatkozó Szerződés megszűnése                                 |
| 27 | 1.5. Díjak, járulékok, költségek   |
| 27 | 2. Telefonos Bankszolgáltatások  |
| 27 | 2.1. Fogalmi meghatározások  |
| 30 | 2.2. Telefax   |

|    |  |
|----|--|
| 31 | 2.3. SMS Szolgáltatás  |
| 31 | 3. Elektronikus Bankszolgáltatások I. (Internet Banking és Mobil Banking)                                |
| 31 | 3.1. Fogalmi meghatározások  |
| 32 | 3.2. A rendszer használata és szolgáltatásai   |
| 36 | 3.3. Biztonság   |
| 37 | 4. Elektronikus Bankszolgáltatások II. (Home Banking)  |
| 37 | 4.1. Fogalmi meghatározások  |
| 38 | 4.2. Szerzői jogvédelem  |
| 38 | 4.3. Biztonság   |
| 39 | 4.4. Spectra és Spectra Light  |
| 40 | 4.5. Multicash   |
| 41 | <b>III. AZ EGYES PÉNZÜGYI- ÉS KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK</b> |
| 41 | 1. Bankszámlavezetés   |
| 57 | 2. Betételhelyezés   |
| 59 | 3. Postai készpénzforgalmi szolgáltatások postai díjának beszedése                                       |
| 59 | 4. Csekk   |
| 59 | 5. Valuta-, devizakereskedelem   |
| 60 | 6. Letéti szolgáltatás   |
| 60 | 7. Széfszolgáltatás  |
| 60 | 8. Hitelreferencia szolgáltatás  |
| 60 | 9. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése   |
| 60 | 10. Pénzváltás   |
| 60 | <b>IV. AZ ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK HATÁLYA</b>  |
| 61 | <b>KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK</b>  |

# Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Általános Üzleti Feltételei

## Hatályos 2012. szeptember 28-tól

### I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

#### 1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. Az Általános Üzleti Feltételek (a továbbiakban: Üzleti Feltételek) az UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. tevékenységi engedély száma: I-1400/2001., tevékenységi engedély dátuma: 2001. augusztus 10.; illetve I-1523/2003., 2003. december 1.; eredeti tevékenységi engedély száma: F-20/1992., dátuma: 1992. február 28.) (továbbiakban: Bank) és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek mind a Bankra, mind az Ügyfélre nézve külön kikötés nélkül is kötelezőek, amennyiben az egyes szerződések illetve a különböző hitelintézeti ügylettípusokra vonatkozó speciális üzletszabályzatok (Vállalati és Önkormányzati illetve Lakossági Üzletszabályzat, Bankkártya Üzletszabályzat, Általános Üzleti Feltételek a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra) (az Üzleti Feltételek és a felsorolt üzletszabályzatok a továbbiakban együttesen: Üzletszabályzatok) eltérő rendelkezéseket nem állapítanak meg. Jelen Üzleti Feltételek általános rendelkezései irányadók azon kérdésekben, melyekre az egyes hitelintézeti ügylettípusokra vonatkozó speciális üzletszabályzatok vagy – ennek hiányában – jelen Üzleti Feltételeknek az adott tevékenységre vonatkozó speciális rendelkezései ettől eltérő szabályokat nem állapítanak meg.
- 1.2. A Bank felügyeletét ellátó felügyeleti hatóság a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)
- 1.3. A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsősorban az egyes hitelintézeti ügylettípusokra vonatkozó üzletszabályzat, ennek rendelkezése hiányában a jelen Üzleti Feltételek, az ebben nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók. Az egyes bankügyletekre vonatkozóan ugyancsak alkalmazandók – különös tekintettel a külkereskedelemmel kapcsolatos megbízásokra – a megfelelően közzétett nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok).
- 1.4. Az Üzletszabályzatok nyilvánosak, azokat az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben, illetve a Bank honlapján a [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu) címen bárki megtekintheti. A Bank az Üzletszabályzatokat az Ügyfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja.
- 1.5. A Kondíciós lista jelen Üzleti Feltételek elválaszthatatlan mellékletét képezi.
- 1.6. A Bank a fogyasztó és mikrovállalkozások esetében a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó Keretszerződés módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti. A Keretszerződés módosításának részletes szabályait jelen Üzleti Feltételek „A Keretszerződés módosítása” pontja tartalmazza.
- 1.7. A Bank és az Ügyfél között létrejött kölcsön-, valamint egyéb pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések esetében a Bank általi egyoldalú szerződésmódosításra a Bank Lakossági Üzletszabályzatának valamint a Bank Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.
- 1.8. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletszabályzatokat, Kondíciós listáját új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse. A kiegészítés és módosítás a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már megkötött szerződésekre is.
- 1.9. Amennyiben a Bank és az Ügyfél között létrejött bármely szerződés valamelyik rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen vagy végrehajthatatlan, úgy ez nem érinti a szerződés többi részének érvényességét. A Bank és az Ügyfél a fenti esetben az érvénytelen vagy

végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesítik, amely a lehető legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági tartalmának és céljának.

1.10. A Bank kijelenti, hogy csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni magatartásáról szóló Magatartási kódexhez, annak hatályba lépésétől magára nézve kötelezően alkalmazza a kódex szabályait.

1.11. A Bank továbbá kijelenti, hogy csatlakozott a Lakáshitelekre vonatkozó szerződéskötés előtti információról szóló önkéntes magatartási kódexhez, és 2010. június 11. óta a kódex végrehajtására vonatkozó kötelezettségének eleget tesz.

## 2. Meghatározások

1. **„Adatvédelmi törvény”** jelenti az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényt.
2. **„Átutalás”** jelenti az Ügyfél, mint fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatást, amelynek során az Ügyfél, mint fizető fél Fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást.
3. **„Aláírókarton”** jelenti az Ügyfél Bankkal kötött egyedi szerződés aláírásával egyidejűleg a szerződéssel kapcsolatban a rendelkezésre jogosultak aláírásmintáit tartalmazó, a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képező, a Bank által rendszeresített dokumentumot.
4. **„Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés”** jelenti a Khr. tv. 5. § (2) bekezdése szerint a hitel/pénz kölcsön szerződést, pénzügyi lízingre, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződést.
5. **„Bankmunkanap”** jelenti azt a napot, amikor a Bank a hatályos nyitvatartási rendje szerint üzleti tevékenységet végez, így amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
6. **„Bankmunkaszüneti nap”** jelenti azt a napot, amikor a Bank nem végez üzleti tevékenységet.

7. **„Belföldi fizetési forgalom”**: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.
8. **„Beszedés”** jelenti a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatást, amelynek során a fizető fél Fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett bankjának vagy a fizető fél saját bankjának adott hozzájárulás alapján történik.
9. **„Bszt.”** jelenti a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt.
10. **„Díjrészletező”** jelenti a Számlakivonat mellékletét képező olyan dokumentumot, mely tételesen tartalmazza a fogyasztó vagy mikrovállalkozás Ügyfél által a Bank részére fizetendő pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos valamennyi díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.
11. **„Egyedi azonosító”** jelenti a fizetési számlát, vagy fizetési számla hiányában a kedvezményezett egyértelmű azonosítása céljából a Bank által az Ügyfél számára meghatározott betű-, számjegy- vagy jelkombinációt.
12. **„EGT-állam”** jelenti az Európai Unió tagállamát és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államot.
13. **„EGT-deviza”** jelenti az EGT-állam hivatalos fizetőeszközét.
14. **„EGT-n belüli fizetési művelet”** az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
15. **„Értéknap”** jelenti azt a napot, amelyet a Bank a Fizetési számla javára vagy a Fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
16. **„Fizető fél”** az a jogalany,
  - a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
  - b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy

- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.
- 17. „Fizetési művelet”** a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
- 18. „Fizetési számla”** jelenti a vonatkozó jogszabályok illetve a jelen Üzleti Feltételek által meghatározott fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank Ügyfele nevére megnyitott számlát, ideértve a bankszámlát, folyószámlát, a pénzforgalmi számlát, a korlátozott rendeltetésű számlát valamint a hitelkártyaszámlát is.
- 19. „Hitelesítés”** olyan eljárást jelent, amely lehetővé teszi, hogy a Bank ellenőrizze a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát, ideértve annak személyes biztonsági elemeit is.
- 20. „Hpt.”** jelenti a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényt.
- 21. „Írásbeliség”** jelenti a Keretszerződés írásban történő bármely módosítását, ideértve a rögzített telefonon keresztül történő limitmódosítást is azzal, hogy a telefonon történt limit módosítást bármelyik fél kérésére a felek bármikor utóbb írásban megerősítik.
- 22. „Kapcsolattartás nyelve”** a Keretszerződés részét képező bankszolgáltatási szerződés nyelve.
- 23. „Kedvezményezett”** az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.
- 24. „Keretszerződés”** jelenti a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó (ideértve a Szolgáltatásra vonatkozó szerződéseket is) – Üzletszabályzatokat, Kondíciós Listákat, Hirdetményeket, Bank által készített formanyomtatványokat, a Kondíciós Listát, valamint az árfolyam táblát magába foglaló – megállapodást, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ide értve a fizetési számla megnyitását is.
- 25. „KHR”** jelenti a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által elismert központi hitelinformációs rendszert.
- 26. „Khr. tv.”** jelenti a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényt.
- 27. „Kondíciós lista”** jelenti a Bank és az Ügyfél között létrejövő, nem egyedi ügyletek – vonatkozó jogszabályok valamint jelen Üzleti Feltételek által meghatározott módon közzétett kondíciós listákban és hirdetményekben meghatározott – kondícióit.
- 28. „Mikrovállalkozás”** jelenti azokat a jogi személyeket és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságokat, amelyek – a Keretszerződés megkötésének időpontjában, a Bank rendelkezésére álló információk alapján – az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.
- 29. „Nemzetközi Szokványok”** jelentik többek között a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (International Chamber of Commerce, 38 Cours Albert 1er, 75008 Paris; a továbbiakban: „ICC”) által kiadott és időről időre módosított Okmányos Meghitelezés Egységes Szabályait és Szokványait („Uniform Customs and Practice for Documentary Credits”), a Beszedések Egységes Szabályait („Uniform Rules for Collections”), a Szerződéses Garanciák Egységes Szabályait („Uniform Rules for Contract Guarantees”) és a Garanciák Egységes Szabályait („Uniform Rules for Demand Guarantees”) (a továbbiakban együttesen: „ICC előírások”).
- 30. Pénzforgalmi számla** jelenti azt a Fizetési számlát, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.
- 31. „Pft.”** jelenti a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényt.
- 32. „Pmt.”** jelenti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényt.
- 33. „Referenciaadat”** jelent bármely olyan adatot, ideértve a nyilvántartott személyazonosító adatait is, amelyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a Hpt. alapján kezelhet.
- 34. „Referenciaadat-szolgáltató”** jelenti a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)–c), illetve e)–f) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézményt, a Diákhitel Központot, a kizárólag garanciaállalással,

illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személyt, (Bszt.) értelmében a befektetési hitel nyújtására engedéllyel rendelkező, illetőleg értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás. Jelen ÁÜF szempontjából: a Bank.

**35. „Rendelkezésre bocsátás”** jelenti azt a Bank által történő ügyfél-tájékoztatási módot, amikor a Bank az adott utólagos tájékoztatást az Ügyfél kérésére az adott hónapra vetítve egyszer díjmentesen az Internet Bankingben vagy Mobil Bankingben az Ügyfél számára elérhetővé teszi, vagy az Ügyfél Telebankon keresztül történő kérésére postai úton az Ügyfél számára megküldi vagy az Ügyfél bankfiókban történő kérésére személyesen átveheti.

**36. „Számlakivonat”** jelenti a Bank által az Ügyfél számára megküldött a Keretszerződésen alapuló Megbízás alapján az Ügyfél Fizetési számláján, vagy ha az Ügyfélnek nincs Banknál vezetett Fizetési számlája, akkor Fizetési számla igénybevétele nélkül bonyolított Megbízással kapcsolatos utólagos tájékoztatást.

**37. „Számlatulajdonos”** az a természetes személy, illetve Mikroállalkozásnak minősülő jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, akinek /amelynek a Bank pénzforgalmi szolgáltatást nyújt, továbbá, aki /amely a Banknál érvényes bankszámla-, illetve összevont értékpapírszámla-szerződéssel rendelkezik, valamint a hitelkártya-szerződéssel rendelkező kártyabirtokos.

**38. „Tartós adathordozó”** olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését, azaz a Bank által az Ügyfél számára papíron megküldött tájékoztatást.

**39. „Távközlő eszköz”** bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében – a Keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében – szerződési nyilatkozat megtételére.

**40. „Teljesítési Rend”** jelenti a Kondíciós Lista elválaszthatatlan mellékletét képező azon dokumentumot, amelyben a Bank rögzíti, hogy a Megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat milyen időpontra (Értéknapra) teljesíti.

**41. „Ügyfél”** az a természetes személy, illetve jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet akinek/amelynek a Bank pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési szolgáltatást, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújt ideértve a Számlatulajdonost is.

### 3. Képviselő

3.1. A Bank a Pmt. alapján köteles az Ügyfelet – beleértve a meghatalmazottat is – átvilágítani, ennek keretében a Bank köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, illetőleg a képviselője személyazonosságának igazoló ellenőrzését és azonosítását elvégezni. E célból a Bank köteles megkövetelni az alábbi 1.3.3. pontban meghatározott okiratok bemutatását, amely okiratok érvényességét a Bank ellenőrzi. Ezen okmányokról, igazolásokról a Bank az Ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén fénymásolatot készít.

3.2. A Bank az 1.3.1. pont szerinti ügyfél-átvilágítást a Pmt-ben meghatározott esetekben (többek között üzleti kapcsolat létesítésekor és jogszabályban meghatározott értékhatárt elérő üzleti megbízás esetén) köteles alkalmazni.

3.3. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Bank az Ügyféltől az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:

- a) természetes személy esetén
  - aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (azaz személyazonosító igazolványa vagy útlevele vagy kártyaformátumú vezetői engedélye) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
  - ab) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;
- b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy esetében a jelen pont a) alpontjában megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy
  - ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
  - bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
  - bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi

- személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni a bank felé, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Bank köteles annak cégjegyzékszámát vagy egyéb nyilvántartási számát rögzíteni. Kétség esetén a Bank egyéb okmányok bemutatását is kérheti.
- 3.4. A képviseleti jogosultság igazolásához közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat szükséges.
- 3.5. Jogszabály, nemzetközi egyezmény, Üzletszabályzatok, vagy a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés rendelkezése alapján a személyazonosság illetve a képviseleti jogosultság igazolása egyéb okiratok alapján is történhet.
- 3.6. Amennyiben az Ügyfél a személyazonosság, képviseleti jog vagy bármely más tény bizonyítására idegen nyelvű dokumentumot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni. Az ilyen dokumentum megvizsgálásából, fordításából eredő esetleges károkért a Bank nem felel.
- 3.7. A Bank az ügyfél-átvilágítás során az alábbi adatokat rögzíti:
- a) természetes személy
    1. családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
    2. lakcímét,
    3. születési helyét, idejét,
    4. állampolgárságát,
    5. anyja születési nevét,
    6. az azonosító okmányának típusát és számát,
    7. külföldi természetes személy esetében a jelen a) alpont 1-6. pontjában meghatározott adatokon túlmenően a magyarországi tartózkodási helyet;
  - b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
    1. nevét, rövidített nevét,
    2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
    3. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
    4. továbbá a Pmt.-ben meghatározott esetekben:
5. főtevékenységét,
  6. képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
  7. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait;
- c) az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat.
- 3.8. Az Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Bank az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.
- 3.9. A Bank az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt, de legkésőbb – amennyiben ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély – az első ügyleti megbízás teljesítéséig köteles lefolytatni az Ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Ha az Ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását is el kell végezni.
- A külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, továbbá és amennyiben a nyilatkozat szerint annak minősül, akkor a Pmt. mely pontja alapján minősül annak.
- 3.10. Az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos személyét érintő változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot írásban vagy személyesen értesíteni. A Bank kizárja felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hibásan jelenti be, illetve eredendően hibás vagy téves adatot közöl.
- 3.11. A Bank az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során tudomására jutott adatokat illetve okiratokat a szerződéses kapcsolat fennállása alatt, valamint a szerződéses kapcsolat megszűnését követő nyolc évig tartva nyilván és őrzi meg.
- 3.12. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank nem tudja végrehajtani a jelen Általános Üzleti Feltételek I.3. pontjában meghatározott ügyfél-átvilágítást – ideértve azt, ha az Ügyfél az átvilágításának részét



képező azonosításhoz, valamint személyazonosság igazoló ellenőrzéshez nem járul hozzá, vagy egyébként a Pmt. alapján nem végezhető el az ügyfél-azonosítás, illetve amennyiben a külföldi lakóhelyű természetes személy a kiemelt közszereplői nyilatkozatot megtagadja – akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan a Bank megtagadja az Ügyfél megbízása alapján bankszámlán keresztül történő művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

- 3.13. A Bank a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviselési jog visszavonásáról szóló, megfelelő okmányokkal alátámasztott, a Bank által elfogadott formában benyújtott írásbeli értesítés a Bankhoz be nem érkezik.
- 3.14. A Bank nem felel azon károk tekintetében, amelyek az Ügyfél képviselési jogának változásával összefüggésben az Ügyfél oldalán keletkezett jogviták miatt az Ügyfél rendelkezésének teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.
- 3.15. Az Ügyfél köteles a megfelelően kiállított Aláírókartont a Banknak átadni, ill. vállalja, hogy az Aláírókarton tartalmában történt változásokról a Bankot haladéktalanul értesíti. A Bank az Ügyfél, képviselője, a rendelkezésre jogosult illetőleg az Ügyfél által bejelentett állandó meghatalmazott személyek aláírását elektronikus módon rögzíti. A Bank az Ügyfél írásos rendelkezéseinek köteles az aláírás azonosságát vizsgálni. A Bank az írásos rendelkezésen szereplő aláírást az elektronikus módon rögzített aláírásmintával veti össze. Ha a rendelkezés nem a Banknál bejelentett módon van aláírva, azt a Bank jogosult az ok megjelölésével teljesítés nélkül visszaküldeni az Ügyfélnek, és az ebből származó károkért a Bank nem felel.
- 3.16. A Bank jogosult Ügyfeleitől közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazást kérni. Amennyiben a meghatalmazás feltételei a Bank megítélése szerint nem egyértelműek, vagy ha az abban foglaltak értelmezéséhez a meghatalmazáson túl további iratok, vagy a meghatalmazásban jelzett feltételek vizsgálata is szükséges, illetve azt az Ügyfél nem a Banknál rendszeresített módon vagy egyébként a szükséges alaki és tartalmi előírások mellőzésével adta, a Bank a meghatalmazás alapján történő rendelkezést nem köteles teljesíteni.
- 3.17. A Bank helyiségeiben az adott ügyletben a Bank képviselőjében eljáró munkatársak aláírásmintáit – az Ügyfél kérésére – betekintésre rendelkezésre kell bocsátani.

#### 4. Megbízások

- 4.1. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az Ügyfél pontos nevét, az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi a Bank a nemzetközi fizetésforgalmi szabályok (pl. SEPA Rulebook) vagy jogszabályok, illetve a Nemzetközi Szokványok által előírt adatot. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, illetve ha a megbízás nyelvi szempontból pontatlan, az ebből eredő kárért a Bank nem felel. Az Ügyfél bankszámlája terhére érkező fizetési megbízások esetében azonban a Bank köteles meggyőződni arról, hogy a megbízásban megadott terhelendő bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma azonos-e a Bank nyilvántartása szerint a tulajdonoséval.
- 4.2. Nem felel a Bank azért a kárért, amely abból származik, hogy a fizetési megbízás egyes példányai egymástól eltérően lettek kiállítva, vagy a megbízást adó személy a Bankot, illetve az Ügyfelet megtévesztette. A teljesítés szempontjából a fizetési megbízásnak a Banknál maradó – eredeti – példánya minősül hitelesnek.
- 4.3. A Bank szükség esetén a megbízások teljesítésével kapcsolatos okmányokat, váltót, csekket, egyéb nyomtatott értékpapírt, bankjegyet – a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon – az Ügyfél kockázatára és költségére továbbítja.
- 4.4. Az Ügyfél megbízásait írásban (postai úton, vagy bankfiókban benyújtott formanyomtatvány), valamint külön erre vonatkozó szerződés alapján elektronikus illetve telefonos bankszolgáltatások útján jogosult a Banknak eljuttatni. A nem formanyomtatványon beadott megbízásokért a Bank jogosult a Kondíciós listában meghatározott külön díjat felszámítani. Az aláírás hibás vagy olvashatatlan, illetve adathiányos megbízást a Bank jogosult teljesítés nélkül visszaküldeni. A Bank a bankfiókban benyújtott megbízásnak tekinti az Ügyfél által, a bankfiókban levő, erre a célra kialakított, megjelölt gyűjtődobozban elhelyezett időbélyegzővel ellátott átutalási megbízásokat is.
- 4.4.1. A gyűjtődobozban kizárólag a Bank által rendszeresített formanyomtatványon beadott, VIBER teljesítést nem igénylő belöldi forint átutalási megbízás helyezhető el.
- 4.4.2. A gyűjtődobozban elhelyezett megbízásokat a gyűjtődobozban történő elhelyezés előtt a gyűjtődoboz közelében elhelyezett érkeztetőbélyegző segítségével az Ügyfélnek kell érkeztetnie. A Bank nem tekinti

teljeskörűnek és nem hajtja végre azon gyűjtődobozban elhelyezett megbízásokat, amelyekben nem található a Bank érkeztető rendszere által nyomtatott beérkezési időpont.

- 4.4.3. A Bank nem felel az olyan átutalási megbízások teljesítésének elmaradásából eredő károkért, amely átutalási megbízásokat az Ügyfél e korlátozások figyelmen kívül hagyásával helyezett el a gyűjtődobozban.
- 4.5. Nem minősül megbízásnak bármely számítógépes hálózaton a Bank elektronikus levelezési címére eljuttatott elektronikus levél.
- 4.6. A Bank a telefonon érkező megbízások biztonságos teljesítése érdekében kérheti egyes esetekre vonatkozóan, hogy az Ügyfél a megbízást még annak teljesítése előtt telefonon vagy telefaxon erősítse meg. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a telefon vagy telefax igénybevételével történő bármely jellegű információátadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba – beleértve a telefonhívások illetéktelenek által történő lehallgatását – eredményeként keletkeznek.
- 4.7. A Bank jogosult az ügyfél által beadott fizetési megbízásokat más, teljesíthető típusú fizetési megbízássá átalakítani. Az átalakításra csak az Ügyfél fizetési megbízása teljesülése, vagy a megbízás teljesítéséhez rendelkezésre álló elszámolási rendszerek optimális megválasztása érdekében kerülhet sor. Az átalakítás során a megbízás adattartalma nem módosulhat és a Bank köteles gondoskodni arról, hogy az átalakított fizetési megbízás az Ügyfél által választott fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges idővel azonos idő alatt teljesüljön.

A Bank nem felel azokért a károkért, melyek abból származnak, hogy az Ügyfél egy adott típusú fizetési megbízást ad a Banknak, azonban a megbízás – jogszabály vagy nemzetközi fizetési rendszer által alkalmazott szabály miatt – csak másik típusú fizetési megbízás útján teljesíthető (értve ezalatt egyaránt a teljesítés lehetőségét általában, és az időbeli teljesíthetőséget is), és a fizetési megbízás típusának átalakítása során a fizetési megbízás adattartalma – az alkalmazandó fizetési rendszer sajátosságaira tekintettel – torzul.

- 4.8. A megbízásokat az Ügyfél olyan időpontokban tartozik a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. A Bankhoz eljuttatott bármilyen megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének tényét és beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a Bank érkeztető rendszere által a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják. A megbízásnak

a banki postaládában való elhelyezése nem jelenti a megbízás Bankhoz történő beérkezését. Az elektronikus úton továbbított megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a Bank számítógépes rendszere által észlelt és rögzített számítógépes érkezési időként szereplő időpont.

- 4.9. Ha az Ügyfél a megbízásnak egy meghatározott jövőbeli időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Bank figyelmét fel kell hívnia. Az ebből adódó esetlegesen felmerülő többletköltséget, vagy a jelzés elmulasztásából eredő kárt az Ügyfél viseli.
- 4.10. A Bank a meghatározott határnapon teljesítendő és a Bankhoz a fizetési határnap előtt beérkező megbízást (állandó megbízást, értéknapos átutalást) az adott fizetési határnapon beérkező és esedékes megbízás előtt érkezettnek tekinti.
- 4.11. A Bank a mindenkori Kondíciós listában – ügylet típusonként – meghatározza a Bankmunkanapon belül azt a záró időpontot, ameddig az átvett, későbbi értéknapot nem tartalmazó megbízások teljesítéséből reá háraló feladatokat a tárgynapon teljesíti. Az ezen időpontot követően a tárgynapon átvett, későbbi értéknapot nem tartalmazó megbízásokat a Bank a tárgynapot követő Bankmunkanapon beérkezettnek tekinti, kivéve a 4.8. pontban foglaltakat. A későbbi értéknapot tartalmazó megbízásokat a Bank az értéknapon átvettnek tekinti és az azokból a Bankra háraló feladatokat a Bank az értéknapon, az aznap beadott, előnyösen nem rangsorolandó megbízásokat megelőzően teljesíti.
- 4.12. A Bank kizárólag akkor kezdi meg és hajtja végre Kondíciós listájában meghatározott határidőben az Ügyfél megbízásainak feldolgozását, ha a teljesítéshez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosultak azonosítását is – birtokában van és a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre áll. A Kondíciós listában foglalt határidőket a Bank csak a hibátlan, pontos adattartalommal ellátott, továbbá egyedi megbízáskezelést nem igénylő fizetési megbízás esetén vállalja. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy amennyiben az adathiányt korrigálhatónak ítéli a megbízás meglévő adatai alapján, a Bank megteheti azt de ez azt eredményezheti, hogy a felek úgy tekintik, mintha a következő Bankmunkanapon érkezett volna be a fizetési megbízás vagy mérlegelés nélkül visszautasíthatja a teljesítését. A Bank a visszautasításról az Ügyfelet értesíti. Jogszabály ilyen értelmű előírása esetén részleges fedezet rendelkezésre állása esetén részteljesítést is eszközöl. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén a Bank a megbízás(oka)t

függőben tartja és sorba állítja. Amennyiben a fedezetlen megbízás(ok) beadását és/vagy értéknaptól követő első Bankmunkanapon a fedezet rendelkezésre áll, az aznap érkezett átutalási megbízásokat megelőzve a Bank ezen függő átutalás(oka)t teljesíti. Amennyiben a teljesítéshez szükséges fedezet továbbra sem áll rendelkezésre, a Bank a függőben tartott átutalási megbízásokat – jogszabályi előírás hiányában – az eredeti beadást és/vagy értéknaptól követő három Bankmunkanap elteltével törli. A Bank ezen eljárásból eredő károkért nem vállal felelősséget. Ha a megbízás teljesítése egyéb okból akadályba ütközik, a Bank az Ügyfelet erről értesíti.

### Konverzió

4.13. Amennyiben a megbízás feldolgozása eltérő devizanemek közötti konverziót is igényel és ennek a megindítása után a megbízás adathiány miatt nem teljesíthető, a Bank jogosult a konverzióból származó összeget nem kamatozó függő bankszámlán tartani az Ügyféltől adatpótlásra vagy a tétel visszavonására vonatkozó megbízás kézhezvételéig. Az adatpótlás miatti késedelmes teljesítésből vagy a visszavonás miatti árfolyamvesztéséből eredő károk az Ügyfelet terhelik.

4.14. A számla devizanemétől eltérő devizanemben benyújtott, konverziót igénylő fizetési megbízások esetén a Bank a Fizetési számlán annak terheléséig – az esetleges árfolyamváltozások fedezésére – a megbízásban meghatározott összeg terhelendő számla devizanemére átszámított ellenértékén felül legfeljebb a 4%-ban meghatározott mértékű többletfedezetet foglal. A Bank a fedezeti összeg számítását, ennek alapján a foglalást a fizetési megbízás Kondíciós Listában meghatározott feldolgozási napját megelőző napon meghirdetett devizaárfolyamon végzi. A tranzakció terhelése a Kondíciós Lista szerinti napon, a Bank által jegyzett aktuális devizaárfolyamon történik, ezzel egyidejűleg a foglalásban levő összeg felszabadul. Amennyiben a fizetési megbízás szerint terhelendő számlán nem áll rendelkezésre a jelen pont szerint szükséges többletfedezetet is tartalmazó fedezet, a megbízást a Bank a továbbiakban jelen Üzleti Feltételek I. 4.12. pontja szerinti fedezetlen megbízásként kezeli. Az Ügyfél és a Bank megállapodnak, hogy amennyiben az aktuális pénzügyi folyamatok hatására bekövetkező árfolyam-elmozdulások miatt szükséges, a Bank jogosult a 4%-ban meghatározott mértéken felüli többletfedezetet foglalni. Az esetleges árfolyamváltozás miatti többletfedezet foglalásból, illetve a megbízás fedezetlen megbízásként történő kezeléséből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

### Megbízás visszavonása és módosítása

4.15. A fizetési megbízást az Ügyfél a Bank által történt átvételét követően nem vonhatja vissza és nem módosíthatja. Az Ügyféltől beérkezett visszavonási, módosítási kérést a Bank megvizsgálja, és minden tőle telhető megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél visszavonási, módosítási kérését teljesítse. Amennyiben az Ügyfél, terhelési napot is meghatározott, akkor az Ügyfél a fizetési megbízást a terhelési napot megelőző Bankmunkanapon a Kondíciós Listában az adott megbízás típusra meghatározott Bankmunkanap záró időpontjáig vonhatja vissza. Olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges. A fizetési megbízás visszavonásával és módosításával kapcsolatos további részletes szabályokat a jelen Üzleti Feltételek III. fejezetében „A megbízás illetve a jóváhagyás visszavonása” cím alatt rendezik.

4.16. A beadott megbízások visszavonására, módosítására vonatkozó utasításokat az Ügyfél a Banknak írásban vagy Telefonos- illetve Elektronikus Bankszolgáltatáson keresztül köteles megadni. A visszavonásra vagy módosításra benyújtott rendelkezést kifejezetten ilyenként kell megjelölni. A megbízás visszavonása vagy módosítása esetén a Bank jogosult a külön eljárásért díjat felszámítani, melynek mértékét a Kondíciós lista tartalmazza.

4.17. A 4.14 pont szerint beérkezett visszavonási, módosítási utasítások esetén a Bank a végrehajtott terhelés visszakönyvelését csak a harmadik féltől (a kedvezményezettől és/vagy a fogadó banktól) érkező jóváhagyás, visszaigazolás és a visszavont megbízás esetén az ellenértékének a Bankhoz történő visszaérkezése után teljesíti, illetve tekinti végrehajtottnak a módosítást. A megbízás visszavonásából, módosításból adódó mindennemű költséget az Ügyfél visel. Az Ügyfél által a Banknak adott devizaátutalási megbízás visszavonása, módosítása esetén a megbízás árfolyamkockázata az Ügyfelet terheli. A visszavonás, módosítás kapcsán esetlegesen felmerülő károkért a Bank nem vállal felelősséget. A megbízás visszavonása vagy módosítása esetén a Bank jogosult a külön eljárásért díjat felszámítani, melynek mértékét a Kondíciós lista tartalmazza.

### Árfolyam

4.18. A Bank – ettől eltérő megállapodás hiányában – a konverziót igénylő, az adott napi teljesítésre, feldolgozásra, befogadott, átvett megbízásokat az általa, az adott

napi piaci folyamatok alapján az adott napon jegyzett, adott napon legkésőbb 15:00 óráig közzétett deviza vételi/eladási árfolyamon teljesíti. A Bank a konverziót forinton keresztül végzi, azaz két deviza közötti konverzióánál a Bank a megbízás devizanemének vételi és a teljesítés devizanemének eladási árfolyamát alkalmazza. A jelen pontban naponta meghatározásra kerülő árfolyamokat a Bank adott napon az ún. árfolyamtáblában teszi közzé a [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu) honlapon és a bankfiókjaiban. Amennyiben az ügyfél egy deviza konverziót igénylő fizetési művelethez a Bankkal egyedi árfolyamban állapodott meg, amelyhez kapcsolódóan külön deviza átutalási/átvezetési megbízást nyújt be, a megbízásban az arra szolgáló mezőben a Bank által előírt módon kell hivatkozni az egyedi árfolyamos ügyletre. Ennek elmaradásából, vagy a megbízáson egyedi árfolyamos ügyletre való jogosultság hiányában, de arra történő téves hivatkozásból adódó esetlegesen felmerülő többletköltséget, vagy kárt az Ügyfél viseli. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az aktuális piaci folyamatok hatására bekövetkező árfolyam-elmozdulások miatt a Kondíciós Listában meghatározott időtartam alatt beadott megbízások esetében, amennyiben a Bank általi jegyzés és a piaci árfolyam jelentős eltérést mutat, a megbízás megadásakor érvényes piaci árfolyamot, a Kondíciós Listában megjelölt érték feletti megbízásokra pedig a piaci árfolyamok alapján meghatározott egyedi árfolyamot alkalmazzon.

### Megbízás Bank által történő megtagadása

- 4.19. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja.
- 4.20. A Bank megtéríti az Ügyfélnek a fizetési megbízások késedelmes vagy hibás teljesítéséből, valamint a bankszámla téves megterheléséből eredő kárát, amennyiben a kár a Banknak felróható okból következett be. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni. A Bank hibájából eredő téves könyvelések mentesek a jutalékfizetési kötelezettség alól.
- 4.21. A fizetési megbízásokon a "Közlemény" rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, a Bank azok helyességét nem vizsgálja. A Bank a fizetési megbízásokon kizárólag azon mezőket vizsgálja, melyek vizsgálatát jogszabály kötelezővé teszi.
- 4.22. A Bank számlatulajdonos ügyfeleitől és a Banknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelektől is elfogad

vámteher (vám és nem közösségi adó) megfizetés, valamint vámletét teljesítése célját szolgáló készpénzes befizetéseket a Bank által a pénztári befizetésekre vonatkozóan meghatározott szabályok szerint. A készpénzben történő vámteher megfizetése azon a napon minősül teljesítettnek, amely napon a befizetett összeg a Vám- és Pénzügyőrség által kezelt államháztartási számlán jóváírásra kerül. A vámteher megfizetésének igazolása érdekében a vámhatóság részére a Bank továbbítja a készpénz befizetési megbízás valamint egyéb, az ügyfelek által vámteher megfizetése céljából adott fizetési megbízás adatait a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott külön díj ellenében; a vámhatóság részére történő adattovábbítás tekintetben az Ügyfél az általa adott megbízással felmenti a Bankot a banktitok megőrzésének kötelezettsége alól.

### 5. A teljesítés helye és ideje

- 5.1. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolatok során keletkező fizetési kötelezettségek teljesítésének helye a Banknak az a szervezeti egysége, amellyel az Ügyfél szerződést kötött vagy amely a pénzügyi/kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtja, illetve az a számlavezető hely, ahol a Bank saját számláját vezeti.
- 5.2. A Bank javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja – amennyiben az Ügyfél bankszámláját a Bank vezeti – az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél bankszámláját megterheli, egyébként az a nap, amelyen az összeget a Bank bankszámláján, illetve a Bank által megadott bankszámlán jóváírják, készpénzben teljesített fizetés esetén az a nap, amelyen az összeget a Bank pénztáránál befizették, illetve postai befizetés esetén, a Bank bankszámláján történő jóváírás napja.
- 5.3. A Bank Ügyféllel szembeni fizetési kötelezettsége teljesítésének ideje az a nap, amelyen a Bank bankszámláját megterhelik, illetve amennyiben az Ügyfél bankszámláját a Banknál vezeti, az a nap, amelyen az Ügyfél bankszámláján a jóváírás megtörténik.
- 5.4. A Bank a fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok, valamint a Bank Kondíciós Listájában meghatározottak szerinti időpontra (Értéknapra) teljesíti.
- 5.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank devizaügyletek teljesítése során a különböző országok Bankmunkaszüneti napjainak figyelembevételével dolgozik. Amennyiben a szerződésben meghatározott hitellejárat, betétlejárati, vagy a költségek, díjak esedékessége

Bankmunkaszüneti napra esik, akkor – amennyiben a felek között létrejött szerződés másként nem rendelkezik – a Bank az esedékesség tekintetében a Bankmunkaszüneti napot követő legkorábbi Bankmunkanapot tekinti irányadónak, kivéve ha a Bankmunkaszüneti nap hó végére esik, mert ez esetben – szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Bankmunkaszüneti napot megelőző utolsó Bankmunkanap lesz az esedékesség napja.

## 6. Banktitok, személyes adatok kezelése, adatszolgáltatás harmadik személyek részére

6.1. Banktitok minden olyan, az Ügyfélről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett bankszámlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.

6.2. Banktitok csak a mindenkor hatályos, Hpt-ben meghatározott esetekben és feltételek mellett adható ki harmadik személy részére.

6.3. A Khr. tv. rendelkezései szerint a hitelintézetek (referenciaadat-szolgáltató) kötelesek a KHR-hez csatlakozni és a Khr. tv-ben meghatározott adatot szolgáltatni. A Bank, mint Referenciaadat-szolgáltató köteles továbbá az általa kezelt Referenciaadatokat haladéktalanul átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére, mely kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll.

6.4. Köteles a Bank az adatátadásra:

### 6.4.1. Természetes személy esetén:

6.4.1.1. az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését valamint a nyilvántartott referenciaadatok módosulását követően (rendes adatszolgáltatási kötelezettség),

6.4.1.2. a tárgyhót követő ötödik munkanapig az Ügyfél fennálló tőketartozásának összegére és annak pénz-nemére vonatkozó adatok tekintetében, valamint

ha az Ügyfél

6.4.1.3. hitel/pénzkölcsön szerződés, pénzügyi lízingre, pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg ezzel kapcsolatos

szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható,

6.4.1.4. hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését megállapítja,

6.4.1.5. az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll. Ugyanazon természetes személy vonatkozásában a szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyként külön-külön kell figyelembe venni,

6.4.1.6. vonatkozásában a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg,

6.4.1.7. A Bank az adatátadásra a 6.4.1.1. valamint a 6.4.1.3 – 6.4.1.6. pontban foglaltak fennállása esetén két munkanapon belül köteles, és a határidő számításának kezdete:

6.4.1.7.1. a 6.4.1.1. pontban foglalt esetben az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének időpontja,

6.4.1.7.2. a 6.4.1.5. pontban meghatározott időtartam letelte,

6.4.1.7.3. a 6.4.1.3. pontban foglalt esetben az okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja,

6.4.1.7.4. a 6.4.1.4. és a 6.4.1.6. pontban foglalt esetekben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja.

### 6.4.2. Vállalkozások esetén:

6.4.2.1. az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését valamint a nyilvántartott referenciaadatok módosulását követően (rendes adatszolgáltatási kötelezettség),

6.4.2.2. a tárgyhót követő ötödik munkanapig az Ügyfél fennálló tőketartozásának összegére és annak pénznemére vonatkozó adatok tekintetében,

ha az Ügyfél

6.4.2.3. az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennáll,

6.4.2.4. fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelés van nyilvántartva,

6.4.2.5. készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegi, feltéve hogy ezen ok miatt a szerződés felfüggesztésre, vagy felmondásra került.

6.4.2.6. A Bank az adatátadásra a 6.4.2.1. valamint a 6.4.2.3 – 6.4.2.5. pontban foglaltak fennállása esetén két munkanapon belül köteles, és a határidő számításának kezdete:

6.4.2.6.1. a 6.4.2.1. pontban foglalt esetben az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének időpontja,

6.4.2.6.2. a 6.4.2.3. és 6.4.2.4. pontokban meghatározott időtartam letelte,

6.4.2.6.3. a 6.4.2.5 pontban foglalt esetben a felfüggesztés vagy felmondás időpontja,

### 6.5. A Bank tájékoztatási kötelezettsége:

6.5.1. A Bank a 6.4.1.1. valamint 6.4.1.3 – 6.4.1.6. és a 6.4.2.1. valamint 6.4.2.3.-6.4.2.5. pontokban meghatározott esetekben a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja az Ügyfelet az adatátadás megtörténtéről.

A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Bank beszerzi a természetes személy Ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy Ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja. Nem szükséges az Ügyfél hozzájárulása a 6.4.1.3-6.4.1.6. pontokban foglaltak alapján átadott és kezelt adatok átvételéhez. Ha az Ügyfél nem járul

hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR kizárólag az alábbi adatokat tartalmazza:

6.5.1.1. a nyilatkozat kelte (hely, dátum),

6.5.1.2. a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,

6.5.1.3. az ügyfél azonosító adatai,

6.5.1.4. a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

A természetes személy Ügyfél hozzájáruló vagy hozzájárulást megtagadó írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy Ügyfél valamennyi Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az Ügyfél Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a Bank írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai az a 6.4.1.1. és a 6.2.1.1. pontokban meghatározott esetekben átadásra kerülnek, valamint a 6.4.1.3-6.4.1.6. pontok szerint átadásra kerülhetnek.

A 6.4.1.5. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a Bank írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a 6.5.2.1.1-6.5.2.22. pontok szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére nyújtott ezen tájékoztatást tudomásul vette.

A Bank a vállalkozások részére – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatok a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Khr. tv-ben meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja – a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 6.4.2.3-6.4.2.5. pontokban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

6.5.2. A KHR részére továbbítandó és nyilvántartandó adatok:

6.5.2.1. a természetes személyekkel kapcsolatban:

#### Azonosító adatok:

6.5.2.1.1. név

6.5.2.1.2. születési név,

6.5.2.1.3. születési idő, hely,

6.5.2.1.4. anyja születési neve,

- 6.5.2.1.5. személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- 6.5.2.1.6. lakcím,
- 6.5.2.1.7. levelezési cím,
- 6.5.2.1.8. elektronikus levelezési cím.

### Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- 6.5.2.1.9. a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- 6.5.2.1.10. a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- 6.5.2.1.11. ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- 6.5.2.1.12. a szerződés összege,
- 6.5.2.1.13. a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme,
- 6.5.2.1.14. a törlesztés módja és gyakorisága,
- 6.5.2.1.15. a 6.4.1.5. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- 6.5.2.1.16. a 6.4.1.5. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- 6.5.2.1.17. a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszüntetésének módja és időpontja,
- 6.5.2.1.18. a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- 6.5.2.1.19. előtörlesztés ténye,
- 6.5.2.1.20. előtörlesztés ideje,
- 6.5.2.1.21. az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- 6.5.2.1.22. fennálló tőketartozás összege és pénzneme.
- 6.5.2.1.23. az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- 6.5.2.1.24. okirati bizonyítékok,
- 6.5.2.1.25. jogerős bírósági határozat száma,
- 6.5.2.1.26. az eljáró bíróság megnevezése,
- 6.5.2.1.27. a határozat rendelkező részének tartalma.

### A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- 6.5.2.1.28. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- 6.5.2.1.29. a letiltás időpontja,
- 6.5.2.1.30. a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- 6.5.2.1.31. a jogosulatlan felhasználások száma,
- 6.5.2.1.32. az okozott kár összege,
- 6.5.2.1.33. a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- 6.5.2.1.34. perre utaló megjegyzés.

- 6.5.2.2. vállalkozásokkal kapcsolatban:

### Azonosító adatok:

- 6.5.2.2.1. cégnév, név,
- 6.5.2.2.2. székhely,
- 6.5.2.2.3. adószám,
- 6.5.2.2.4. cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám

### Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- 6.5.2.2.5. a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- 6.5.2.2.6. a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- 6.5.2.2.7. a szerződés megszüntetésének módja,
- 6.5.2.2.8. a szerződés összege,
- 6.5.2.2.9. a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme,
- 6.5.2.2.10. a törlesztés módja,
- 6.5.2.2.11. a 6.4.2.3. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- 6.5.2.2.12. a 6.4.2.3. pontban meghatározott meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- 6.5.2.2.13. a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- 6.5.2.2.14. a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszüntetésének időpontja és módja,
- 6.5.2.2.15. a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- 6.5.2.2.16. előtörlesztés ténye,
- 6.5.2.2.17. előtörlesztés ideje,
- 6.5.2.2.18. az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- 6.5.2.2.19. fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

### Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- 6.5.2.2.20. a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- 6.5.2.2.21. a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- 6.5.2.2.22. a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- 6.5.2.2.23. perre utaló megjegyzés.

### A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- 6.5.2.2.24. a szerződés megkötésének, lejáratának, megszüntetésének, felfüggesztésének időpontja,
- 6.5.2.2.25. perre utaló megjegyzés.

- 6.6. Az Ügyfél által történő információkérés a KHR-ben rögzített adatokról

- 6.6.1. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.
- 6.6.2. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költség-térítés és egyéb díj nem számolható fel.
- 6.6.3. A referenciaadat-szolgáltató az Ügyfél 6.6.2. pont szerinti tájékoztatás iránti kérelmét a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.
- 6.7. A referenciadatok KHR által történő kezelése és törlése**
- 6.7.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 6.4.1.1. és a 6.4.2.1. pontokban meghatározott adatátadással érintett referenciaadatokat a szerződéses jogviszony megszűntét követően egy munkanapon belül visszaállíthatatlanul és véglegesen törli.
- 6.7.2. A Bank az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségéről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a referenciaadat-szolgáltató útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.
- 6.7.3. Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a Bank a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.
- 6.7.4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a 6.7.5. pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a természetes személy 6.7.2. pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- 6.7.5. a 6.7.4 pontban meghatározott határidő számításának kezdete:
- a 6.4.1.5. és a 6.4.2.3. pontok szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
  - az adat átadásának időpontja az., 6.4.1.3., 6.4.1.4. 6.4.1.6. és 6.4.2.5. pontok szerinti esetben,
  - a 6.4.2.4. pont szerinti esetben a követelések sorba állítása megszűnésének időpontja,
  - a szerződés megszűnésének időpontja, vállalkozások esetén.
- 6.7.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.
- 6.7.7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 6.4.1.5. pont szerint átadott referenciaadatot.
- 6.8. Az Ügyfél által igénybe vehető jogorvoslati lehetőségek, kifogás, keresetindítás
- 6.8.1. Az Ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését, mely kérelmet a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.
- 6.8.2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül



- köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- 6.8.3. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást – annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.
- 6.8.4. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.
- 6.8.5. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
- 6.8.6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
- 6.8.7. Az Ügyfél nyilvántartott referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a kifogás kivizsgálásról szóló tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
- 6.8.8. Az Ügyfelet a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Khr. tv-ben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.
- A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.
- 6.9. A Hpt. alapján nem jelenti a banktitok sérelmét a Bank által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha az Ügyfél (adat-alany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.
- 6.10. A Hpt. alapján nem jelenti a banktitok sérelmét a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás. Ez alapján a Bank jogosult arra, hogy amennyiben az ügyfél és a Bank között létrejött pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés a Hpt. szerinti közvetítő közreműködésével jött létre, és az ügyfél ezen szerződés rendelkezéseit megszegi, különösen ha az ezen szerződés alapján a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségét nem szerződésszerűen teljesíti, erről a közvetítőt a Hpt. 54. § (1) bekezdés q) pontja alapján a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatok átadásával tájékoztassa abból a célból, hogy az ügyfél a Bankot akár írásban, akár telefonon, akár személyesen a szerződésszerű teljesítés helyreállítása érdekében felkeresse.
- 6.11. A Bank jogosult a saját üzlethelyiségeiben megjelenő személyek, Ügyfelek képrögzítő eszközökkel történő megörökítésére és a készített kép tárolására, felhasználására kizárólag biztonsági okokból. A Bank a képmást illetve hangfelvételt az Ügyfél hozzájárulása hiányában – a jogszabályban foglalt eseteket kivéve – nem hozza nyilvánosságra.
- 6.12. A Bank az Adatvédelmi törvényben foglalt kötelezettségének eleget téve tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az Ügyfél adatszolgáltatása a jelen pontban említett esetek kivételével önkéntes. Kötelező adatszolgáltatást ír elő az Ügyfél számára – többek között – a Hpt., a Pmt., a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Bszt., és ezen törvényekben található felhatalmazás alapján kibocsátott kormány- és miniszteri rendeletek. Az adatkezelés célja, hogy a Bank a rá vonatkozó jogszabályokban meghatározott kötelezettségeknek, az Ügyfél és a

Bank között létrejött szerződésnek eleget tudjon tenni. Az adatkezelés jogalapját az előzőekben felsorolt jogszabályok, illetve az Ügyfél hozzájárulása jelenti.

Az Ügyfél személyes adatainak kezelésére illetve feldolgozására kizárólagosan a Bank és azon személyek jogosultak, amelyeknek a Bank a rá vonatkozó jogszabályok vagy az Ügyfél hozzájárulása alapján az adatokat – különösen kockázatelemzési, konszolidációs, vagy marketing, piackutatási illetve ügyfélelégedettség felmérési célból, valamint hitelezési folyamat, különösen a hitelbírálat keretében a hiteldöntések előkészítése és meghozatala érdekében – továbbítja. A Bank csak addig kezeli az Ügyfél által a rendelkezésére bocsátott személyes adatokat, amíg ez jogszabályban meghatározott kötelezettségeinek teljesítése és jogainak gyakorlása érdekében szükséges. A Bank adatkezelési nyilvántartási száma: 03064.

Az Ügyfél személyes adatait a Bank munkavállalóin kívül csak olyan személyek ismerhetik meg, akik erre jogszabálynál vagy az Ügyfél engedélyénél fogva jogosultak. Az Ügyfél – az Adatvédelmi törvényben meghatározott keretek között – tájékoztatást kérhet a Banktól személyes adatainak kezeléséről, ill. kérheti személyes adatainak helyesbítését és – a jogszabályban elrendelt adatkezelések kivételével – azok törlését vagy zárolását. A Bank az Ügyfél megkeresésére 30 napon belül, írásban adja meg a választ. Az Ügyfél az Adatvédelmi törvényben meghatározott esetekben tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen. A Bank a tiltakozást 15 napon belül megvizsgálja és írásban tájékoztatja az Ügyfelet a vizsgálat eredményéről. Amennyiben az Ügyfél a Bank döntésével nem ért egyet, úgy annak közlésétől számított 30 napon belül jogosult bírósághoz fordulni. Az Ügyfél személyes adatai kezelésével kapcsolatos jogainak megsértése esetén jogosult a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, illetve bírósághoz fordulni.

6.13. A Bank az Ügyfelekről tudomására jutott adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és pénzügyi adatait, valamint a kötelezettségeinek teljesítésére, fizetőkészségére vonatkozó információkat – az Ügyfél felhatalmazása alapján – jogosult a Bank Austria Creditanstalt, a Bayerische Hypo Vereinsbank, valamint az UniCredit csoportok bármely tagja, egysége (a továbbiakban együttesen: Csoporttagok) részére a Bank jogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése céljából, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési, szolgáltatások értékesítése és marketing célokból átadni.

6.14. A Bank biztosítja, hogy az általa átadott adatokat az adatban részesülők a bank- illetve értékpapírtitokra vonatkozó törvényi rendelkezések és a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok betartása mellett kezelik.

6.15. Az Ügyfél bármikor jogosult úgy rendelkezni, hogy nem kívánja, hogy a Bank közvetlen üzletszerzés céljából megkeresse. E rendelkezését megteheti személyesen bármely bankfiókban, – személye beazonosítását lehetővé tevő módon – levélben a Bank központi címére címezve, illetve e-mailben a leiratkozás@unicreditgroup.hu címen.

## 7. A Bank felelőssége

- 7.1. Amennyiben a Bank az Ügyfél megbízásából átvesz és továbbít okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Bank azonban nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.
- 7.2. A Bank fizetést annak teljesít és okmányokat annak szolgáltat ki, akit iratainak megvizsgálása és a megbízás, ill. jogszabály alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.
- 7.3. A Bank a hitelintézettől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviselési jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valódiságáért, illetve hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálat melletti fel nem ismerettségéért nem vállal felelősséget.
- 7.4. Ha a Banknak alapos kétségei támadnak a megbízás valódiságát, vagy érvényességét illetően, akkor jogosult a megbízást indoklás nélkül visszautasítani. A Bank a megbízás visszautasítása miatt keletkező károkért semmilyen felelősséget nem vállal. A Bank nem felel az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítéséből származó károkért.
- 7.5. A Bank nem felel az erőhatalomból, belföldi vagy külföldi jogszabályból, illetve hatósági rendelkezésből eredő kárért.
- 7.6. Amennyiben a Banknak az Ügyfél megbízásából átvett vagy továbbított okiratokat le kell fordítania, vagy valamely idegen állam joga szerinti okiratot kell értelmeznie az ebből eredő károkért nem felel. A fordítás költségeit az Ügyfél viseli.

## 8. Közreműködők igénybevétele

- 8.1. A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyfőtől kapott megbízás teljesítése érdekében szükséges, melynek költségeit az Ügyfél viseli. A Bank a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy a Bank és a közreműködő közötti szerződés korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik. Amennyiben a Bank a szerződés teljesítése során külföldi bankot vagy pénzügyi intézményt vagy elszámolót (pl. VISA International, levelező bank, elszámolóház) vesz igénybe, a szerződés szerinti teljesítés tekintetében a multilaterális vagy bilaterális nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) az irányadóak. A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy levelező bankkapcsolatát megváltassa.
- 8.2. A Bank jogosult a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg – az adatvédelmi előírások betartása mellett – kiszervezni. A Bank által kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét jelen Üzleti Feltételek elválaszthatatlan melléklete tartalmazza, melyet a Bank a kiszervezett tevékenységek körének illetve végzőjének változása esetén jogosult egyoldalúan módosítani.
- 8.3. Ha a Bank szükségesnek vagy az Ügyfél érdekében állónak tartja, illetőleg ha az a rendes üzletvitel során szokásos, a Bank az Ügyfél Megbízásainak teljesítéséhez igénybe veheti harmadik személy közreműködését. A Bank az általa igénybe vett harmadik személy tevékenységéért és mulasztásáért nem felelős, ha a személy kiválasztásában, utasításokkal való ellátásában és ellenőrzésében olyan szakmai gondossággal járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható. Ha a felek másképpen nem rendelkeznek, az ilyen harmadik személy által a Bankra terhelt költségeket az Ügyfél viseli. A Bank az ilyen harmadik személy igénybevétele okán keletkezett költségekkel kapcsolatban kizárólag arról tud tájékoztatást adni, mely információ a Bank birtokában van. A Bankot nem terheli felelősség a harmadik személy kiválasztásáért, közreműködéséért vagy mulasztásáért, ha a harmadik személy kijelölése az Ügyfél utasítása szerint, vagy jogszabály rendelkezése alapján történt.

## 9. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

- 9.1. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és ennek során a bankügylet

szempontjából jelentős tényekről és azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik, különösen elnevezésük, címük, telefonszámuk, képviselőjük, tulajdonosuk, pénzügyi illetve gazdasági helyzetük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az értesítést írásban, postai úton küldi meg az Ügyfél részére.

- 9.2. Mind a Bank, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni. Nem minősül írásba foglalásnak illetve írásbeli megerősítésnek/ értesítésnek az elektronikus levelezési címre eljuttatott elektronikus levél.
- 9.3. Az ügylettel összefüggő vagy egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 15 napon belül választ adni és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.
- 9.4. A Bank az értesítéseket (Számlakivonatokat, Díjrészletezőket) vagy saját maga vagy a Bank által megbízott harmadik személy által végzett nyomtatást, borítékolást és postázást követően az Ügyfél által megadott levelezési címre küldi. A Bank az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata (ideértve a számítógépből bármikor kinyomtatható másolatot is) a Bank birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény vagy a Bank e célból vezetett nyilvántartása igazolja. Ha a kézbesítésre vonatkozó jogszabály vagy a felek közötti szerződés eltérően nem rendelkezik, Európa területén a postára adástól számított 5 nap, Európán kívül pedig a postára adástól számított 15 nap elteltével a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta. Az Ügyfelek széles körét érintő értesítés esetében a körlevél egyetlen fentiek szerinti példányban meglévő másolata is elegendő az elküldés igazolása céljából. Amennyiben a Bank az Ügyféllel fennálló elektronikus kapcsolat esetén elektronikus úton szolgáltat Számlakivonatot helyettesítő adatot az Ügyfél részére, az Ügyfélhez történő érkezési időpontnak a Felek a Bank számítógépes rendszere által megállapított időpontot tekintik. A Bank nem felel azért, ha az Ügyfél által megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Amennyiben az Ügyfél fogyasztó vagy mikroállalkozás, akkor ezen Ügyfél számára a Bank havonta egyszer

papíron a Számlakivonatot megküldi, míg a Díjrészletezőt havonta egyszer rendelkezésére bocsátja.

- 9.5. Az Ügyfél és a Bank között fennálló elektronikus kapcsolat esetén az elektronikus úton szolgáltatott adat a Számlakivonatot helyettesíti, de az Ügyfél kérésére a Bank a nyomtatott Számlakivonatot az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, melyért a Bank jogosult külön díjat felszámítani. Évente egyszer, illetve a szerződés lejáratakor a Bank ingyenes bocsátja az Ügyfél rendelkezésére a nyomtatott Számlakivonatot. Amennyiben az Ügyfél fogyasztó vagy mikrovállalkozás, akkor a Bank a Számlakivonat havi egyszeri rendelkezésre bocsátásáért vagy átadásáért nem számít fel külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget. Amennyiben az Ügyfél nem fogyasztó vagy mikrovállalkozás, akkor a Bank a Számlakivonat évi egyszeri rendelkezésre bocsátásáért vagy átadásáért nem számít fel külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.
- 9.6. A Számlatulajdonos kérésére, külön szolgáltatásként a Bank több példányban is vállalja Számlakivonat megküldését, a hatályos Kondíciós Lista szerinti külön térítés ellenében. A Bank jogosult az Ügyfél egyező levelezési című Számlakivonatait egy borítékban postázní.
- 9.7. Az Ügyfél írásbeli kérésére és felelősségére a Bank a levelezést visszatartja és helyben kézbesíti. A Bank az Ügyfél bankfiókban maradó számlakivonatait három hónapig őrzi, ennek elteltével az Ügyfél jelentkezése esetén a Bank jogosult a számlakivonat pótlási díját felszámítani.
- 9.8. Amennyiben az Ügyfél a Bank postafiók szolgáltatását (c/o) igénybe veszi, úgy – ellenkező megállapodás hiányában – a Bank minden értesítést ide helyez el. Az értesítés postafiókban történt elhelyezését követő Bankmunkanapon a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél az értesítést megkapta.
- 9.9. Az Ügyfélnek a Bank részére szóló írásos értesítéseket arra a címre kell küldenie, ahol a Bank az Ügyfél számláját vezeti, vagy amennyiben a Bank az Ügyfél számára számlát nem vezet, ahol a szerződést megkötötték. Az Ügyfél által küldött írásos értesítések érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 9.10. A Bank által rendelkezésre bocsátott banki információk kizárólag az Ügyfél saját céljaira szolgálnak. A Bank nem járul hozzá az általa szolgáltatott információk bármely formában történő sokszorosításához, engedély nélküli továbbadásához.

- 9.11. A Bank kérésére az Ügyfél köteles a Bankkal kötött ügyletre vonatkozó bármely szerződést, illetve a Banknak az ügylet kapcsán adott nyilatkozatokat saját költségén közjegyzői okiratba foglaltatni.

## 10. Banki értesítések ellenőrzése és kifogásolása

- 10.1. Az Ügyfél köteles a bankszámlakivonatokat, az értékpapír elszámolásokat, a letéti- illetve hozamkimutatásokat, egyéb elszámolásokat, a megbízások teljesítésére vonatkozó értesítések valamint a várható kifizetésekkel és küldeményekkel kapcsolatos információk (együttesen: Értesítések) helyességét és teljességét haladéktalanul felülvizsgálni és folyamatosan ellenőrizni, és ezekre valamint egyéb banki értesítésekre vonatkozó esetleges kifogásait – beleértve ha jogosulatlan művelet feltűntetését észleli – a kézhezvételtől számított 8 napon belül írásban vagy 06/40-50-40-50 telefonszámon a Banknak bejelenteni. Ennek elmulasztása esetén az Értesítés helyessége az Ügyfél által elismertnek tekintendő.
- 10.2. Az I.9.1. pontban említett kötelezettségek szándékos vagy gondatlan megszegésével okozott kár az Ügyfelet terheli.

## 11. Panaszkezelés

- 11.1. Természetes személyekre vonatkozó panaszkezelési szabályok
- 11.1.1. A jelen I.11.1. pont alkalmazásában Ügyfélnek tekintendő az a természetes személy (illetve meghatalmazottja is), aki anélkül kerül a Bankkal kapcsolatba, hogy a Bankkal pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési szolgáltatás, és kiegészítő szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződést kötött volna.
- 11.1.2. Ügyfél panaszt tehet személyesen szóban vagy írásban bármely bankfiókban, postai úton a Bank központi címére (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) címezve vagy a panasz@unicreditgroup.hu e-mail címen, továbbá telefonon a Telefonbank 06-40-50-40-50 telefonszámán vagy fax-on a 06-1-374-7838-as számon.
- 11.1.3. Ügyfél megbízásából eljáró jogi képviselő köteles az Ügyfél által adott meghatalmazást is csatolni.
- 11.1.4. A személyesen tett szóbeli panaszt a Bank azonnal megvizsgálja és lehetőség szerint azonnali intézkedéssel orvosolja. Amennyiben az Ügyfél az azonnali

intézkedéssel nem ért egyet vagy azonnali intézkedés nem lehetséges, a Bank a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel. A panaszról felvett jegyzőkönyv másolati példányát a Bank az Ügyfélnek átadja. A jegyzőkönyv alapján a Bank a továbbiakban jelen Üzletszabályzat írásbeli panaszra vonatkozó szabályai szerint jár el.

11.1.5. A panaszügyintézésre rendelkezésre álló telefonszámra érkező panasz, illetve az azzal kapcsolatos, az Ügyfél és a Bank közötti kommunikáció hangfelvételen rögzítésre kerül. A hangfelvételt a Bank a készítéstől számított egy évig megőrzi és ezen időtartamon belül az Ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá ingyenesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet. Telefonon közölt panasz esetén, amennyiben annak azonnali kivizsgálása nem lehetséges vagy az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a Bank a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, amelynek másolati példányát a panaszra adott, 11.1.6. pont szerinti válaszával egyidejűleg az Ügyfél részére megküldi.

11.1.6. A Bank az Ügyfél írásbeli panaszát haladéktalanul kivizsgálja, a panasszal kapcsolatos álláspontját és intézkedéseit rövid indoklás mellett az írásbeli panasz kézhezvételéről számított 30 napon belül írásban megküldi az Ügyfél által megadott címre.

11.1.7. Az Ügyfél, amennyiben a Banknak benyújtott panasz kivizsgálásának eredményével nem ért egyet, jogosult egyéb jogorvoslati fórumok igénybevételére. Panaszát, illetve jogorvoslati igényét – annak tárgya, illetve az itt felsorolt szervek hatásköre szem előtt tartásával – az alábbi szervekhez nyújthatja be:

- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., központi levélcím: 1535 Budapest BKKP Pf.: 777, tel.: (1) 489 9100)
- Gazdasági Versenyhivatal (1054 Budapest, Alkotmány u. 5. levélcím: 1245 Budapest Pf.: 1036, tel.: (1) 472 8900)
- Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172., tel.: (1) 489 9100)
- Igényét polgári jogi úton is érvényesítheti.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának és egyezség hiányában az ilyen eljárásban hozott határozatnak aláveti magát, amennyiben a jogvita tárgyának alapjául szolgáló ügylet értéke legfeljebb 3 millió forint és az Ügyfél által követelt összeg legfeljebb 1 millió forint.

11.2. Nem természetes személyekre vonatkozó panaszkezelési szabályok

11.2.1. A jelen 11.2. pont alkalmazásában Ügyfélnek tekintendő az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, más szervezet vagy hatóság (illetve ezek meghatalmazottja) is, aki anélkül kerül a Bankkal kapcsolatba, hogy a Bankkal pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési szolgáltatás, és kiegészítő szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződést kötött volna.

11.2.2. Ügyfél panaszt tehet személyesen szóban vagy írásban bármely bankfiókban, postai úton a Bank központi címére (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) címezve vagy a panasz@unicreditgroup.hu e-mail címen, továbbá telefonon a Telefonbank 06-40-50-40-50 telefonszámán vagy fax-on a 06-1-374-7838-as számon. A személyesen tett szóbeli panaszt a Bank azonnal megvizsgálja és lehetőség szerint azonnali intézkedéssel orvosolja. Amennyiben az Ügyfél az azonnali intézkedéssel nem ért egyet vagy azonnali intézkedés nem lehetséges, a Bank a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel. A panaszról felvett jegyzőkönyv másolati példányát a Bank az Ügyfélnek átadja. A jegyzőkönyv alapján a Bank a továbbiakban jelen Üzletszabályzat írásbeli panaszra vonatkozó szabályai szerint jár el. Amennyiben az Ügyfél az azonnali intézkedéssel nem ért egyet vagy az azonnali intézkedés nem lehetséges, az Ügyfél írásban is benyújthatja panaszát.

11.2.3. A panaszügyintézésre rendelkezésre álló telefonszámra érkező panasz, illetve az azzal kapcsolatos, az Ügyfél és a Bank közötti kommunikáció hangfelvételen rögzítésre kerül. A hangfelvételt a Bank a készítéstől számított egy évig megőrzi és ezen időtartamon belül az Ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá ingyenesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet. Telefonon közölt panasz esetén, amennyiben annak azonnali kivizsgálása nem lehetséges vagy az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a Bank a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, amelynek másolati példányát a panaszra adott, 11.2.5. pont szerinti válaszával egyidejűleg az Ügyfél részére megküldi.

11.2.4. Ügyfél megbízásából eljáró jogi képviselő köteles az Ügyfél által adott meghatalmazást is csatolni.

11.2.5. A Bank az Ügyfél írásbeli panaszát haladéktalanul kivizsgálja, a panasszal kapcsolatos álláspontját és intézkedéseit rövid indoklás mellett az írásbeli panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban megküldi az Ügyfél által megadott címre.

Az Ügyfél ugyanazon tárgyban küldött ismételt panaszára a Bank nem köteles válaszolni.

11.2.6. Az Ügyfél, amennyiben a Banknak benyújtott panasz vizsgálásának eredményével nem ért egyet, jogosult egyéb jogorvoslati fórumok igénybevitelére. Panaszát, illetve jogorvoslati igényét – annak tárgya, illetve az itt felsorolt szervek hatásköre szem előtt tartásával – az alábbi szervekhez nyújthatja be:

- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., központi levélcím: 1535 Budapest 114., Pf. 777, telefon: (1) 489 9100)
- Gazdasági Versenyhivatal (1054 Budapest, Alkotmány u. 5. levélcím: 1245 Budapest Pf. 1036, telefon: (1) 472 8900)
- Igényét polgári jogi úton is érvényesítheti.

## 12. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek, a Bank és az Ügyfél beszámítási joga

### Kamatok, díjak, jutalékok, költségek

12.1. A Bank szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj és költség fajtáját, mindenkor mértékét, esedékességét, számításának módját a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés, a szerződést kiegészítő egyes ügyletekre vonatkozó Üzletszabályzatok, a Bank hatályos Kondíciós listája vagy jogszabály állapítja meg.

12.2. Az egyes szerződésekben megállapított kamat, jutalék, díj illetve egyéb feltételek megváltoztatásának feltételeit a szerződés, a szerződést kiegészítő egyes ügyletekre vonatkozó üzletszabályzat, Kondíciós lista vagy jogszabály is tartalmazhatja. Ebben az esetben a feltételek változásának időpontjában a kamat, jutalék, díj, költség szerződés-módosítására a jelen Üzleti Feltételek, valamint az Üzletszabályzatok vonatkozó egyoldalú szerződés-módosítási szabályai az irányadók.

12.3. A Bank a más – belföldi illetve külföldi – bankok által felszámított díjakat és költségeket a megbízóra/kedvezményezettre terheli és fenntartja a jogot a belföldi és külföldi fizetési forgalomban kezelt tételeknél utólagosan felmerülő költségek pótlólagos terhelésére ill. beszédésére. A külföldi bankköltségek minden esetben a Kondíciós listában szereplő díjakon felül értendők.

12.4. A kamat megfizetése általában utólag, a naptári negyedév, naptári hó utolsó napján vagy a szerződésben meghatározott napon esedékes, illetve az esedékesség napja a lejárat, illetve a szerződés megszűnésének napja. Az Üzletszabályzatok, az egyedi szerződések ill. a Kondíciós lista ettől eltérően rendelkezhetnek.

12.5. Díj, jutalék, költség megfizetése általában előre, a szerződéskötés napján, a hatálybalépés napjától az esedékesség/lejárat napjáig a teljes futamidőre esedékes. Az Üzletszabályzatok, az egyedi szerződések ill. a Kondíciós lista ettől eltérően rendelkezhetnek.

12.6. A Bank a jutalékokat és díjakat a megbízás devizaneme alapján a számlavezetés pénznemében számítja fel. A díjak átszámítása a tranzakciónak megfelelő, saját érvényes vételi/eladási árfolyamai felhasználásával történik.

12.7. A Banknak nem áll módjában jutalékokat és díjat visszatéríteni, ha a megbízás, akkreditív és/vagy kötelezettségvállalás törlésre kerül, illetve részben vagy egészben igénybevitel nélkül lejár.

12.8. Az Ügyfél köteles az esedékesség napján a Bank külön értesítése nélkül a Banknál vezetett bank- illetve ügyfélszámláján (Fizetési számláján) az esedékes kamat, illetve bármely banki pénzkövetelés összegének megfelelő mértékű fedezetet nyújtani, a Bank pedig jogosult az ellenérték összegével a havi zárás keretében, illetve esedékességkor az Ügyfél bank- illetve ügyfélszámláját (Fizetési számláját) megterhelni.

### Speciális hitelkamat (kényszerhitel)

12.9. Bármely, a Bank és az Ügyfél között fennálló megállapodás szerinti pénztartozás késedelmes teljesítése esetén – beleértve azt az esetet is amennyiben a Bank által a számlára terhelt és a Banknak járó kamatok, díjak, költségek összegére a bankszámla egyenlege nem nyújt fedezetet – a szerződés szerinti esedékesség napjától a teljesítés napjáig az Ügyfél az egyes Üzletszabályzatokban, Kondíciós listában illetve az egyedi szerződésekben megjelölt mértékű speciális hitelkamatot köteles a Banknak fizetni.

### Az Ügyfél beszámítási joga

12.10. Az Ügyfél saját követeléseit csak akkor számíthatja be a Bank követeléseivel szemben, ha az Ügyfél követeléseit a Bank elismerte, illetve ha azokat bíróság jogerős határozatával megállapította.

12.11. A nem számlavezetett Ügyfelekre a Bank hatályos Kondíciós listája szerinti díjak érvényesek. A díjakat a Bank az Ügyfél Bank felé fennálló követeléseivel szemben számolja el.

### A Bank beszámítási joga

12.12. A Bank az Ügyfél rendelkezése nélkül is megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely számláját (ideértve a forinttól eltérő devizanemben vezetett bankszámlát

és az ügyfélszámlát) a pénzügyi- illetve a befektetési szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

12.13. Bármely számlakövetelés, betét, értékpapír, amely a Banknak birtokába jutott, a Banknak az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékul szolgál és a Bank az óvadék szabályai szerint ezekből kielégítheti igényét tekintettel arra is, hogy az Ügyfél csőd- vagy felszámolási eljárása kezdő időpontját megelőző Banki munkanapot a felek óvadéki szerződésalkötési napnak tekintik valamennyi számlaegyenleg tekintetében és a számlaegyenlegek e naptól fogva a Bank rendelkezésére bocsátottnak minősülnek, az Ügyfél korlátlan rendelkezési joga pedig ugyanezen napon megszűnik.

12.14. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával, illetőleg a Bankkal egyéb módon történő üzleti kapcsolat létesítésével visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank bármilyen, az Ügyféllel szemben fennálló igényét beszámítsa az Ügyféllel szemben fennálló tartozásaiba, beleértve ebbe a bankszámlán lévő összeg kifizetésére vonatkozó kötelezettséget is. A Bank jogosult továbbá saját követeléseire erejéig beszűntetni az Ügyféllel szemben a Bankot terhelő, harmadik személyek felé irányuló fizetéseket, a jogszabályok által megengedett mértékig, még akkor is, ha követelése nem ugyanabból a jogviszonyból származnak vagy még nem esedékesek, de azok megfizetését a Bank bizonytalannak ítéli. A Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése kielégítése érdekében jogosult betétet lejártni és igénybe venni a betét lejárata

előtt. A Bank nem felel az olyan kárért vagy költségért, amely a kifizetések ezen pont szerinti felfüggesztéséből erednek. Amennyiben az adott számla pénzneme és a tartozás pénzneme egymástól eltér, akkor a Bank jogosult arra, hogy a számláról annyi pénzeszközt vegyen igénybe, ami a más pénznemben fennálló tartozás kiegyenlítéséhez szükséges pénzügyi megvásárlásához kell.

12.15. A Bank jogosult a 12.14. pontban leírt beszámítási jogát alkalmazni, azaz a Számlatulajdonos/Ügyfél rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a bankszámláját megterhelni abban az esetben is, ha a Bank téves bejegyzést teljesített az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámlájára és az adott bankszámlán a Banknak helyesbítenie kell.

### 13. Illetékesség és alkalmazandó jog

13.1. Belföldi természetes, illetve jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél és a Bank közötti vitás kérdések eldöntésére – a hatáskörébe tartozó ügyekben – a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság kizárólagosan illetékes.

13.2. Külföldi magán-, illetve jogi személy Ügyfél és a Bank közötti vitás kérdések eldöntésére a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság kizárólagosan illetékes.

13.3. Az Ügyfél és a Bank közötti bármely jogviszonyra a Magyar Köztársaság joga irányadó.

## II. TELEFONOS- ÉS ELEKTRONIKUS BANKSZOLGÁLTATÁSOK

### 1. Közös rendelkezések

#### 1.1. Fogalmi meghatározások

A jelen fejezet alkalmazásában az Üzleti Feltételek I. 2. pont (Meghatározások) pontját kiegészítve:

**Szolgáltatás:** Telefonos (Telefonbank, SMS, Telefax) és Elektronikus (Internet Banking, Mobil Banking és Home Banking) Bankszolgáltatások együttesen vagy azok bármelyike.

UniCredit Telefonbank (a továbbiakban: a Telefonbank):

A Bank telefonon – belföldről a 06-40-50-40-50, külföldről a 00-36-1-325-3200 telefonszámon – keresztül elérhető szolgáltatásának elnevezése, melynek célja a számla feletti

rendelkezés, illetve számla-, és egyéb információk lekérdezésének megkönnyítése, valamint a Szolgáltatás használata során felmerült kérdések, bejelentések, technikai problémák, kifogások megtétele.

**SMS Szolgáltatás:** A Bank azon szolgáltatásának elnevezése, melynek keretében a Bank – a Számlatulajdonos igénylése alapján – mobil telekommunikációs eszköz útján továbbítható üzenet (SMS) formájában, bankkártyára, illetve bankszámlára/hitelkártyaszámlára vonatkozó információt küld.

**Internet Banking:** A Bank internetes oldalán (www.unicreditbank.hu) keresztül elérhető, a Bank által

nyújtott elektronikus banki rendszer szolgáltatás elnevezése, melynek célja a számla feletti rendelkezés, illetve számla-, és egyéb információk lekérdezésének megkönnyítése. Az Internet Banking elnevezés magában foglalja az UniCredit Internet Banking, az UniCredit Internet Banking Plusz és az UniCredit SpectraNet Internet Banking elnevezésű szolgáltatásokat.

**Mobil Banking:** Arra alkalmas mobiltelefonról a Bank internetes oldalán ([www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu)) keresztül elérhető, a Bank által nyújtott, mobiltelefonokra optimalizált, elektronikus banki rendszer szolgáltatás elnevezése, melynek célja a számla feletti rendelkezés, illetve számla-, és egyéb információk lekérdezésének megkönnyítése. A Mobil Banking szolgáltatás megegyezik a SpectraNet Mobil Banking elnevezésű szolgáltatással.

**Home Banking (Spectra, Spectra Light és MultiCash):** egy számítógép (PC), telefonvonal és modem, illetve internetes kapcsolat segítségével is elérhető, a Bank által külön szerződés alapján nyújtott elektronikus banki rendszer szolgáltatás elnevezése, melynek célja a Fizetési számla feletti rendelkezés, illetve Fizetési számla, és egyéb információk lekérdezésének megkönnyítése.

**Ügyfélszám:** a Banknál a Számlatulajdonos azonosítására szolgáló, 8 számjegyből álló kód.

**Felhasználó:** a Számlatulajdonos Számlái felett, a telefonos, illetve elektronikus banki rendszerben – a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, illetve erre rendszeresített adatlapon a Banknál a Számlatulajdonos által bejelentett módon – belépési, lekérdezési, illetve rendelkezési jogosultsággal bíró személy, valamint ezen jogosultságok gyakorlása tekintetében a Számlatulajdonos.

### 1.2. A Szolgáltatások igénybevétele

1.2.1. A Telefonbank azonosítás nélkül igénybe vehető szolgáltatásainak kivételével a Szolgáltatás igénybevételének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos a Banknál bankszámlaszerződéssel és/vagy hitelkártya-szerződéssel, illetve – ha a Szolgáltatás az értékpapír-számla feletti rendelkezést lehetővé teszi – összevont értékpapír-számla-szerződéssel rendelkezzen, továbbá a Bankkal az adott Szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan szerződést kössön, illetve a Bank által megkövetelt szükséges nyomtatványokat kitöltve a Bankhoz benyújtja.

1.2.2. A Szolgáltatás igénybevételének jogosultsága az egyedi szerződésekben rögzített feltételekhez igazodik. Az egyedi szerződésben nevesített standard limitek megváltoztatására szerződéskötést követően

bármely banki munkanapon lehetőség van a Bank fiókjában személyesen, illetve az Internet Banking és Mobil Banking esetében Telefonbankon keresztül is. Az egyedi Szolgáltatás igénybevétele nem jelent automatikus jogosultságot a Bank fennálló teljes szolgáltatási körére, illetve a Bank által a jövőben kínált telefonos, illetve elektronikus bankszolgáltatásokra. A Szolgáltatás nyújtásának kezdőnapja legkésőbb a Szolgáltatásra vonatkozó szerződés aláírásának napját követő első Bankmunkanap vagy a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésben meghatározott nap.

1.2.3. A Szolgáltatásra vonatkozó szerződés aláírásával egyidejűleg és ezt követően folyamatosan a Számlatulajdonos saját költségén biztosítja a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges, működésképes állapotban lévő ügyféloldali eszközöket, technikai, műszaki feltételeket, beleértve a hardver és szoftver eszközöket is. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a Szolgáltatás nyújtását abban az esetben vállalja, ha a Számlatulajdonos valamint a Felhasználó a Bank által, a Szolgáltatás függvényében előírt, és a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátott technikai előírásokat – azok módosulása esetén is – betartja. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a Számlatulajdonos, illetve a Felhasználó berendezéseinek műszaki hibájából vagy abból adódnak, hogy a Felhasználónak ezen okból nem áll módjában megfelelő kapcsolatot létesíteni a Bankkal.

1.2.4. A Szolgáltatás az év minden napján, a nap 24 órájában rendelkezésre áll. A Bank fenntartja a jogot, hogy alkalmasszerűen – pl. rendszerkarbantartás miatt – a Szolgáltatás rendelkezésre állását rövid időre szüneteltesse. A Bank vállalja, hogy az előrelátható szüneteltetés időpontjáról a rendszeren keresztül ad tájékoztatást.

1.2.5. A Bank jogosult bármikor változtatásokat eszközölni az adatátvitel területén a technikai fejlődéssel összhangban, valamint az utólagos biztonsági intézkedések bevezetése kapcsán, illetve a rendszert és az általa nyújtott Szolgáltatást egyoldalúan megváltoztatni, módosítani, felfüggeszteni vagy megszüntetni. Az ebből eredő esetleges károkért a Bank nem felel.

1.2.6. A Számlatulajdonos köteles a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatlapon írásban nyilatkozni azon Felhasználók köréről – a Felhasználók Bank által rendszeresített módon történő azonosításával egyidejűleg –, akik jogosultak a Szerződésben meghatározott számlák felett a Szolgáltatás rendszerén keresztül rendelkezni. Egy adatlap csak az



adott Szolgáltatásra vonatkozó rendszerben használatos jogosultságot adja meg, az minden egyéb számla feletti rendelkezési módtól független.

Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges eszközöket visszavonni, azok szerződésbe vagy jogszabályba ütköző használata esetén.

- 1.2.7. A Számlatulajdonos köteles a Felhasználó(k) jogosultságának módosítását, illetve visszavonását az erre rendszeresített adatlapon írásban bejelenteni. A Bank a hozzá a megfelelő adatlapon Felhasználóként bejelentett személy(eke)t a módosítást vagy visszavonást tartalmazó bejelentés kézhezvételéig a Számlatulajdonos meghatalmazottjának tekinti. A felhasználói jogosultság visszavonásának vagy módosításának esedékessége legkésőbb a Számlatulajdonos rendelkezésének hatályosulását követő Bankmunkanap.
- 1.2.8. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Szolgáltatások útján történő rendelkezéssel kockázatokat vállal magára. A Számlatulajdonosnak, illetve Felhasználónak tudomása van arról, hogy a telefon illetve Internet igénybevétele során a hálózat működéssel összefüggésben előállhatnak olyan esetek, amikor az egymásnak küldött üzenetek illetéktelen harmadik személy(ek) számára megismerhetővé válnak. Számlatulajdonos ennek a lehetőségnek a mérlegelése után választotta a Szolgáltatást.
- 1.2.9. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Szolgáltatás igénybevételével történő minden műveletet, megbízást, valamint azok teljesítését a Bank számítástechnikai rendszere rögzíti, illetve a telefonos operátori műveletekről hangfelvétel készül. A rögzített információkat, adatokat esetleges vita esetén a Bank és a Számlatulajdonos egyaránt hitelesnek, és bizonyító erejűnek fogadja el, azok valóságát Számlatulajdonos nem vitatja.
- 1.2.10. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank csak az általa regisztrált megbízásokat tekinti átadott megbízásnak.
- 1.3. Felelősség, biztonság**
- 1.3.1. A Felhasználó köteles a – Szolgáltatástól függetlenül – bármilyen jellegű jelszót, azonosítót, illetve azonosító kódot (pl. PIN) (a továbbiakban együttesen: Felhasználói azonosító) titokban tartani, valamint biztosítani, hogy a Felhasználói azonosítóhoz, illetve a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges eszközökhöz (pl. szoftver, Token, kommunikációs kulcslemez, SIM kártya) illetéktelen harmadik személy ne férjen hozzá. Ezen kötelezettség be nem tartásából, illetve az illetéktelen használatból eredő károkért való felelősségét a Bank kizárja. A Banknak jogában áll a
- 1.3.2. Amennyiben a Számlatulajdonos vagy a Felhasználó tudomással bír arról, vagy alappal feltételezheti, hogy a Felhasználói azonosító jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, illetve a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges eszköz kikerült birtokából (beleértve az eszköz elvesztését, ellopását is), vagy a Számlán illetve a Számlakivonaton jogosulatlan művelet szerepel, vagy Számlájára elektronikus fizetési eszközzel felhatalmazás nélküli fizetési tranzakciót kezdeményeztek, köteles a Bankot erről haladéktalanul írásban személyesen vagy ajánlott levélben, vagy telefonon az év bármely napján, a nap bármely szakában a 06-40-50-40-50-es, illetve a (+36-1) 325-3200-as telefonszámon (Telefonbank) tájékoztatni és a hozzáférés letiltását/zárolását illetve a Felhasználói azonosító módosítását kezdeményezni. A bejelentésnek minimálisan tartalmaznia kell az ügyfélszámot, a felhasználói azonosítót, az esemény leírását. A fenti adatokon túl a bejelentés megtételekor a Bank egyéb adat rendelkezésre bocsátását kérheti.
- 1.3.3. A Számlatulajdonos a fenti 1.3.2. pontban foglalt tájékoztatáson kívül kezdeményezheti a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő második hónapnak a Számla megterhelésének napjával megegyező napjáig a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.
- 1.3.4. Az írásbeli bejelentés kézhezvételét, illetve a telefonos bejelentést megelőzően esetlegesen bekövetkezett kárért a Számlatulajdonos köteles helytállni. Az ezt követően keletkezett esetleges károkért a Bank felel. Mentésül a Bank a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a kár a Számlatulajdonos illetve a Felhasználó szándékosan vagy súlyos gondatlansággal okozott szerződészegése folytán következett be.
- 1.3.5. Minden olyan kárért, amely a Számlatulajdonos, illetve Felhasználó szándékosságából, súlyos gondatlanságából vagy az azonosító adatokkal való visszaélésből adódik, a Számlatulajdonos tartozik felelősséggel. Így különösen kizárólag a Számlatulajdonost terheli a Token, illetve a Felhasználói azonosító, valamint a PIN kód elvesztéséből, ellopásából, gondatlan kezeléséből, valamint jogosulatlan személy(ek) rendszerbe történő bekapcsolódásából és a számlával kapcsolatos műveletek végzéséből

származó kár. A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal az ilyen károk megtérítésére, ha azok a Bankot ilyen eljárásból kifolyólag érik és bebizonyosodik, hogy a kár a Számlatulajdonos/Felhasználó gondatlan vagy szándékos magatartásából adódott. A jelen Üzleti Feltételek biztonsági jellegű szabályainak megsértése súlyos gondatlanságnak minősül. A Számlatulajdonos felel minden olyan személy cselekedetéért, akinek tudatosan vagy hanyagságával önkéntelenül lehetővé teszi a Szolgáltatás használatát, úgy, mintha önmaga cselekedne. A Számlatulajdonos a Bankot ért károk mértékének a Bank által adott – a Számlatulajdonos kérésére tételesen bizonyított – adatokat elfogadja.

1.3.6. A Bank a program hibás működéséből eredő közvetlen és közvetett károkért nem vállal felelősséget, még abban az esetben sem, ha a Bankot tájékoztatták a kár bekövetkezésének lehetőségéről, vagy a kár a szolgáltatás ideiglenes korlátozása, illetve a program módosítása miatt következett be. A Bank a programhibák javításait floppy lemezen, CD-n vagy telefonvonalon, illetve Interneten keresztül juttathatja el a Számlatulajdonos részére. A Bank csak azokért a károkért vállal felelősséget, melyek a Bank súlyos kötelességszegése miatt következtek be, és ebben az esetben is csak olyan mértékben, amilyenben a kárt ez a súlyos kötelességszegés idézte elő. Ilyen esetben nem minősül kárnak az elmaradt nyereség.

1.3.7. A Számlatulajdonos teljes felelősséggel tartozik minden olyan számítógépes vírus által okozott kárért, mely bizonyítottan a Számlatulajdonos, illetve a Felhasználó közvetítésével jutott a Bankhoz.

1.3.8. A Bank a Szolgáltatások mindenkor Kondíciós Listájában foglalt díját a jelen felelősségkorlátozó, illetőleg – kizáró rendelkezésekre tekintettel határozza meg.

1.3.9. Az egyes Szolgáltatás rendszere a visszaélések megnevezése érdekében a Felhasználó személyeket indokolt esetben kitalthatja, valamint a beküldött megbízásokat visszautasíthatja.

1.3.10. A Szolgáltatás rendeltetésszerű használatával a kitiltás/blokkolás elkerülhető, ezért a kitiltásból/blokkolásból eredő kárért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

### 1.4. A Szolgáltatásra vonatkozó Szerződés megszűnése

1.4.1. A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 1 hónapos felmondási határidővel indoklás nélkül, írásban felmondani. Ebben az esetben a Számlatulajdonos

köteles megtéríteni a Banknak a felmondással kapcsolatos költségeit. A Bank jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 2 hónapos felmondási határidővel, indoklás nélkül, írásban felmondani.

1.4.2. Amennyiben a Számlatulajdonos fogyasztó vagy mikrovállalkozás, az egy éven túl hatályban lévő Keretszerződés felmondása esetén a Keretszerződést a Számlatulajdonos díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül mondhatja fel.

1.4.3. Amennyiben a Számlatulajdonosnak egy Szolgáltatással érintett valamennyi bankszámlaszerződése (illetve összevont értékpapírszámlára és ügyfélszámlára vonatkozó szerződése és/vagy hitelkártyaszerződése) bármilyen módon megszűnik, az adott Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéses jogviszony az utolsó szerződés megszűnésével egyidejűleg hatályát veszti.

1.4.4. A Banknak jogában áll a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha:

- a Számlatulajdonos és/vagy a Felhasználó megsérti a Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződést, illetve üzletszabályzati rendelkezést;
- a Számlatulajdonos nem biztosítja a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges előírt feltételeket;
- a Számlatulajdonos és/vagy a Felhasználó a Szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően használja;
- a Számlatulajdonos a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő bármilyen fizetési kötelezettségét nem teljesíti;
- a Számlatulajdonos és/vagy a Felhasználó megsérti a szoftverre vonatkozó szerzői jogokat;
- a Számlatulajdonos és/vagy a Felhasználó kísérletet tesz a Szolgáltatás védelmi, titkosítási rendszerének megkerülésére;
- a Bank úgy ítéli meg, hogy a Számlatulajdonos és/vagy Felhasználó valamely Szolgáltatással kapcsolatos magatartása bűncselekmény-gyanús, vagy feltételezhetően bűncselekménnyel áll összefüggésben.

1.4.5. A felmondással egyidejűleg Bank jogosult a szoftver telepítésével és használatával kapcsolatban felmerült költségekkel a Számlatulajdonos bármely számláját automatikusan megterhelni.

1.4.6. A Szolgáltatás bármely fél által történő megszüntetése esetén a Számlatulajdonos nem jogosult az általa kifizetett díjak visszaigénylésére.

## 1.5. Díjak, járulékok, költségek

- 1.5.1. A Szolgáltatás használatáért a Számlatulajdonos a Banknak díjat köteles fizetni. A Számlatulajdonos által igényelt szolgáltatások mindenkor díjai a Számlatulajdonossal kötendő szerződésben illetve a Kondíciós Listában kerülnek meghatározásra. A Számlatulajdonos köteles minden olyan díjat, költséget viselni – beleértve az esetlegesen felmerülő telefon- illetve Internet hozzáférési díjat –, mely a Szolgáltatás igénybevételével kapcsolatban felmerült. A Bank jogosult a Számlatulajdonos által megnevezett számlát, vagy a Számlatulajdonos bármely, Banknál vezetett számláját az esedékes díjakkal a Számlatulajdonos további megkérdezése nélkül megterhelni.
- 1.5.2. A költségek terhelése felmerüléskor vagy minden hónap, vagy negyedév utolsó Bankmunkanapján, egy összegben történik. Amennyiben a Számlatulajdonos az esedékes díjfizetési kötelezettségének felszólítás ellenére nem tesz eleget, a Bank jogosult a Szolgáltatást és a számlához való elektronikus távoli hozzáférést felfüggeszteni.
- 1.5.3. A Bank fenntartja magának a jogot a díjtételek meghatározott időponttól történő változtatására, a Számlatulajdonos előzetes tájékoztatása mellett.
- 1.5.4. A Bank a Számlatulajdonost a Keretszerződés módosításának szándékáról a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal értesíti. A módosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak kell tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt nem tájékoztatja a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a Bankot a Számlatulajdonos arról tájékoztatja, hogy a módosítást nem fogadja el, a Keretszerződés a módosítás hatálybalépése előtti munkanapon automatikusan megszűnik.
- 1.5.5. A módosítás hatálybalépése előtti napig a fogyasztó és mikroállalkozás Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződés azonnali, díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélküli felmondására. Ebben az esetben a felmondási idő alatt az eredetileg megállapított díjat köteles a Bank részére megfizetni.
- 1.5.6. Amennyiben az Ügyfél nem mikroállalkozás vagy fogyasztó, akkor a Bank jogosult a Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatban meghatározottak szerint a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően egyoldalúan módosítani.

## 2. Telefonos bankszolgáltatások

### 2.1. Telefonbank

- 2.1.1. **Fogalmi meghatározások az Üzleti Feltételek I. 2. pont (Meghatározások) pontját kiegészítve:**
- Felhasználói azonosító** – a Telefonbank rendszerbe történő belépéskor a Felhasználó azonosítására szolgáló, számjegyekből álló nem titkos kód.
- PIN-kód** – 4 számjegyből álló titkos szám, melyet csak a Felhasználó ismer, a Telefonbankon keresztül adott megbízásoknál, lekérdezéseknél a Felhasználó azonosítását szolgálja, melyet a Bank a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos által bejelentett rendelkezésre jogosult által a Bank részére megadott és a Bank által elfogadott aláírásminta szerinti aláírással egyenértékűnek tekint. A PIN-kódokat a Bank szigorú biztonsági előírások mellett kezeli, azokat a Bank egyetlen munkatársa sem ismerheti.
- Tranzakciós limit** – A Telefonbank rendszeren keresztül egy adott Felhasználó által adható, a Számlatulajdonos egy adott számlájára vonatkozó, egyszeri átutalási megbízás maximális összege.
- Napi limit** – Egy adott Felhasználó által a Számlatulajdonos egy adott számlájára összességében, egy adott naptári napon, a Telefonbank rendszeren keresztül kezdeményezhető átutalási megbízások maximális összege. A Napi limit az adott napon 0-24 óráig érvényes.
- DTMF** – Dual Tone Multi Frequency, a nyomógombos telefonkészülékek TONE üzemmódja.
- Operátori rendszer** – a Bank munkatársai által nyújtott Telefonbank szolgáltatás elnevezése.
- Automata rendszer** – a Bank számítógépes rendszere segítségével elérhető Telefonbank szolgáltatás elnevezése.
- 2.1.2. Számlatulajdonos egyidejűleg több Felhasználó részére is, és különböző jogosultsági szinteknek megfelelően biztosíthat hozzáférést a Telefonbank rendszeren keresztül az egyes számláihoz, annak megfelelően, hogy csak számlainformáció-lekérdezési jogot, vagy a Számla fölötti rendelkezési jogot is kíván biztosítani az adott Felhasználó részére. Rendelkezési jog adása esetén a Számlatulajdonos az egyes Felhasználóknak az egyes számláihoz különböző Tranzakciós és Napi limitet rendelhet.
- 2.1.3. A Telefonbank Automata rendszerén keresztül betéti kártya aktiválására mindazon Telefonbank Felhasználók jogosultak, akiknek legalább egy olyan

bankszámla fölött rendelkezési joguk van a Telefonbank rendszeren keresztül, mely az adott betéti kártya mögött fedezetként beállításra került.

2.1.4. A Felhasználó – a Bankkal történő megállapodás alapján – ugyanazon Felhasználói azonosítóval és PIN-kóddal egyidejűleg több Számlatulajdonos számlái fölött is rendelkezhet lekérdezési, illetve rendelkezési joggal. A Bank nem vizsgálja, hogy a Felhasználó az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

2.1.5. A Telefonbank-szolgáltatáson keresztül elérhető bankszámlák körét és a hozzáférés módját csak a Számlatulajdonos jogosult személyesen a bankfiókban módosítani.

2.1.6. A Bank szerződéskötéskor átadja a Számlatulajdonos, illetve annak meghatalmazottja részére a Felhasználói azonosító(ka)t, és zárt borítékban a PIN-kódo(ka)t. A Számlatulajdonos köteles a Bank által a részére zárt borítékban átadott PIN-kódo(ka)t az adott Felhasználó részére sértetlenül eljuttatni. Ügynöki értékesítés esetén a Felhasználói azonosító(ka)t nem a szerződéskötéskor, hanem utólag, térítvevényvel ellátott postai küldeményként bocsátja a Bank a Számlatulajdonos (kártyabirtokos) rendelkezésére. A Felhasználó köteles ellenőrizni a titkos PIN-kódot tartalmazó boríték sértetlenségét, és amennyiben sérülést észlel, ezt a Banknak haladéktalanul jelezni. A Felhasználó ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő károkat a Bank nem felel.

2.1.7. A Telefonbank rendszer szolgáltatásai DTMF üzemmódban működő nyomógombos telefonkészülék segítségével vehetők igénybe.

2.1.8. A Felhasználó a Telefonbank rendszerben a Felhasználói azonosítójának és a mindenkor érvényes PIN-kódjának – a telefon nyomógombjainak segítségével történő – megadásával azonosíthatja magát.

2.1.9. A Felhasználó által adott megbízások esetén a rendelkezési jogosultságot a rendszer a PIN-kód ellenőrzésével végzi. A PIN-kód helyessége esetén a Bank kizárja felelősségét a számla feletti jogtalan rendelkezésből eredő károk tekintetében.

2.1.10. A PIN-kód háromszori hibás megadása esetén a Felhasználói azonosító blokkolásra kerül, a Felhasználó hívását az operátor fogadja, de ebben az esetben a Felhasználó a bankszámla felett nem jogosult rendelkezni, illetve számlainformációt lekérdezni. Az operátor a személyes adatok bekérése után feloldhatja a Felhasználói azonosító blokkolását. A Felhasználói azonosító blokkolásának

feloldását követően a régi PIN-kód marad érvényben, melynek segítségével a Felhasználó ismételten megpróbálhatja azonosítani magát az Automata rendszerben. A banki operátor jogosult a blokkolás feloldását indoklás nélkül visszautasítani, mely esetben a blokkolás feloldását csak a bankfiókban személyesen, írásban lehet kezdeményezni. A PIN-kód rendeltetésszerű használatával a blokkolás elkerülhető, ezért a blokkolásból eredő kárért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

2.1.11. A Felhasználó az érvényes Felhasználói azonosítóval jogosult a PIN-kódot a Telefonbank Automata rendszerén keresztül – tetszőleges gyakorisággal – megváltoztatni. A módosítás tényét a Bank automatikusan rögzíti.

2.1.12. A Telefonbank által nyújtott szolgáltatásokat a Telefonbank-szolgáltatásra vonatkozó mindenkori, hatályos ügyféltájékoztató tartalmazza.

2.1.13. A Számlatulajdonos, illetve a Felhasználó a Szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatlapon rendelkezhet a Tranzakciós limitről. A Tranzakciós limit kizárólag a Telefonbank szolgáltatáson keresztül megadott forint- és deviza-átutalásokra, illetve – átvételre vonatkozik. A maximálisan megadható, illetve a Bank által meghatározott, alapértelmezett Tranzakciós limitet – devizanemenként – az alábbi táblázat tartalmazza. (Amennyiben a Számlatulajdonos, illetve a Felhasználó Szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatlapon nem határoz meg Tranzakciós limitet, akkor az adott Felhasználó – rendelkezési jogosultság esetén – a Bank által meghatározott alapértelmezett összeg erejéig jogosult rendelkezni az adott számla fölött.)

| A számla devizaneme | Maximálisan megadható Tranzakciós limit | Alapértelmezett érték |                       |
|---------------------|---|-----------------------|-----------------------|
|                     |   | Automata rendszerben  | Operátori rendszerben |
| HUF                 | 10.000.000                              | 150.000               | 100.000               |
| EUR                 | 40.000                                  | –                     | 400                   |
| USD                 | 50.000                                  | –                     | 500                   |
| AUD                 | 70.000                                  | –                     | 700                   |
| CAD                 | 60.000                                  | –                     | 600                   |
| CHF                 | 60.000                                  | –                     | 600                   |
| CZK                 | 1.300.000                               | –                     | 13.000                |
| DKK                 | 300.000                                 | –                     | 3.000                 |
| GBP                 | 30.000                                  | –                     | 300                   |
| JPY                 | 5.500.000                               | –                     | 55.000                |
| NOK                 | 300.000                                 | –                     | 3.000                 |
| SEK                 | 350.000                                 | –                     | 3.500                 |
| HRK                 | 300.000                                 | –                     | 3.000                 |
| PLN                 | 170.000                                 | –                     | 1.700                 |

2.1.14. A Számlatulajdonos, illetve a Felhasználó a Szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatlapon rendelkezhet Napi limitről. A Napi limitet a számla devizanemével azonos devizanemben kell meghatározni. A számla devizanemétől eltérő devizanemben megadott átutalások esetén a limit ellenőrzése a megbízás megadásakor érvényes banki deviza-középfolyam alapján történik. A Napi limit kizárólag a Telefonbank szolgáltatáson keresztül megadott forint- és deviza-átutalásokra, illetve -átvezetésekre vonatkozik. A maximálisan megadható, illetve a Bank által meghatározott, alapértelmezett Napi limitet – devizanemenként – az alábbi táblázat tartalmazza. (Amennyiben a Számlatulajdonos, illetve a Felhasználó a Szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatlapon nem határoz meg Napi limitet, akkor az adott Felhasználó – rendelkezési jogosultság esetén – a Bank által meghatározott alapértelmezett összeg erejéig jogosult rendelkezni az adott számla fölött.)

| A számla devizaneme | Maximálisan megadható Napi limit | Alapértelmezett érték |                       |
|---------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                     |                                  | Automata rendszerben  | Operátori rendszerben |
| HUF                 | 9.999.999.999                    | 150.000,-             | 3.000.000             |
| EUR                 | 40.000.000                       | –                     | 12.000                |
| USD                 | 51.000.000                       | –                     | 15.000                |
| AUD                 | 70.000.000                       | –                     | 21.000                |
| CAD                 | 60.000.000                       | –                     | 20.000                |
| CHF                 | 60.000.000                       | –                     | 20.000                |
| CZK                 | 1.300.000.000                    | –                     | 400.000               |
| DKK                 | 300.000.000                      | –                     | 90.000                |
| GBP                 | 30.000.000                       | –                     | 8.000                 |
| JPY                 | 5.500.000.000                    | –                     | 1.600.000             |
| NOK                 | 330.000.000                      | –                     | 100.000               |
| SEK                 | 400.000.000                      | –                     | 100.000               |
| HRK                 | 300.000.000                      | –                     | 90.000                |
| PLN                 | 170.000.000                      | –                     | 50.000                |

2.1.15. A Szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatlapon meghatározott maximálisan megadható Napi limit értéktől függetlenül a Telefonbank Automata rendszerén keresztül egy adott Felhasználó által a Számlatulajdonos egy adott számlájáról összességében, egy adott napon kezdeményezhető átutalások legnagyobb együttes összege 10.000.000,- forint.

2.1.16. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a Tranzakciós illetve Napi limit maximális összegét Bank – a jelen Üzleti Feltételek II.1.5. pontjában meghatározott módon – megváltoztatja, és a Számlatulajdonos által kikötött, említett limit, vagy

azok valamelyike azt meghaladja, úgy a választott limitösszeg, a módosítás hatálybalépésétől, az egyedi Szerződés módosítása nélkül is, a banki standard limitre változik.

2.1.17. A Bank a Felhasználó átutalási megbízásait csak azon összeghatáron belül teljesíti, amely fölött a Felhasználó rendelkezni jogosult. Az egyes kifizetéseket csak a 2.1.13. és 2.1.14. pontban meghatározott limit összegéig teljesíti a Bank, az ezen összegeket meghaladó megbízásokat visszautasítja. A Tranzakciós és a Napi limit csak a Számlatulajdonos írásbeli, új, az eredeti adatlapot módosító meghatalmazásnak minősülő és annak megfelelő módon adott nyilatkozata alapján változtatható meg.

2.1.18. A Felhasználó az Operátori rendszerben megadhatja azon kedvezményezettek adatait (név, bankszámlaszám) és az átutaláshoz tartozó közleményt, akik részére a Telefonbank rendszeren keresztül gyakran indít átutalási megbízást. Ebben az esetben az operátorral csak az adott kedvezményezett nevét és az átutalandó összeget kell közölni.

2.1.19. Az Automata rendszerben indított átutalás előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos kitöltse, aláírja és a Bank számára átadja az „Előre megadott átutalási megbízások a Telefonbank automata rendszerének használatához” elnevezésű nyomtatványt. Ennek alapján a Bank elvégzi az átutalások definiálását, így a Számlatulajdonos által meghatalmazott Felhasználó a későbbiekben a megfelelő hivatkozási szám és a terhelendő összeg, szükség esetén közlemény-kiegészítés megadásával végezhet műveletet.

2.1.20. Azon természetes személyek és egyéni vállalkozók, mint Felhasználók, akik részére (a Bankkal 2002. október 30. előtt kötött folyószámla-szerződésük alapján) a BA/CA Telefon-Bank, illetve a Telefonbank „A” szolgáltatási csomag aktiválásra került,

- jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően rendelkezhetnek Telefonbankon keresztül számláik felett;
- a korábban használt azonosítójuk (Ügyfélszámuk) és PIN-kódjuk segítségével azonosíthatják magukat a Telefonbank rendszerben;
- kötelesek a Telefonbank szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés megkötésére és a hozzáférési jogok megadására vonatkozó, a Bank által rendszeresített adatlap kitöltésére, illetve aláírására, amennyiben
- a továbbiakban csak számlainformáció-lekérdezési joggal kívánják igénybe venni a Telefonbank szolgáltatásait vagy,

- a Telefonbank rendszer alapértelmezett Tranzakciós, illetve Napi limitjétől eltérő értéket kívánnak megadni, vagy
- további Felhasználók részére is kívánnak hozzáférést biztosítani számláikhoz a Telefonbank rendszeren keresztül.

### 2.2. Telefax

2.2.1. A Bank telefaxos Szolgáltatásra vonatkozó különmegállapodást nem köt, azon Ügyfelei tekintetében, akik ilyen különmegállapodással már rendelkeznek, a jelen 2.2. fejezet rendelkezései az irányadók.

#### A fizetési megbízások átvétele

2.2.2. Amennyiben erre a számlaszerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó különmegállapodás kifejezetten lehetőséget nyújt, a Számlatulajdonos jogosult – azon megbízások kivételével, amelyek valamely jogszabályi rendelkezés alapján a Bank részére eredetiben küldendőek meg – mindennemű megbízást telefaxon megküldeni a Banknak.

2.2.3. A fax üzenet igénybevételi lehetősége a Keretszerződés megszűnésének időpontjára megszűnik.

#### A fizetési megbízások visszautasítása

2.2.4. A különmegállapodásban megadott kódszó telefonon csak számlainformáció kérésére használható, telefonon történő megbízás megadására nem jogosít fel. Kódszó hiányában a Bank nem fogad el a Számlatulajdonostól telefaxon adott megbízást.

#### A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok

2.2.5. A Számlatulajdonos jogosult, de nem köteles a megbízás eredeti példányát a Banknak benyújtani. Amennyiben a Bank részére benyújtásra kerül az eredeti megbízás, úgy annak megfelelő, feltűnő megjegyzést kell tartalmaznia, amely a korábban telefaxon már benyújtott megbízásra utal (pl. „TELEFAX-on előzőleg elküldve”, vagy azonos értelmű megjegyzés). A feltűnő megjegyzés hiányából fakadó mindennemű kár, így különösen a megbízás kettős teljesítéséből eredő kár, a Számlatulajdonost terheli.

2.2.6. A Számlatulajdonos nem veheti igénybe a fax üzenetet olyan fizetési megbízás adására, melynek teljesítéséhez a Banknak a Keretszerződés vagy a jogszabályok értelmében a Számlatulajdonos vagy harmadik személy részéről okmánybenyújtási, a Banknak vagy bármely harmadik személynek okmány- vagy jogcím-vizsgálati kötelezettsége kapcsolódik.

2.2.7. A Számlatulajdonos egyetértését fejezi ki azzal kapcsolatban, hogy a Bank a telefaxon küldött értesítéseket, megbízásokat eredeti megbízásként kezelje.

2.2.8. A telefaxon fogadott megbízásokat a Bank nem tekinti „eredeti banki formanyomtatványon” benyújtott megbízásnak. A Bank által a telefaxon megadott megbízások lebonyolításáért elszámolt díjak a hatályos Kondíciós listában kerülnek szabályozásra.

#### A fizetési megbízások beérkezése és átvétele

2.2.9. A fax üzenet Bankhoz történő érkezési időpontjának a felek a Számlatulajdonos adott megbízás típusát kezelő Banki egység faxa által a faxon rögzített időpontot tekintik.

2.2.10. A fax útján érkezett fizetési megbízások érkezésének egymás közötti sorrendjére az általános szabályok irányadók.

2.2.11. A Bank nem vállal felelősséget a fax üzenet tartalmának és aláírásának hamisításából vagy az üzenet faxon történő továbbítása során bekövetkező egyéb visszaélésekből származó károkért.

2.2.12. A Bank nem felel azért, ha a fax üzenet tartalmát annak minőségi elégtelensége miatt nem képes teljesíteni. Ilyen fax üzenet vétele esetén a Bank nem köteles semmilyen intézkedés megtételére a fizetési megbízás mibenlétének meghatározása érdekében. Ha a fax üzenet minősége miatt a fizetési megbízás bármely adata tekintetében kétség merül fel, a Bank jogosult a fizetési megbízás teljesítését megtagadni.

2.2.13. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a fax üzenet adatainak nem megfelelő átviteléből, valamint helytelen, illetőleg hiányos adatokból erednek, kivéve, ha azok bizonyíthatóan a Bank hibájából következnek be.

2.2.14. A Bank csak akkor köteles a fax üzenet tartalmát helyreállítani, ha az bizonyíthatóan a Bank által okozott hiba miatt sérült vagy semmisült meg, feltéve, hogy a Számlatulajdonos együttműködik a Bankkal abban, hogy a fax üzenet adata megállapítható legyen.

2.2.15. A Bankot semmiféle felelősség nem terheli olyan kárért, amely abból ered, hogy a Számlatulajdonos fizetési megbízása a fax üzenet továbbítása alatt a fax, illetve az adatátviteli kapcsolat hibás működése vagy működésképtelensége miatt sérül, értelmezhetlenné válik, illetéktelen kézbe jut.

### 2.3. SMS Szolgáltatás

2.3.1. Számlatulajdonos az SMS szolgáltatást, a Szolgáltatás paramétereit, valamint a Szolgáltatás módosítását írásban, a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésen, illetve erre rendszeresített külön adatlapon vagy azonosítást követően a Telefonbank, illetve az Internet Banking és Mobil Banking rendszeren keresztül kérheti.

2.3.2. Felhasználó a Telefonbank, illetve Internet Banking és Mobil Banking rendszeren keresztül csak azon bankszámlára vonatkozóan kérhet, módosíthat illetve törölhet SMS értesítési szolgáltatást, mely számla felett részére a Számlatulajdonos hozzáférést biztosított a Telefonbank, illetve az Internet Banking rendszeren keresztül. A Felhasználó továbbá csak azon bankkártyára vonatkozóan kérhet, módosíthat illetve törölhet SMS értesítési szolgáltatást, mely mögé csak azon bankszámla/bankszámlák van/vannak beállítva, mely/melyek felett részére a Számlatulajdonos hozzáférést biztosított a Telefonbank, illetve az Internet Banking rendszeren keresztül. Amennyiben a Számlatulajdonos visszavonja, illetve módosítja a Felhasználó Telefonbank, illetve Internet Banking hozzáférést, az nem jelenti egyben, hogy a rendszeren keresztül kezdeményezett SMS szolgáltatás is megszűnik az adott bankszámlára, illetve bankkártyára vonatkozóan. A Számlatulajdonos köteles az SMS szolgáltatás módosításáról, illetve megszüntetéséről külön rendelkezni.

2.3.3. A Számlatulajdonos által az SMS Szolgáltatásért fizetendő díjak, költségek mértékét a Bank hatályos Kondíciós Listája tartalmazza.

2.3.4. Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy akinek az SMS Szolgáltatás igénybevételéhez hozzáférést biztosít, a szolgáltatásra vonatkozó feltételeket megismerje, amely tájékoztatói kötelezettség elmulasztásából eredő esetleges károkért a Számlatulajdonos felel.

#### Felelősségi és kárviselési szabályok

2.3.5. Számlatulajdonos tudomásul veszi a Szolgáltatásban rejlő kockázatokat, így különösen azt, hogy a Bankot nem terheli felelősség azért, ha az SMS formájában továbbított banktitoknak minősülő információ a Bank érdekkörén kívül eső ok(ok)ból jogosulatlan harmadik személy(ek) tudomására jut.

2.3.6. Az SMS szolgáltatás keretében az egyes információk megküldésének határidejét a Szolgáltatásra vonatkozó Kondíciós Lista tartalmazza. Számlatulajdonos

tudomásul veszi, hogy a Bankot nem terheli felelősség az SMS üzenet késedelmes továbbításáért, ha annak oka nem a Bank érdekkörében felmerült okból következik be.

2.3.7. Az SMS szolgáltatás által nyújtott szolgáltatásokat és azok tartalmát az SMS szolgáltatásra vonatkozó mindenkor hatályos Kondíciós Lista, illetve ügyféltájékoztató tartalmazza.

## 3. Elektronikus Bankszolgáltatások I. (Internet Banking és Mobil Banking)

### 3.1. Fogalmi meghatározások az Üzleti Feltételek I. 2. pont (Meghatározások) pontját kiegészítve

**Felhasználói azonosító** – Az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszerbe való belépéshez szükséges, a szerződéskötéskor – az Internet Bankingre, illetve Mobil Bankingre vonatkozó szerződésben, illetve erre rendszeresített adatlapon – meghatározott, más Felhasználó által még nem alkalmazott, a Felhasználót azonosító, minimum 6, maximum 25 karakterből álló karaktersorozat, mely ékezet nélküli kis- és nagybetűket, illetve számokat tartalmazhat. Írásjelek (kettőspont kivételével) és szóköz használata nem megengedett. Biztonsági okokból, illetve a rosszhiszemű kitiltások elkerülése végett, ajánlatos olyan Felhasználói azonosítót választani, ami nem következtethető ki könnyedén a Felhasználó személyének, környezetének ismeretében.

**Jelszó, Biztonsági kód** (továbbiakban Jelszó) – Az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszerbe való bejelentkezéshez, illetve a megbízások hitelesítéséhez szükséges karaktersorozat. A Jelszót a Bank a Számlatulajdonos illetve Számlatulajdonos által bejelentett rendelkezésre jogosult által a Bank részére megadott és a Bank által elfogadott aláírásminta szerinti aláírással egyenértékűnek tekinti.

**Token** – Tokenes hitelesítési mód választása esetén a Jelszó előállításához szükséges – Bank által Felhasználó rendelkezésére bocsátott – a Bank tulajdonát képező eszköz, mely a használat időpontjától és a készülék sorozatszámától is függő kódszámot generál.

**PIN kód** – A Tokennel történő Jelszó előállításához szükséges – a Felhasználó által meghatározható – négy számjegyből álló karaktersorozat.

**Súgó** – Az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszer működéséről, illetve működtetéséről, a szolgáltatásairól, valamint az egyéb tudnivalókról szóló részletes információkat tartalmazó dokumentáció, mely elektronikus formátumban, az

Internet Banking, illetve a Mobil Banking rendszer Sűgő menüjén keresztül érhető el.

**Tranzakciós limit** – Az a legnagyobb összeg, melyről a Felhasználó egy megbízás keretében az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszeren keresztül rendelkezhet. A Tranzakciós limit minden, egy adott számlára vonatkozó közvetlen terheléssel járó tranzakcióra vonatkozik, kivéve a betétlekötési megbízásokat, a csoportos beszedési felhatalmazásokat és az értékpapír tranzakciókat (tőzsdei részvény vétel/eladás, befektetési alapok forgalmazása, értékpapír-transzfer).

**Napi limit** – Az a legnagyobb összeg, melyről a Felhasználó a Számlatulajdonos egy adott számlájára vonatkozóan, egy adott napon az Internet Banking, illetve a Mobil Banking rendszeren keresztül rendelkezhet. A Napi Limit minden, egy adott számlára vonatkozó közvetlen terheléssel járó tranzakcióra vonatkozik, kivéve a betétlekötési megbízásokat, a csoportos beszedési felhatalmazásokat és az értékpapír tranzakciókat (tőzsdei részvény vétel/eladás, befektetési alapok forgalmazása, értékpapír-transzfer).

### 3.2. A rendszer használata és szolgáltatásai

3.2.1. A Bank Internet Banking, illetve Mobil Banking szolgáltatása elérésének műszaki feltételeit a jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező, mindenkor hatályos SpectraNet Internet Banking és Mobil Banking Ügyféltájékoztató tartalmazza. A tájékoztatóban meghatározottaktól eltérő műszaki környezet használata esetén a Bank nem garantálja az Internet Banking, illetve a Mobil Banking rendszer hibamentes működését.

3.2.2. Az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszer által elérhető szolgáltatásokat az Internet Banking és Mobil Banking szolgáltatásra vonatkozó mindenkor hatályos ügyféltájékoztató tartalmazza. Az Internet Banking és Mobil Banking szolgáltatást a Bank két-két szolgáltatási körrel nyújtja: Internet Banking Light és Internet Banking Plusz, illetve Mobil Banking Light és Mobil Banking Plusz. A Számlatulajdonos a szerződésben nyilatkozik, hogy mely szolgáltatási kört veszi igénybe (akár mind a négyet igénybe veheti). A Számlatulajdonos továbbá erre rendszeresített külön adatlapon nyilatkozik arról, hogy a Számláinak kezelésére egy adott Felhasználó mely szolgáltatási kör igénybevételére jogosult. A Felhasználó egyidejűleg Internet Banking és Mobil Banking szolgáltatást is jogosult igénybe venni, de egy adott Számlatulajdonos vonatkozásában csak azonos szolgáltatási szinten (Light vagy Plusz). Csak azon Számlatulajdonosok, illetve Felhasználók

részére kerül beállításra az Internet Banking Plusz szolgáltatási kör, akinél ezt a Szerződés, illetve az erre rendszeresített külön adatlap nevesíti (amennyiben a Szerződésben, vagy az erre rendszeresített külön adatlapon nem kerül nevesítésre a Light vagy Plusz szolgáltatási szint, akkor automatikusan Light kerül beállításra).

3.2.3. Az Internet Banking és Mobil Banking rendszerbe való belépéshez – a vonatkozó szerződésben, illetve erre rendszeresített adatlapon meghatározott – Felhasználói azonosító és egy Jelszó megadása szükséges. Ügynöki értékesítés esetén a Felhasználói azonosító(ka)t nem a szerződéskötéskor, hanem utólag, térítvevénnyel ellátott postai küldeményként bocsátja a Bank a Számlatulajdonos rendelkezésére.

3.2.4. Az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszer használata esetén a Felhasználó, illetve a Számlatulajdonos – a vonatkozó szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatlapon adott rendelkezéseknek megfelelően – az alábbi hitelesítési módok közül választhat:

- a) Tokenes hitelesítés
- b) SMS-es hitelesítés

Ha a Felhasználó egy adott Számlatulajdonos vonatkozásában Internet Banking és Mobil Banking hozzáféréssel is rendelkezik, akkor a két szolgáltatás esetén a hitelesítési mód azonos lehet (Tokenes vagy SMS-es hitelesítés).

### Fizetési megbízások formája

3.2.5. Ha a rendelkezésre jogosult elektronikus úton ad fizetési megbízást a Banknak (a továbbiakban: elektronikus megbízás), a Bankhoz történő érkezési időpontnak a Felek a Bank számítógépes rendszere által megállapított időpontot tekintik. Az elektronikus megbízások érkezésének egymás közötti sorrendjére a Bankhoz beérkezett állományon belüli sorrend az irányadó.

3.2.6. A Számlatulajdonos olyan elektronikus megbízása, melynek teljesítéséhez a Keretszerződés vagy a jogszabályok értelmében a Számlatulajdonosnak vagy harmadik személynek okmánybenyújtási, a Banknak vagy harmadik személynek okmányvizsgálati kötelezettsége kapcsolódik, csak ezen kötelezettségek előzetes teljesítésével teljesíthető.

3.2.7. A Bank az elektronikus megbízások körére és azok összegére a Kondíciós Listában és a jelen Üzleti Feltételekben limitet határozhat meg. A limiteket a Bank egyoldalúan jogosult – a Számlatulajdonos számára kedvezőtlenül is – módosítani, a jelen Üzleti Feltételekben meghatározott módon.



- 3.2.8. Azt, hogy a fizetési megbízást a Számlatulajdonos milyen tartalommal és milyen időpontban adta, nyomtatványon adott fizetési megbízás esetében a fizetési megbízást tartalmazó dokumentum, más fizetési megbízás esetében elektronikus adat igazolja.
- 3.2.9. **Tokenes hitelesítés**
- 3.2.9.1. A Felhasználó az Internet Banking, illetve a Mobil Banking rendszerbe való belépéshez, illetve a megbízások hitelesítéséhez szükséges Jelszót Token segítségével állítja elő.
- 3.2.9.2. A Token, a hozzá tartozó PIN-kód megadása után, a használat időpontjától és a készülék sorozatszámától is függő hat számjegyből álló – 30 másodpercig érvényes – kódszámot generál.
- 3.2.9.3. A Bank a Tokent az Internet Bankingre, illetve Mobil Bankingre vonatkozó szerződés, illetve erre rendszeresített adatlap Számlatulajdonos általi aláírását követően, a szolgáltatás igénybevételének idejére a Számlatulajdonos, vagy annak meghatalmazottja részére történő átadással bocsátja az egyes Felhasználók rendelkezésére. Több Felhasználó esetén a Számlatulajdonos gondoskodik a Tokennek az adatlapon megjelölt Felhasználó részére történő átadásáról. A Bank fenntartja a jogot, hogy a rendelkezésre bocsátott Token ellenében a szerződésben, illetve a Kondíciós Listában meghatározott mértékű használati díjat, illetve térítési díjat kérjen a Számlatulajdonostól. Amennyiben a Számlatulajdonos a Szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnésekor nem szolgáltatja vissza valamennyi hibátlan Tokent, a Bank jogosult a Kondíciós Listában meghatározott díjat felszámítani a Számlatulajdonosnak. A Token használatáról a Tokenhez mellékelte kezelési útmutató, illetve az Internet Banking és Mobil Banking Súgó menüpontja ad tájékoztatást.
- 3.2.9.4. A Felhasználó a Token PIN kódját bármikor megváltoztathatja. A Felhasználó köteles a kezdeti PIN kódot a Token átvételekor, ezt követően pedig akkor megváltoztatni, ha tudomást szerez arról – vagy felmerül a gyanúja annak -, hogy az jogosulatlan személy tudomására jutott.
- 3.2.9.5. A Felhasználó köteles a Bank által rendelkezésre bocsátott Tokent rendeltetésének megfelelően használni, annak állagát, épségét megőrizni. A Token meghibásodása esetén – a Számlatulajdonos kérésére – a Bank gondoskodik a Token cseréjéről.
- 3.2.9.6. A Bank fenntartja a jogot, hogy abban az esetben, ha a Felhasználó az Internet Banking vagy Mobil Banking rendszert huzamosabb időn (minimum három hónapon) keresztül nem használja tranzakciók végzésére, akkor a díjmentesen rendelkezésre bocsátott Token után is megterhelje a Számlatulajdonos számláját a Token használati díjjal, vagy a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést felmondja.
- 3.2.9.7. A banki szerveren futó program ellenőrzi, hogy az adott Felhasználóhoz rendelt Token által adott időpontban generált – és a Felhasználó által az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszerbe való belépésnél, illetve a megbízások Bankba küldésénél beírt – kódsorozat azonos-e az adott sorozatszámú Tokenhez tartozó, a banki szerver által ugyanazon időpontban generált kóddal. Ha a két kódsorozat eltérést mutat, a rendszerbe való belépést, illetve a megbízás küldést a szerver visszautasítja. A Bank a bizonyítottan az adott Felhasználói azonosítóval bejelentkezett Felhasználó által kezdeményezett – és a Felhasználóhoz rendelt Token által generált Biztonsági kóddal hitelesített – tranzakciót minden körülmények között úgy tekinti, hogy azt a rendszer jogos felhasználója kezdeményezte. A Bank nem vizsgálja a Felhasználói azonosító és a Token használójának a használatra vonatkozó jogosultságát, illetve a használat körülményeit.
- 3.2.10. **SMS-es hitelesítés**
- 3.2.10.1. A Felhasználó az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszerbe való belépéshez normál (többször használható) Jelszót használ. A rendszerbe történő első bejelentkezéshez a Bank SMS-ben küldi meg a Felhasználó kezdeti bejelentkezési Jelszavát. A Felhasználó köteles a bejelentkezési Jelszót a rendszerbe történő első bejelentkezés után azonnal, ezt követően pedig akkor megváltoztatni, ha tudomást szerez arról – vagy felmerül a gyanúja annak -, hogy az jogosulatlan személy tudomására jutott. A bejelentkezési Jelszó a Felhasználó által szabadon meghatározható, ékezet nélküli betűket és/vagy számjegyeket tartalmazó, minimum 4, maximum 12 jegyű karaktersorozat lehet. A rendszer a kis- és nagybetűk között nem

tesz különbséget. A még biztonságosabb használat érdekében ajánlatos a bejelentkezési Jelszót legkevesebb 30 naponta megváltoztatni.

- 3.2.10.2. A Felhasználó a megbízások hitelesítéséhez a Bank által a Felhasználó (szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatalapon megadott) mobiltelefonszámára SMS-ben megküldött egyszer használatos Jelszót használ.
- Ügynöki értékesítés esetén a Számlatulajdonos az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszerbe való belépéshez normál jelszót, míg a megbízások hitelesítéséhez a Bank által a Számlatulajdonos mobiltelefonszámára SMS-ben megküldött egyszer használatos jelszavakat használ. A bejelentkezési jelszó kezdeti értékét, illetve a megbízások hitelesítéséhez szükséges jelszót a szolgáltatásra vonatkozó Szerződésben megadott mobiltelefon-számára küldi meg a Bank SMS-ben.
- 3.2.10.3. A Bank által a megbízások hitelesítéséhez SMS-ben megküldött egyszer használatos Jelszó 5 percgig érvényes. Amennyiben a Felhasználó ezen időkorlátot követően hitelesíti az SMS-ben megküldött egyszer használatos Jelszóval az adott megbízást, akkor a Bank a hitelesítést visszautasítja.
- 3.2.10.4. A Felhasználó önállóan rendelkezhet a Bank felé azon mobiltelefonszáma megváltozásáról, melyre a Bank a megbízások hitelesítéséhez szükséges egyszer használatos Jelszót küldi.
- 3.2.10.5. A Bank csak belföldi GSM-szolgáltató hálózatához tartozó mobiltelefonszámra vállalja az SMS megküldését.
- 3.2.10.6. A banki szerveren futó program ellenőrzi, hogy az adott Felhasználó által adott időpontban a rendszerbe való belépésnél, illetve a megbízásoknak a Bankba küldésénél megadott Jelszó azonos-e a banki szerveren titkosítottan nyilvántartott bejelentkezési Jelszóval, illetve a Bank által egy adott megbízás hitelesítése céljából SMS-ben megküldött aláírási Jelszóval. Ha a két kódsorozat eltérést mutat, a rendszerbe való belépést, illetve a megbízás hitelesítést a szerver visszautasítja. A Bank a bizonyítottan az adott Felhasználói azonosítóval bejelentkezett Felhasználó által kezdeményezett – és a Felhasználóhoz rendelt Jelszóval hitelesített – tranzakciót minden körülmények között úgy tekinti, hogy azt a rendszer jogos felhasználója kezdeményezte. A Bank nem vizsgálja a Felhasználói azonosító és a Jelszó (mobiltelefon) használójának a használatra vonatkozó jogosultságát, illetve a használat körülményeit. A Bankot semmiféle felelősség nem terheli a Felhasználói azonosítóval kezdeményezett és az ahhoz rendelt Jelszóval hitelesített, de jogosulatlan személytől származó tranzakciókból a Számlatulajdonost vagy mászt ért károkért.
- 3.2.10.7. A Felhasználó bármikor áttérhet a Token használatával történő hitelesítésről az SMS-ben megküldött Jelszó alapján történő hitelesítésre (és fordítva), a Számlatulajdonos írásbeli, a Bank által megkövetelt módon, illetve a Telefonbankon keresztül – azonosítást követően – adott nyilatkozata alapján, a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott díj megfizetése esetén. Amennyiben a Felhasználó SMS-ben megküldött Jelszó alapján történő hitelesítésre tér át, köteles a rendelkezésére bocsátott Tokent a Bank részére visszaszolgáltatni. Amennyiben Felhasználó nem, vagy nem megfelelő állapotban szolgáltatja vissza a Tokent, a Bank jogosult a Számlatulajdonosnak a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott Token térítési díjat felszámítani.
- 3.2.10.8. A Számlatulajdonos a Szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatalapon köteles nyilatkozni, hogy mely számláit és milyen jogosultsággal kívánja az Internet Banking, illetve Mobil Banking szolgáltatás keretében hozzáférhetővé tenni egy adott Felhasználó számára.
- 3.2.10.9. Amennyiben egy Felhasználó egy adott Számlatulajdonos számláihoz Internet Banking és Mobil Banking, illetve V-5.10-01 vagy ennél magasabb verziószámú telepített Spectra, illetve Spectra Light rendszeren keresztül is rendelkezik hozzáféréssel, akkor a Felhasználó egyes rendszerekhez megadott jogosultságai egységesen kerülnek kezelésre, azaz bármely rendszerre (V-5.10-01 vagy ennél magasabb verziószámú telepített Spectra, Spectra Light, valamint Internet Banking és Mobil Banking) vonatkozó jogosultság megadás, illetve módosítás érvényre jut a többi rendszeren is. Ezen szabály egyedül a Tranzakciós és Napi limitre nem vonatkozik a V-5.10-01 vagy ennél magasabb verziószámú telepített Spectra, illetve Spectra Light rendszer esetén.
- 3.2.10.10. A Bank biztosítja az Internet Banking Plusz és Mobil Banking Plusz, valamint a V-5.10-01 vagy ennél magasabb verziószámú telepített Spectra és Spectra Light Ügyfélprogram segítségével rögzített megbízások együttes kezelését egy, a

Banki szerveren fenntartott Elektronikus postaláda szolgáltatáson keresztül. Az Elektronikus postaláda kizárólag csak arra szolgál, hogy a telepített Spectra, illetve Spectra Light ügyfélprogrammal, illetve az Internet Banking Plusz és Mobil Banking Plusz szolgáltatással oda megbízásokat lehessen elhelyezni, vagy onnan kivenni, azért, hogy ezáltal a megbízási csomag egy másik Spectra, illetve Spectra Light telepítési helyszínre eljuttatható legyen, illetve az az Internet Banking Plusz és Mobil Banking Plusz szolgáltatás segítségével elérhető legyen. Ezen szolgáltatás – külön szerződés esetén – a V-5.10-01-nél alacsonyabb verziószámú telepített Spectra Ügyfélprogram esetén is elérhető, de a V-5.10-01-nél alacsonyabb verziószámú telepített Spectra Ügyfélprogramok a magasabb verziószámú Ügyfélprogramokkal, illetve az Internet Banking Plusz és Mobil Banking Plusz szolgáltatásokkal nem tudnak a fentiek szerint együttműködni.

Az Elektronikus postaládjában elhelyezett előkészített megbízási csomagok egy másik (vagy esetleg ugyanazon) telepített Spectra, illetve Spectra Light ügyfélprogram, illetve az Internet Banking Plusz és Mobil Banking Plusz szolgáltatás segítségével kiemelhetők további műveletek (módosítás, aláírás, bankba küldés) céljából. Egy adott Elektronikus postaládát csak azok a telepített Spectra, illetve Spectra Light ügyfélprogramok, illetve csak azon Internet Banking Plusz és Mobil Banking Plusz Felhasználók érhetik el, amelyek/akik az Elektronikus postaládjához rendelt Ügyfélszám kezelésére képesek. A megbízások Elektronikus postaládjában elhelyezése tehát nem jelenti azok Banknak történő megküldését.

**3.2.10.11.** Az Internet Banking (Plusz és Light) és a Mobil Banking (Plusz és Light) rendszer között a megbízásátadás-szolgáltatás (megbízások átadása aláírás, módosítás, illetve bankba küldés céljából) automatikusan elérhető, nincs szükség a 3.2.10.10. pontban részletezett Elektronikus postaláda használatára, illetve arra vonatkozó külön szerződés megkötésére.

**3.2.10.12.** A Felhasználó(k) számlák feletti jogosultságának megadása ún. jogosultsági pontszám segítségével történik. A jogosultsági pontszám számlánként adható meg. Ahhoz, hogy a Bank egy megbízást elfogadjon, a megbízást aláíró Felhasználó pontszáma 10 pont kell hogy legyen, több aláíró Felhasználó esetén pedig együttesen legalább 10 ponttal kell rendelkezniük (pl. két aláíró esetén 5-5 ponttal). Ha ez a pontszám 0, akkor a

– Bejelentkezési jelszóval rendelkező – Felhasználónak kizárólag lekérdezési jogosultsága van.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatlapon a Felhasználó részére, egy adott számlára vonatkozóan rendelkezési jogot biztosít, de nem határozza meg a jogosultsági pontszámot, akkor az adott Felhasználó a Bank által meghatározott alapértelmezett jogosultsággal rendelkezhet az adott számla fölött. A Bank által meghatározott alapértelmezett jogosultság: 10 pont.

**3.2.10.13.** Szabad formátumú levél, ill. egyéb – a mindenkori hatályos ügyféltájékoztatóban meghatározott – levél típusú megbízás műveletekhez a Bank által rendelkezésre bocsátott adatlapon történő Levél aláírási pontszám megadása szükséges. A Felhasználó(k) aláírásának értékére a fentiek vonatkoznak. A mindenkori hatályos Ügyféltájékoztató definiálja, hogy egy adott megbízástípusnál az aláírási jogosultság ellenőrzése az ún. levél aláírási pontszám alapján vagy az adott számlához tartozó jogosultsági pontszám alapján történik. Társas vállalkozások esetében cégszerű vagy Levél aláírási jog csak képviselőre (cégjegyzésre) jogosult személy részére adható. Bank a megjelölt személy jogosultságát nem vizsgálja, annak jelen pont szerinti megfelelése a Számlatulajdonos felelőssége.

**3.2.10.14.** Szabad formátumú levélben nem adható olyan megbízás, számla feletti rendelkezés, illetve egyéb instrukció, amely egyébként a rendelkezésre álló saját funkción keresztül közvetlenül a rendszerben is továbbítható. A Bank a beérkezett levelek tartalmát üzletszabályzatainak megfelelően teljesíti, az annak nem megfelelő, vagy azzal ellentétes tartalmú leveleket nem veszi figyelembe.

**3.2.10.15.** Amennyiben a Számlatulajdonos – a Szerződésben, illetve erre rendszeresített adatlapon – a minden számlára vonatkozó lekérdezési jogot is engedélyezte a Felhasználó számára, akkor a Felhasználó a Számlatulajdonos összes jelenlegi és jövőben megnyitásra kerülő számlájára (így a bankszámlákra, ügyfélszámlákra, betétszámlákra és hitelszámlákra is) vonatkozóan számlaegyenleg, számlatörténet és számlakivonat lekérdezésére válik jogosulttá. A „minden számlára vonatkozó lekérdezési jog” az értékpapírszámlákra nem terjed ki. Az értékpapírszámlák fölötti lekérdezési vagy rendelkezési jogról egyedileg kell rendelkezni.

- 3.2.10.16. Betétszámlák egyenlegét, az egyes lekötött betétek részleteit azon Felhasználó külön jogosultság beállítás nélkül lekérdezheti, akinek azon bankszámla felett legalább lekérdezési jogosultsága van, amelyről a betétlekötés indult.
- 3.2.10.17. A Felhasználó a belföldi hitelintézetnél vezetett bankszámla javára történő forint átutalási megbízásokat kizárólag belföldi forint maszk (adatbeviteli mező), deviza átutalási megbízásokat pedig kizárólag devizaátutalási maszk kitöltésével kezdeményezhet a Bank felé. A Bank fenntartja a jogot, hogy a belföldi hitelintézetnél vezetett bankszámla javára történő forint átutalásokat a devizaátutalási maszk, illetve a deviza átutalásokat belföldi forint maszk használata esetén nem teljesíti, azokat a Számlatulajdonos értesítése mellett törölheti a rendszerből. A nemteljesítésből eredő károkért, következményekért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.
- 3.2.10.18. Külföldi hitelintézetnél vezetett bankszámla javára történő forint átutalási megbízások deviza átutalási megbízásnak minősülnek, azokat a Felhasználó kizárólag devizaátutalási maszk kitöltésével kezdeményezheti a Bank felé.
- 3.2.10.19. Az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszerben lehetőség van ún. sablonok létrehozására, mely a megbízások kitöltését könnyíti azon kedvezményezettek részére történő megbízások esetén, akik részére a Számlatulajdonos gyakran indít megbízásokat. Az Internet Banking és a Mobil Banking rendszer a sablonokat Számlatulajdonosként tárolja el, így amennyiben egy Felhasználó rögzít egy sablont, azt egy – ugyanazon Számlatulajdonoshoz tartozó – másik Felhasználó is kezelheti. Az Internet Banking rendszeren keresztül rögzített sablonok elérhetőek a Mobil Banking rendszerben is, illetve ez igaz fordítva is.
- 3.2.10.20. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank csak a banki szerverre sikeresen eljuttatott megbízásokat tekinti átadott megbízásnak. Az Internet Banking, illetve a Mobil Banking rendszer képernyőjén a megbízás elküldése után egy nyugtázó üzenet jelenik meg, amennyiben a megbízást a bank megkapta. Amennyiben a beküldött megbízások között vannak olyan megbízások, amelyeket nem fogadott el a bank (pl. hibás aláírási jelszó vagy további aláírások szükségessége miatt), akkor egy olyan üzenet jelenik meg, amely tartalmazza a visszautasított megbízások listáját és a visszautasítás okát. A megbízásokat a bank jogosult visszautasítani, amennyiben a megbízás jelen Üzleti Feltételek, illetve a különböző hitelintézeti ügylettipusokra vonatkozó speciális üzletszabályzatok alapján nem teljesíthető. A Bank az ilyen eljárásából eredő károkért nem felel. A megbízás státusza az Elküldött megbízások menüpontban kérdezhető le.
- 3.2.10.21. A Bank mindazon, az Internet Banking, illetve Mobil Banking rendszeren keresztül adott megbízásokat, melyek az aláírást követő 30 napon túl kerülnek beküldésre a Bank számlavezető rendszerébe, visszautasíthatja.
- ### 3.3. Biztonság
- 3.3.1. A Felhasználó automatikusan kitiltásra kerül (mind az Internet Banking, mind a Mobil Banking rendszerből), amennyiben háromszor egymást követően nem az adott Felhasználói azonosítónak megfelelő Jelszóval próbáltak bejelentkezni az Internet Banking vagy a Mobil Banking rendszerbe, illetve amennyiben háromszor egymást követően nem az adott Felhasználói azonosítónak megfelelő Jelszóval próbálták a megbízást hitelesíteni. A kitiltás a Felhasználó írásbeli, a Bank által megkövetelt módon adott nyilatkozata alapján, illetve a Telefonbankon keresztül – azonosítást követően – megszüntethető.
- 3.3.2. A Token automatikusan blokkolásra kerül, ha háromszor egymást követően hibás PIN kóddal kísérelték meg a Jelszó előállítását. A Token blokkolása a Számlatulajdonos, illetve a Felhasználó írásbeli, a Bank által megkövetelt módon adott nyilatkozata alapján, illetve a Telefonbankon keresztül – azonosítást követően – megszüntethető.
- 3.3.3. A Szolgáltatás gondos, rendeltetésszerű használatával a kitiltás illetve a blokkolás elkerülhető, ezért az ezekből eredő kárért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.
- 3.3.4. A Számlatulajdonos a Szerződésben, illetve erre rendszeresített adatlapon köteles rendelkezni a Tranzakciós és Napi limit értékéről.
- 3.3.5. A Tranzakciós limit maximális összege 10.000.000,- HUF (vagy ennek megfelelő deviza) lehet, melytől csak egyedi megállapodás alapján lehet eltérni (az így meghatározott limitösszeget a Szerződés, illetve a Felhasználó jogosultsági adatlapja tartalmazza).
- 3.3.6. A Napi limit maximális összege 10.000.000,- HUF (vagy ennek megfelelő deviza) lehet, melytől csak

egyedi megállapodás alapján lehet eltérni (az így meghatározott limitösszeget a Szerződés, illetve a Felhasználó jogosultsági adatlapja tartalmazza). A Napi limitet a megbízás Bankba küldésekor vizsgálja a rendszer és ennek megfelelően a beküldés napján csökkenti a megbízás összegével a Felhasználónak az adott Számlájára vonatkozó Napi limit összegét. Amennyiben a Felhasználónak egy számlára vonatkozóan Internet Banking és Mobil Banking hozzáférése is van, akkor a Napi Limit számításába mindkét szolgáltatáson keresztül küldött megbízás beleszámít.

- 3.3.7. A Bank a Felhasználó átutalási megbízásait csak azon összeghatáron belül teljesíti, amely fölött a Felhasználó rendelkezni jogosult. Az egyes kifizetéseket csak a meghatározott limit összegéig teljesíti a Bank, az ezen összegeket meghaladó megbízásokat visszautasítja. A Tranzakciós és a Napi Limit csak a Számlatulajdonos írásbeli, a Bank által megkövetelt módon adott nyilatkozata alapján, illetve a Telefonbankon keresztül – azonosítást követően, a Számlatulajdonos által – módosítható.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a Tranzakciós illetve Napi limit maximális összegét a Bank megváltoztatja, és a Számlatulajdonos által kikötött limitek, vagy azok valamelyike azt meghaladja, úgy a választott limitösszeg a módosítás hatálybalépésétől, az egyedi Szerződés módosítása nélkül is, a banki standard limitre változik.

- 3.3.8. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a Számlatulajdonosok védelme érdekében a Tranzakciós és Napi limitet a Mobil Bankingre vonatkozóan egyoldalúan, a Számlatulajdonos, illetve Felhasználó előzetes írásbeli értesítése nélkül is, de a rendszeren keresztül megküldött egyidejű értesítése mellett azonnali hatállyal korlátozni, amennyiben a banki kockázatok azt indokolják, így különösen a tömeges vagy célzott adathalász támadások esetén,
- 3.3.9. Amennyiben a Számlatulajdonos, illetve a Felhasználó Szerződésben, illetve erre rendszeresített külön adatlapon nem határoz meg Tranzakciós, illetve Napi limitet, akkor az adott Felhasználó – rendelkezési jogosultság esetén – a Bank által meghatározott alapértelmezett összeg erejéig jogosult rendelkezni az adott számla fölött. A Bank által meghatározott alapértelmezett Tranzakciós limit forint bankszámlák esetén 200.000,- HUF, a Napi limit 500.000,- HUF, az EUR devizanemben vezetett bankszámlák esetén 1.000,-, illetve 2.000,- EUR.

Azon Felhasználók esetén, akiknél a Szerződésben, illetve erre rendszeresített adatlapon korábban csak egyetlen Napi és Tranzakciós limit került meghatározásra (azaz ez nem bankszámlánként történt), azoknál a megadott limitek a Felhasználó által kezelt minden bankszámlára külön-külön érvényesek. Ebben az esetben a forintban megadott limitek értéke a devizaszámlákra vonatkozóan a Bank 2007.11.30-án érvényes devizaközép-árfolyamán kerülnek átszámításra.

## 4. Elektronikus Bankszolgáltatások II. (Home Banking)

### 4.1. Fogalmi meghatározások az Üzleti Feltételek I. 2. pont (Meghatározások) pontját kiegészítve

**Ügyfélprogram (ÜP)** – a Bank által a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátott szoftver, mely alkalmas arra, hogy az adott Home Banking elektronikus banki rendszerrel („Rendszer”) a kapcsolatot felvegye, és azzal kommunikálni tudjon.

**Kezdeti bejelentkezési jelszó** – a Bank által a Spectra vagy Spectra Light Rendszer segítségével véletlenszerűen generált kód, amely biztosítja a Felhasználó számára a Spectra vagy Spectra Light Rendszerbe történő első bejelentkezést.

**Bejelentkezési jelszó** – a Spectra vagy Spectra Light Rendszerbe történő első bejelentkezés után a Felhasználó által meghatározott és a Rendszer által regisztrált kód, amely egyaránt tartalmazhat betűket és számjegyeket.

**Aláírási jelszó** – a Felhasználó által meghatározott, az adott Home Banking Rendszer által regisztrált kód, amely egyaránt tartalmazhat betűket és számjegyeket, melyet a Bank a Számlatulajdonos, illetve Számlatulajdonos által bejelentett rendelkezésre jogosult által a Bank részére megadott és a Bank által elfogadott aláírásminta szerinti aláírással egyenértékűnek tekint.

**Elektronikus aláírás** – Home Banking Ügyfélprogrammal előállított megbízási adatállomány végére kerülő számjegyek sorozata, amely az adott adatállomány ellenőrző összege az „aláíró személy” aláírási jelszavával kódolva.

**Egyedi telepítési programazonosító** – a telepített Spectra vagy Spectra Light Ügyfélprogram egyértelmű azonosíthatóságát szolgáló – a telepítéskor használandó – kód. Az azonosító a helyszínt azonosítja, tehát ha a Számlatulajdonos több helyszínen kívánja használni ugyanazt az ügyfélszámot, ahhoz – helyszínenként – külön azonosítót kell generálni.

**Felhasználói Kézikönyv** – az adott Home Banking Rendszer működéséről, illetve működtetéséről, a szolgáltatásairól, valamint az egyéb tudnivalókról szóló részletes információkat tartalmazó elektronikus vagy nyomtatott formátumú dokumentáció.

**Telepítési Csomag** – magában foglalja a Telepítési Útmutatót, az installációs CD-ROM-ot, valamint az Egyedi telepítési programozósítót és a Kezdeti bejelentkezési jelszót/jelszavakat tartalmazó borítékokat.

**BPD fájl, kommunikációs kulcslemez** – a Számlatulajdonos, illetve Felhasználó azonosításra szolgáló egyedi eszköz (pl. Floppy lemez).

### 4.2. Szerzői jogvédelem

4.2.1. A Számlatulajdonos az Ügyfélprogram annyi példányát használhatja, ahányra vonatkozóan jogosultságot szerzett, illetve ahány Ügyfélprogram egyszeri használatba vételi díját megfizette. A szoftver egyetlen licencét több számítógépen párhuzamosan felhasználni nem szabad.

4.2.2. A Számlatulajdonos jogosult a szoftverről másolatot készíteni, de a másolatot kizárólag megőrzési célból, védelemre vagy archiválásra használhatja.

4.2.3. Az Ügyfélprogram használatának minősül, ha azt a Számlatulajdonos egy adott számítógép ideiglenes memóriájában (RAM) tárolja, vagy egy adott gép illetve hálózati szerver állandó adattároló egységére (merevlemez, CD-ROM) telepíti, kivéve ha egy másolat olyan hálózaton kerül tárolásra, amely kizárólag más számítógépekre történő továbbításra szolgál.

4.2.4. A Bank a szoftver használati jogát a szerzői jog szabályainak figyelembe vételével adja át a Számlatulajdonosnak, ezért azt a szerzői jogi törvények, a nemzetközi szerződések, valamint az egyes országok helyi jogszabályai védett terméknek kezelik. Ezek alapján az Ügyfélprogram védett terméknek tekintendő. A Felhasználói Kézikönyv, illetve a kiegészítőként adott írásos és elektronikusan tárolt anyagok másolása nem megengedett.

4.2.5. Számlatulajdonos a szoftvert másnak használatába, birtokába nem adhatja harmadik személy részére felette rendelkezési jogot nem biztosíthat, de jogában áll a Szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján őt megillető jogokat kizárólag jogutódjára végleges jelleggel átruházni, ha átadja a szoftver minden

másolatát és az összes írásos anyagot, valamint ha az átvevő szerződéses viszonyba lép a Bankkal.

4.2.6. A Szolgáltatásra vonatkozó szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kötelezettséget vállal, hogy a Bank által átadott szoftvert és a felhasználói kézikönyvet, egyéb tájékoztató anyagokat gondosan megőrzi, azokat jogosulatlan felhasználástól, másolástól, megváltoztatástól, vagy nyilvánosságra hozataltól megóvjaa.

4.2.7. A szerzői jogvédelem megsértéséből adódó, a Bankot, illetve harmadik személyeket ért mindennemű kár a Számlatulajdonost terheli. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek a szoftver jogosulatlan használatából, vagy a szoftver szakszerűtlen kezeléséből erednek. A Számlatulajdonos teljes kártérítési felelősséggel tartozik a Bank felé a szoftver megrongálásából, bejelentési kötelessége elmulasztásából, a szoftver jogosulatlan használatából, használatba adásából, a szoftver jogosulatlan átruházásából és/vagy megváltoztatásából eredő, a Bankot ért károkért.

4.2.8. A Szolgáltatás bármely fél által történő megszüntetése esetén a Számlatulajdonos kötelessége a rendszer használatának megszüntetése, a program törlése és a Banktól kapott eszközök, adathordozók, Felhasználói Kézikönyv, egyéb tájékoztató anyagok visszaszolgáltatása, legkésőbb a Szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnésének a napján.

### 4.3. Biztonság

4.3.1. A Felhasználó kiltásra kerül a rendszerből, ha:  
 a) 3-szor egymás után hibás bejelentkezési/banki jelszót adnak meg bejelentkezéskor, vagy  
 b) az adott Felhasználó helytelen elektronikus aláírását tartalmazó megbízási adatállomány beküldését egymás után 3-szor kísérlik meg.

4.3.2. A kiltás után a kiltott Felhasználó a helyes bejelentkezési jelszavával sem tud bejelentkezni, illetve a helyes aláírási jelszavával készített elektronikus aláírást is visszautasítja a Home Banking Rendszer. A kiltás a Spectra vagy Spectra Light esetén a Számlatulajdonos írásbeli, Bank által megkövetelt módon adott nyilatkozata alapján, MultiCash esetén pedig a Bank engedélyével és új BPD fájl inicializálásával megszüntethető. A Szolgáltatás rendeltetészerű használatával a kiltás elkerülhető, ezért a kiltásból eredő kárért a Bankot semmilyen felelőség nem terheli.

4.3.3. Az elektronikus aláírás(oka)t és a hozzájuk tartozó jogosultsági szinteket a rendszer ellenőrzi. Az elektronikus aláírást a Home Banking rendszer akkor fogadja el helyesnek, ha a kódolt adatállomány ellenőrző összegét dekódolva megfelel az aláírással együtt beküldött megbízási adatállomány tartalmának. Ennek megfelelően az elektronikus aláírást a rendszer nem fogadja el, ha:

- az aláírás elkészítésekor nem a megfelelő aláírási jelszót használták, vagy
- a megbízási adatállomány tartalma az elektronikus aláírás után megváltozik.

Az elektronikus aláírás helyessége esetén a Bank kizárja a felelősségét a rendszer használatából vagy a számla feletti rendelkezésből eredő károk tekintetében.

4.3.4. Hibás bejelentkezési jelszó használata esetén az ÜP figyelmeztetést ad és a bejelentkezés nem történik meg. Az ÜP az elektronikus aláírással kapcsolatos hibára a MultiCash esetén az aláíráskor, míg a Spectra és Spectra Light esetén csak a megbízási csomag beküldésekor ad figyelmeztető üzenetet.

4.3.5. A Bank mindazon, az ÜP rendszeren keresztül adott elektronikus megbízásokat, melyek az elektronikus aláírást követő 30 napon túl kerülnek beküldésre a Bank számlavezető rendszerébe (MultiCash esetén csak a távoli aláírásra várakozó tételeket), visszautasíthatja.

4.3.6. A Felhasználó köteles a kezdeti bejelentkezési jelszót az első belépés után megváltoztatni. A Felhasználó – az érvényes jelszó ismeretében – bármikor jogosult egyoldalúan módosítani a bejelentkezési illetve aláírási jelszavát.

#### 4.4. Spectra és Spectra Light

4.4.1. A Bank a Szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésével vállalja, hogy a Számlatulajdonos illetve a Felhasználó Ügyfélprogram segítségével küldött megbízásait teljesíti, illetve az Ügyfélprogrammal lekérdezhető adatokat szolgáltatja. Az ÜP regisztrációjára – mely a regisztrációs megbízás beküldésével történik meg – az arra jogosult Felhasználó aláírási jelszavának beállítása után kerülhet sor.

4.4.2. A Számlatulajdonos Telepítési Útmutatót kap, mely a program installálásához szükséges legfontosabb információkat tartalmazza, nyomtatott formátumban. A Spectra vagy Spectra Light rendszer működéséről, illetve működtetéséről, a szolgáltatásairól, valamint az egyéb tudnivalókról szóló részletes információkat tartalmazó Felhasználói Kézikönyv az installációs

CD-ROM-on elektronikus formátumban, illetve telepítést követően az Ügyfélprogram Help menüjében érhető el. A Spectra vagy Spectra Light rendszer által elérhető szolgáltatásokat a Spectra vagy Spectra Light szolgáltatásra vonatkozó mindenkor hatályos ügyféltájékoztató tartalmazza.

#### 4.4.3.

- A Felhasználó(k) számlák feletti jogosultságának megadása ún. jogosultsági pontszám segítségével történik. A jogosultsági pontszám számlánként adható meg. Ahhoz, hogy a Bank egy megbízást elfogadjon, a megbízást aláíró Felhasználó pontszáma 10 pont kell hogy legyen, több aláíró Felhasználó esetén pedig együttesen legalább 10 ponttal kell rendelkezniük (pl. két aláíró esetén 5-5 ponttal). Ha ez a pontszám 0, akkor a – Bejelentkezési jelszóval rendelkező – Felhasználónak kizárólag lekérdezési jogosultsága van.
- Szabad formátumú levél, ill. egyéb – a mindenkori hatályos ügyféltájékoztatóban meghatározott – levél típusú megbízás műveletekhez a Bank által rendelkezésre bocsátott adatlapon történő cégszerű vagy levélaláírási pontszám megadása szükséges. A Felhasználó(k) aláírásának értékére a fentiek vonatkoznak. A mindenkori hatályos ügyféltájékoztató definiálja, hogy egy adott megbízástípusnál az aláírási jogosultság ellenőrzése az ún. levélaláírási pontszám alapján vagy az adott számlához tartozó jogosultsági pontszám alapján történik. Társas vállalkozások esetében cégszerű vagy Levélaláírási jog csak képviselőre (céggjegyzésre) jogosult személy részére adható. A V5.10-01-nél alacsonyabb verziószámú ügyfélprogramok használata esetén a betétlekkötési, a betétfelmondási, a készpénz kiszállítási és a Befektetési Alapokra vonatkozó megbízásnál az aláírási jogosultság ellenőrzése szintén az ún. levél aláírási pontszám alapján történik, így társas vállalkozások esetében ilyen típusú megbízásokat csak képviselőre (céggjegyzésre) jogosult személyek küldhetnek.

Szabad formátumú levélben nem adható olyan megbízás, számla feletti rendelkezés, illetve egyéb instrukció, amely egyébként a rendelkezésre álló saját funkciók keresztül közvetlenül a rendszerben is továbbítható, ide nem értve a vámteher (vám és nem közösségi adó), illetve vámletét megfizetésére vonatkozó azon átutalási megbízásokat, amelyekre vonatkozóan a vámhatóságot online lekérdezési jogosultság illeti meg. A bank a beérkezett levelek tartalmát üzletszabályzatainak megfelelően teljesíti, az annak nem megfelelő, vagy azzal ellentétes tartalmú leveleket nem veszi figyelembe.

- c) Amennyiben a Számlatulajdonos – a Szerződésben, illetve erre rendszeresített adatlapon – a minden számlára vonatkozó lekérdezési jogot is engedélyezte a Felhasználó számára, akkor a Felhasználó a Számlatulajdonos összes jelenlegi és jövőben megnyitásra kerülő Számlájára (így a bankszámlákra, ügyfélszámlákra, betétszámlákra és hitelszámlákra is) vonatkozóan számlaegyenleg, számlatörténet és számlakivonat lekérdezésére válik jogosulttá. A „minden számlára vonatkozó lekérdezési jog” az értékpapírszámlákra nem terjed ki. Az értékpapírszámlák fölötti lekérdezési vagy rendelkezési jogról egyedileg kell rendelkezni.
- d) Betétszámlák egyenlegét, az egyes lekötött betétek részleteit azon Felhasználó külön jogosultság beállítása nélkül lekérdezheti, akinek azon bankszámla felett legalább lekérdezési jogosultsága van, amelyről a betétlekötés indult.
- e) Ha egy megbízási adatállomány nem rendelkezik a szükséges 10 pontot érő elektronikus aláírással, vagy aláírásokkal, akkor erre a tényre a program a megbízás beküldésekor figyelmeztet, egyúttal a megbízások beküldését és teljesítését visszautasítja. A Bank az ilyen eljárásából eredő károkért nem felel.
- 4.4.4. A rendszer használatával egyidejűleg a Bank lehetőséget nyújt a számlakivonatok PC-re történő letöltésére.
- 4.4.5. A rendszerben lehetőség van ún. sablonok létrehozására, mely a megbízások kitöltését könnyíti azon kezdeményezettek részére történő megbízások esetén, akik részére a Számlatulajdonos gyakran indít megbízásokat. A rendszer a sablonokat Számlatulajdonosonként tárolja el, így amennyiben egy Felhasználó rögzít egy sablont, azt egy – ugyanazon Számlatulajdonoshoz tartozó – másik Felhasználó is kezelheti.
- 4.4.6. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank csak a banki szerverre sikeresen eljuttatott megbízásokat tekinti átadott megbízásnak. Amint a megbízás a Bank számítógépére megérkezett, az ÜP képernyőjén nyugtázó üzenet jelenik meg. A megbízásokat a bank jogosult visszautasítani, amennyiben a megbízás a jelen Általános Üzleti Feltételek, illetve a különböző hitelintézeti ügylettípusokra vonatkozó speciális üzletszabályzatok alapján nem teljesíthető. A megbízás státusza az Elküldött megbízások menüpontban kérdezhető le.
- 4.4.7. A Bank mindazon megbízásokat, melyek az aláírást követő 30 napon túl kerülnek beküldésre a Bank számlavezető rendszerébe, visszautasíthatja.
- 4.4.8. A Számlatulajdonos a belföldi hitelintézetnél vezetett bankszámla javára történő forint átutalási megbízásokat kizárólag belföldi forint maszk (adatbeviteli mező), deviza átutalási megbízásokat pedig kizárólag devizaátutalási maszk kitöltésével kezdeményezheti a Bank felé. A Bank fenntartja a jogot, hogy a belföldi hitelintézetnél vezetett bankszámla javára történő forint átutalásokat a devizaátutalási maszk, illetve a deviza átutalásokat belföldi forint maszk használata esetén nem teljesíti, azokat a Számlatulajdonos értesítése mellett törölheti a rendszerből. A nemteljesítésből eredő károkért, következményekért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.
- 4.4.9. Külföldi hitelintézetnél vezetett bankszámla javára történő forint átutalási megbízások deviza átutalási megbízásnak minősülnek, azokat a Számlatulajdonos kizárólag devizaátutalási maszk kitöltésével kezdeményezheti a Bank felé.
- 4.5. **Multicash**
- 4.5.1. A Bank az Ügyfélprogramot a Számlatulajdonos személyi számítógépére telepítve adja át a Számlatulajdonosnak, a programhoz tartozó Felhasználói kézikönyvvel együtt. Az Ügyfélprogram leírását és használatának szabályait a Felhasználói Kézikönyv, a használathoz szükséges elengedhetetlen technikai feltételeket a MultiCash szolgáltatásra vonatkozó szerződés mellékletét képező Ügyféltájékoztató tartalmazza. A Bank biztosítja az Ügyfélprogram telepítésével egyidejűleg a Számlatulajdonos munkatársainak egyszeri díjmentes betanítását.
- 4.5.2. A megállapodott díjazás ellenében a Bank vállalja a megrendelt programcsomagok használatba adását, a programhoz tartozó kézikönyvvel és a kommunikációs kulcslemezzel vagy aláírólemez(ek)kel együtt, valamint az Ügyfélprogram karbantartását.
- 4.5.3. A Bank karbantartási szolgáltatása magában foglalja:
- A Bank által jóváhagyott mindenkori legújabb szoftver verzió átadását
  - a meglévő szoftver verzióban történő változások átadását
  - az új dokumentációk átadását
  - hotline Service szolgáltatást munkaidőben (hétfő – péntek: 7:30 – 18:10)
- Minden egyéb – az előbbieken fel nem sorolt – a Bank, vagy általa felkért harmadik személy által nyújtott MultiCash szolgáltatással kapcsolatos karbantartási munka díját a



Számlatulajdonos köteles Banknak a számla kézhezvételétől számított 8 napon belül megtéríteni.

4.5.4. A MultiCash igénybevételére jogosult Számlatulajdonos azonosítására a Bank által átadott kommunikációs kulcslemez (BPD fájl) és a banki jelszó, illetve az Elektronikus aláírás együttesen szolgálnak. A Számlatulajdonos saját belátása és felelősége mellett szabadon dönt arról, hogy kinek és milyen feltételek mellett nyújt lehetőséget a MultiCash rendszerhez való hozzáféréshez.

4.5.5. A rendszerbe történő első bejelentkezéskor a Számlatulajdonos illetve azon Felhasználó, akinek a MultiCash rendszerhez a Számlatulajdonos hozzáférést biztosított, köteles saját jelszavát megváltoztatni és egy ún. banki kommunikációs jelszót meghatározni, illetve Elektronikus aláírás alkalmazása

esetén az Aláírási jelszavak beállítását is elvégezni. Az inicializálás(oka)t követően a Számlatulajdonos jogosultsága mértékéig veheti igénybe a MultiCash Szolgáltatást.

4.5.6. A Számlatulajdonos köteles minden megbízási fájlra gépi jegyzőkönyvet vezetni, azt archiválni és kérésre azt a Bank rendelkezésére bocsátani. A gépi jegyzőkönyvet a program automatikusan generálja. E funkciót kikapcsolni, illetve a gépi jegyzőkönyvet kitörölni nem szabad.

4.5.7. Az esetleges problémák, vitás kérdések – telefonon vagy személyes megkeresés útján történő – sikertelen tisztázása esetén, a kifogások benyújtása minden esetben az ún. gépi jegyzőkönyvek másolatának Bankba való eljuttatásával kezdeményezhető.

## III. AZ EGYES PÉNZÜGYI- ÉS KIEGÉSZÍTŐ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

### 1. Bankszámlavezetés

**A Keretszerződés létrejötte, a felek főbb jogai és kötelezettségei, előzetes tájékoztatás, a Keretszerződés főbb tartalmi elemei**

1.1. A Bank a Számlatulajdonossal írásban kötött bankszámlaszerződés alapján a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére – valamint egyébként a bankszámlával kapcsolatban – a szabályszerű fizetési megbízásokat teljesíti és a fizetési műveleteket végrehajtja, a bankszámla egyenlege után megállapodás vagy a vonatkozó Kondíciós Lista szerint kamatot fizet, a Számlatulajdonost a bankszámla javára és terhére írt összegekről, valamint a bankszámla egyenlegéről értesíti. A Számlatulajdonos vállalja a szolgáltatások ellenértékének megfizetését, a bankszámla terhére adott fizetési megbízások fedezetének a fizetési megbízás teljesítését megelőzően történő rendelkezésre bocsátását, valamint a Bank által a visszatéríteni vállalt összeg megfizetését.

1.2. A fizetési műveletek teljesítésére szolgáló bankszámla azonosítása a Számlatulajdonos teljes vagy rövidített neve és egyedi pénzforgalmi jelzőszám (bankszámlaszám) segítségével történik. A bankszámla (Fizetési számla) megnyitásának előfeltétele a jogszabályban rögzített okiratok bemutatása.

Bank a belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemély valamint egyéni vállalkozó ügyfelei részére a gazdasági tevékenységükkel kapcsolatos pénzeszköz nyilvántartása céljából nyitott bankszámlákat – a felek eltérő megállapodásának hiányában – Pénzforgalmi bankszámlaként kezeli, kivéve azokat a bankszámlákat, melyeken a számlatulajdonos Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközöket kezeli (pl. letéti számla, óvadéki számla, fedezeti számla, továbbá egyéb jogcímen vagy külön megállapodás alapján más személyt megillető összegek).

1.3. A Bank az Aláírókarton szerint nyit bankszámlát (Pénzforgalmi számlát, vagy egyéb bankszámlát) az Ügyfél, mint Számlatulajdonos részére.

1.4. A Bank az Ügyfél legalább 30 nappal korábban történő értesítését követően jogosult az Ügyfél bankszámlájának a számát megváltoztatni.

#### Rendelkezésre jogosultak

1.5. A Bank kizárólag a Számlatulajdonost tekinti a bankszámla felett rendelkezésre jogosultnak, illetve kötelezettjének, kivéve ha az írásban meghatalmazást ad harmadik személynek a számla feletti rendelkezésre. A rendelkezési jogra, annak átruházására egyebekben

- a képviselőre vonatkozó rendelkezések irányadóak. Az Ügyfél halála esetén a rendelkezésre jogosult illetve meghatalmazott személy számla feletti rendelkezési joga (a halál tényének igazolásának napján) megszűnik. A Bank a halál tényének bármilyen módon történő tudomásszerzését követően jogosult a rendelkezésre jogosult illetve a meghatalmazottak rendelkezési jogát saját belátása szerint felfüggeszteni a halál tényének hitelt érdemlő módon történő igazolásáig.
- 1.6. A rendelkezésnek tartalmaznia kell az Ügyfél betű szerinti teljes vagy rövidített nevét, az érintett bankszámla számát, továbbá a rendelkezésre jogosult személy(ek) nek a bejelentettel megegyező aláírását, valamint a rendelkezés jellegétől függően a teljesítéshez szükséges valamennyi, a Bank vagy jogszabályok által előírt adatot.
- 1.7. Ha az Ügyfél a meghatalmazást vagy a bankszámla feletti rendelkezést nem a Banknál rendszeresített módon, de egyébként a szükséges alaki és tartalmi előírásoknak megfelelően adta, a Bank a rendelkezést mérlegelése alapján teljesítheti.
- 1.8. A Számlatulajdonos a bankszámlához kapcsolódó egyes szolgáltatásokkal kapcsolatos szerződéses feltételekben, valamint a Bankkal kötött bankkártya szerződésben meghatározott módon hatalmazhat fel harmadik személyt a bankszámla feletti rendelkezésre. A Bank nem vizsgálja a Számlatulajdonos és a meghatalmazott személy kapcsolatát.
- 1.9. A meghatalmazást, annak módosítását és megszüntetését a Számlatulajdonos az Aláírókarton meghatározott aláírásával egyezően írja alá, és részletesen meghatározza annak pontos tartalmát és időbeli hatályát. A meghatalmazás megváltoztatásáig vagy visszavonásáig a meghatalmazottat – meghatalmazásának keretein belül – a Számlatulajdonos képviselőjére jogosultak jogai, illetik meg, kötelezettségei terhelik.
- 1.10. A Számlatulajdonos a fizetési számla feletti rendelkezésre – a jelen Üzleti Feltételek „Képviselő” című pontjában foglaltaktól eltérően – eseti jelleggel is adhat harmadik személy részére meghatalmazást. Az ilyen eseti meghatalmazást a Bank jogosult elfogadni, amennyiben az közjegyzői okiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba van foglalva. A Bank a gyanús, a meghatalmazó és a meghatalmazott adatai, valamint a meghatalmazás egyéb lényeges elemei tekintetében pontatlan, nem egyértelmű, visszaélés gyanús esetekben jogosult az ilyen meghatalmazás alapján a fizetési megbízás teljesítését megtagadni, és a meghatalmazótól ismételt nyilatkozatot bekérni.
- 1.11. A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága nem terjed ki további meghatalmazottat kijelölő, vagy valamely meghatalmazott felhatalmazását megszüntető vagy megváltoztató jognyilatkozatok megtételére.
- 1.12. A Bank nem felelős a késedelmes vagy hibás teljesítésért, ha az a meghatalmazott által adott téves, hiányos vagy ellentmondásos fizetési megbízásból, illetőleg értesítésből, valamint megadott adatainak megváltozásáról szóló értesítés elmulasztásából származott.
- 1.13. A Bank a fizetési megbízásokon az aláírások meglétét és azonosságát az Aláírókartonon bejelentett aláírásokkal történő összehasonlítás útján vizsgálja meg. A jogi személy Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az általa esetlegesen használt céges pecsét a Bankkal való kapcsolatban kizárólag a cég nevének feltüntetésére szolgál, és a Bank a pecsét meglétét, formáját vagy tartalmát nem vizsgálja, és ezért semmilyen felelősséget nem vállal. Amennyiben a fizetési megbízáson az Aláírókartonon bejelentett aláírásmintától eltérő aláírás szerepel, a Bank a fizetési megbízást az ok megjelölésével teljesítés nélkül visszaküldi vagy választása szerint telefonon megerősítetteti. A telefonos megerősítést a Bank jogosult rögzíteni, ehhez a felhatalmazást a Számlatulajdonos jelen Keretszerződés elfogadásával megadja. A bejelentett változást a Bank a bejelentés visszaigazolásának napjától veszi figyelembe.
- 1.14. Készpénzbefizetés, illetve felvétel a Bank pénztárhelyiségekben történhet. Bankkártyával rendelkező Ügyfél ezen kívül a készpénzkiadó automatákat, illetve idegen Bank pénztárát is igénybe veheti.
- A Bank készpénzfelvétel esetén a felvevő személyazonosságának és a készpénz felvételére való jogosultságának igazolását kéri. Pénztári órák: a bankfiók nyitvatartási ideje szerint. A Bank fenntartja a jogot, hogy a jogszabályok előírásainak megtartásával esetenként a meghirdetett pénztári órák rendjétől eltérjen. Az Ügyfél készpénzfelvételi bejelentési kötelezettségeit és az összeghatárokat a mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza. A pénztári befizetéseknél a befizetés megadott jogcímének helyességéért és valóságáért az Ügyfél tartozik felelősséggel, azt a Bank – jogszabályi kötelezés hiányában – nem vizsgálja. Ha az Ügyfél által befizetni kívánt fizetőeszköz hamis, hamisított vagy hamisnak, hamisítottnak látszik, a Bank azt – jegyzőkönyv felvétele mellett – bevonja, és haladéktalanul megküldi vizsgálatra a Magyar Nemzeti Bank (MNB) részére. Az ilyen fizetőeszköz átvétele – a vizsgálat lezárását megelőzően avagy, ha a fizetőeszköz hamis, vagy hamisított volta az MNB által megállapítást nyer és a hamis pénzjegy az

MNB által bevonásra kerül – az Ügyfél részére semmilyen anyagi igényt nem keletkeztet.

- 1.15. A Bank pénzforgalmi műveleteket kizárólag forintban és konvertibilis devizában végez.
- 1.16. A Bank az Ügyfél bankszámláján nyilvántartott követelés után a mindenkor érvényes Kondíciós lista szerinti kamatot fizeti és az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a Kondíciós listában meghatározott esedékességkor a számlán elszámolja.
- 1.17. A Bank az Ügyfélnek fizetett kamatot naptári napok alapján a következő képlet szerint számítja:
- $$\text{Kamat} = \frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{36\,500}$$
- 1.18. A Bank a számlatulajdonos Ügyfél számláinak vezetéséért és pénzforgalma lebonyolításáért a hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékű jutalékokat és díjakat számít fel, melyekkel a Bank az abban meghatározott esedékességkor – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – a számlatulajdonos Ügyfél bankszámláját megterheli.
- 1.19. A pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről vagy jóváírásról a Bank a pénzforgalmi bankszámlával rendelkező Ügyfél részére írásban vagy külön megállapodás alapján elektronikus úton bankszámlakivonatot készít és küld – a Bank és az Ügyfél eltérő megállapodásának hiányában – minden olyan Bankmunkanapon, amikor a hivatkozott pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt.
- 1.20. A bankszámlaszerződés Keretszerződésként határozatlan időre jön létre, amely a bankszámla megnyitása mellett a Keretszerződés alapján a jövőben megkötendő fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit is tartalmazza.
- 1.21. A Banknak jogában áll a Keretszerződést megszüntetni, és a számla követel egyenlegét kamatmentes függőszámlára átvezetni, amennyiben a számlán 1 éven belül forgalom nem volt.
- 1.22. A számlakövetelés kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg automatikusan.
- 1.23. Az Ügyfél bármely szerződésszegése, de különösen fizetési, tájékoztatási kötelezettség megszegése, valamint az Ügyfél bűncselekmény-gyanús vagy feltételezhetően bűncselekménnyel kapcsolatos magatartása esetén a Bank a Keretszerződést általában azonnali hatállyal felmondhatja. A Pénzforgalmi bankszámlát a

Bank azonnali hatállyal felmondja – a III/1.15. pontban az előnyösen rangsorolt Megbízásokkal kapcsolatban a Bankot érintő korlátok figyelembe vételével –, ha a Pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi bankszámlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel. Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél valamennyi bankszámlaszerződésből eredő tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és köteles a felmondás kézhezvételét követő nyolc naptári napon belül azt a Banknak egy összegben megfizetni.

- 1.24. Bank az azonnali hatályú felmondással egyidejűleg, illetve amennyiben a Keretszerződés felmondását vagy egyéb okból történő megszűnését követően az Ügyfél nem rendelkezik a számlán lévő összegről, a számla követel egyenlegét legfeljebb öt évre kamatmentes függőszámlára helyezi.
- 1.25. A Számlatulajdonos halála esetén a Keretszerződés megszűnik (i) halál esetére szóló rendelkezés esetében a megjelölt kedvezményezett(ek) azonosítását és a halotti anyakönyvi kivonat bemutatását követően a számlaegyenlegnek a kedvezményezett(ek) részére, vagy (ii) egyéb esetekben a jogosultságukat megfelelő módon (eredeti jogerős, teljes hatályú közjegyzői hagyatékátadó végzéssel, bírósági határozattal vagy öröklési bizonyítvánnyal, illetve külföldiek esetén a hazai jogok szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okirattal) eredeti okiratban igazoló örökösök azonosítását követően a számlaegyenlegnek a részükre történő kifizetésével egyidejűleg. A Bank az örökgyő számlatulajdonos Ügyfél Banknál elhelyezett vagyonát kizárólag a fentiekben említett dokumentumok átadása esetén adja ki az örökösök részére.

### Fizetési műveletek, fizetési megbízások, fizetési módok

- 1.26. Fizetési művelet teljesítésére – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen (illetve a bankszámlaszerződésben meghatározott esetekben utólagosan) jóváhagyta.
- 1.27. Fizetési művelet során alkalmazható fizetési módok a készpénzfizetés, a Fizetési számlák közötti fizetés, a Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés és a Fizetési számla nélküli fizetés, ezen belül:
- a) **Fizetési számlák közötti fizetési módok:**
    - aa) az átutalás,
    - ab) a beszedés

ac) fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,

ad) az okmányos meghitelezés (akkreditív);

**b) Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:**

ba) a készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása;

bb) a készpénzbefizetés fizetési számlára,

bc) a készpénzkifizetés fizetési számláról;

**c) Fizetési számla nélküli fizetési mód különösen:**

ca) a készpénzátutalás.

A fenti fizetési módok részletes szabályait a Pénzforgalomról szóló 18/2009. (VIII.6.) sz. MNB rendelet szabályozza.

**Fizetési művelet során alkalmazható fizetési módokkal kapcsolatos szolgáltatás lényeges jellemzői a Fizetési számlák közötti fizetési módok esetében:**

**Átutalás, átutalás általános szabályai**

- 1.28. Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) a Számlatulajdonos, mint fizető fél megbízza a Bankot, hogy Fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlája javára.
- 1.29. Az átutalási megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél a Bankhoz, mint a Számlatulajdonos Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.
- 1.30. A pénzforgalmi szolgáltatóval történt megállapodás alapján az átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.
- 1.31. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

**Átutalás, átutalás különös szabályai:**

**Csoportos átutalás**

- 1.32. Csoportos átutalás esetén a Számlatulajdonos, mint fizető fél a Bankkal, mint pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás alapján a Keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja. A csoportos átutalási megbízás nemteljesítéséről (jóváírásának megghiúsulásáról) és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. A fizető fél fizetési számláját

vezető pénzforgalmi szolgáltató ezeket az értesítéseket (nem teljesített megbízásokat) elektronikus módon továbbítja a fizető fél részére.

**Rendszeres átutalás**

- 1.33. Rendszeres átutalási megbízással a Számlatulajdonos, mint fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást a Banknak. A rendszeres átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a Számlatulajdonos, mint fizető fél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

**Hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés**

- 1.34. A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.
- 1.35. A hatósági átutalás esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.
- 1.36. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél hatósági átutalási megbízás adására jogosult a hatósági átutalást a Bankon keresztül is kezdeményezheti, amely köteles azt továbbítani a hatósági átutalás adósának pénzforgalmi szolgáltatójának.
- 1.37. A hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás esetén a Számlatulajdonos, mint fizető fél nem gyakorolhatja a helyesbítéshez való jogot.
- 1.38. A hatósági átutalási megbízás átvételét sem a fizető fél, sem a hatósági átutalás kezdeményezésére jogosult pénzforgalmi szolgáltatója nem tagadhatja meg.
- 1.39. A hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerint teljesítendő pénzkövetelések esetén a jelen Üzleti Feltételekben meghatározottakon túl a Pénzforgalomról szóló 18/2009. (VIII.6.) számú MNB rendelet határoz meg rendelkezéseket.

**Belföldi Forint átutalás**

**Bankon belüli átutalás/átvezetés**

- 1.40. A szolgáltatás lényeges jellemzői: Az ügyfél által kezdeményezett másik ügyfél javára szóló vagy az ügyfél saját számlái közötti átutalásra szóló forint átutalási

megbízás végrehajtása során a Bank a fizető fél fizetési számláját megterheli és a kedvezményezett fél fizetési számláját jóváírja.

- 1.41. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: Terhelendő számla pénzforgalmi jelzőszáma, fizető fél neve, átutalandó összeg, átutalás devizaneme – mindig magyar forint, kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma, kedvezményezett neve.

### GIRO (átutalás)

- 1.42. A szolgáltatás lényeges jellemzői: A giro átutalások elszámolása a giro napközbeni, vagy éjszakai elszámolási rendszeren belül történik, a megbízásokat a Bank a mindenkori Kondíciós Listájában foglalt rend szerint teljesíti. Az ügyfél által kezdeményezett forint átutalási megbízást a Bank a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszeren keresztül továbbítja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.
- 1.43. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: Terhelendő számla pénzforgalmi jelzőszáma, fizető fél neve, átutalandó összeg, átutalás devizaneme – mindig magyar forint, kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma, kedvezményezett neve. Belföldi forint átutalási megbízásként beadott megbízás esetén – amennyiben a terhelendő vagy jóváírandó bankszámla devizaneme a forinttól eltér – a megbízás nem minősül belföldi forint átutalási megbízásnak, így a megbízás jelen pontban megjelöltön és a közleményen felül megadott adattartalmait a Bank nem veszi figyelembe.

### VIBER

- 1.44. A szolgáltatás lényeges jellemzői: Az ügyfél által kezdeményezett forint átutalási megbízást a Bank az MNB által üzemeltetett VIBER (Valós idejű bruttó elszámolási rendszer) rendszeren keresztül továbbítja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.
- 1.45. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: Terhelendő számla pénzforgalmi jelzőszáma, fizető fél neve, átutalandó összeg, átutalás devizaneme – mindig magyar forint, kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma, kedvezményezett neve.
- 1.46. A VIBER-en keresztül az Ügyfél javára beérkező jóváírásokat a Bank legkésőbb a Bank bankszámláján történő jóváírást követő 2 órán belül tárgynapiként írja jóvá úgy, hogy a beérkezett összeg az Ügyfél tárgynapi átutalási megbízásaihoz fedezetet biztosítson. Abban az esetben, ha a VIBER-en keresztül átutalt összegnek

a Bank bankszámláján történő jóváírására a VIBER ügyfeltételek zárási időpontját követően kerül sor, a jóváírást a Bank tárgynapiként, de a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti időpontban teljesíti.

- 1.47. A Bank az Ügyfél Megbízását az Ügyfél írásbeli kérelmére Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (továbbiakban: VIBER) keresztül teljesíti. A Bank VIBER-en keresztüli teljesítésre kizárólag más VIBER belföldi tagbanknál bankszámlát vezető kedvezményezett javára szóló forint megbízást vesz át. A Bank a mindenkori Kondíciós listában meghatározza a Megbízások befogadásának és teljesítésének időpontjára vonatkozó részletes szabályokat.

### Csoportos átutalás

- 1.48. A szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Ügyfél által kezdeményezett forint átutalási megbízást a Bank a maga által vezetett kedvezményezetti számlán jóváírja vagy a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszeren keresztül továbbítja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A fizető fél számláján a terhelés egy összegben jelenik meg.
- 1.49. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: Terhelendő számla pénzforgalmi jelzőszáma, fizető fél neve, átutalásonként: az átutalandó összeg, átutalás devizaneme – mindig magyar forint, kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma, kedvezményezett neve, átutalás jogcíme.
- 1.50. Csoportos átutalási megbízást a Bank csak elektronikus banki rendszeren keresztül fogad.

### Deviza és nemzetközi forint átutalás

- 1.51. Minden átutalási megbízás, amely végrehajtása során legalább egy, forinttól eltérő devizanem is érintett, valamint azon forint átutalási megbízások, amelyeknél a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország határain kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

### Bankon belüli deviza átutalás/átvezetés

- 1.52. A szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Ügyfél által kezdeményezett másik ügyfél javára szóló vagy az Ügyfél saját számlái közötti átutalásra szóló deviza megbízás végrehajtása során a Bank a fizető fél fizetési számláját megterheli és a kedvezményezett fél fizetési számláját jóváírja.

### Bankon kívüli deviza átutalás és nemzetközi forint átutalás

- 1.53. A szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Ügyfél által kezdeményezett átutalási megbízást a Bank a rendelkezésére

álló, általa szerződött és ügyfelei számára biztosított elszámolási mechanizmusokon keresztül, az azoknál érvényes szerződéses és/vagy általános üzletszabályzatoknak megfelelő feltételek figyelembe vételével továbbítja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.

- 1.54. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók megadásának közös szabályai: A deviza átutalási megbízásokban az Ügyfél legalább a formanyomtatványokon illetve az elektronikus banki rendszeren megadott megbízási maszkon az arra szolgáló mezőkben kötelezően feltüntetendő adatokat kell megadnia, vagy kiválasztania.  
 Különösen: Teljesítés/Utalás devizaneme (három karakteres ISO kóddal); Összeg [összeg devizaneme (három karakteres ISO kóddal), amennyiben ilyen adat nem szerepel a megbízáson, akkor a Bank a teljesítés devizanemét tekinti az összeg devizanemének is]; Terhelendő számlaszám; Fizető fél neve, címe; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának 8, vagy 11 karakteres BIC (SWIFT) kódja (amennyiben létezik, akkor kötelező); Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve, címe; Kedvezményezett számlaszáma, IBAN (International Bank Account Number) formátumban, (amennyiben a kedvezményezett országában IBAN számlaszám formátum létezik); Kedvezményezett neve, címe.
- 1.55. A BIC (SWIFT) kód megadása esetén a Bank azt tekinti a teljesítés során elsődlegesnek, a BIC kód mellett megadott kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató nevet és címet a Bank figyelmen kívül hagyja. Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának nincs BIC (SWIFT) kódja, a megbízás megfelelő mezőjében az adott országban szokásos „Bankazonosító” is feltüntethető. Ez esetben ezt a bankazonosítót a SWIFT sztenderdeknek megfelelően kell kitölteni.

### A beszedés, a beszedés általános szabályai

- 1.56. A beszedési megbízással a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett megbízza a Bankot, mint a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy Fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.
- 1.57. A Számlatulajdonos, mint kedvezményezett a beszedési megbízást a Bankhoz, mint a Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.
- 1.58. A Bank, mint a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója a beszedési megbízás átvétele után ellenőrzi a Számlatulajdonosra, mint kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor

az okiraton szereplő kedvezményezett, a beszedési megbízásban megjelölt kedvezményezett Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a Banknál, mint pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).

- 1.59. A Bank, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató beszedési megbízás adattartalmát – az 1.58. pontban leírtak ellenőrzése után – továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
- 1.60. A Bank, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül is benyújthatja a beszedési megbízást.
- 1.61. Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a Bank, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója, illetve az 1.60. pont szerint közvetlen benyújtásra jogosult kedvezményezett a kézbesítés megtörténtének igazolására alkalmas módon továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

### A belföldi beszedés

- 1.62. A szolgáltatás lényeges általános jellemzői: A kedvezményezett ügyfél által adott beszedési megbízást a Bank a rendelkezésére álló, általa szerződött és ügyfelei számára biztosított elszámolási mechanizmusokon keresztül, az azoknál érvényes szerződéses és/vagy általános üzletszabályzatoknak megfelelő feltételek figyelembe vételével továbbítja a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához illetve a beérkezett beszedési összegeket jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján. Belföldi beszedés esetén mind a kedvezményezett, mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország területén belül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását.
- 1.63. A beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók megadásának közös szabályai: beszedendő összeg, Kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma (jövőírandó számla), Kedvezményezett neve, Fizető fél számlájának pénzforgalmi jelzőszáma (terhelendő számla), Fizető fél neve, címe, az egyes beszedési altípusoknál szükséges további kötelező elemek.

### Felhatalmazó levélen alapuló beszedés (1-es típus)

- 1.64. A felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a fizető fél számlatulajdonos a pénzforgalmi szolgáltatójánál

bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszédési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levélben a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltatója benyújtási feltételekben is megállapodhat.

- 1.65. A felhatalmazó levél kötelező és választható tartalmi elemeit, a felhatalmazó levélen alapuló beszédéssel érintett Keretszerződés felmondásával kapcsolatos eljárásrendről a Pénzforgalomról szóló 18/2009. (VIII.6.) sz. MNB rendelet szabályozza.
- 1.66. A Bank írásbeli visszaigazolása hiányában az (azonnali) beszédési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levélben teljesítési felső értékhatár és benyújtási gyakoriság (esetenkénti, havi, napi), illetve sorba állításra (függőben tartásra) vonatkozó kikötés érvényesen nem adható meg, illetve a felhatalmazó levél visszavonásának feltételéhez (pl. harmadik személy beleegyezéséhez) kötése nem érvényes. A Bank jogosult beszédési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levél befogadását megtagadni, amennyiben a felhatalmazó levél alapján benyújtandó beszédési megbízások a Bank megítélése alapján veszélyeztethetik az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeinek teljesítését.

### Váltóbeszedés (4-es típus)

- 1.67. Amennyiben a beszédési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.
- 1.68. A váltón alapuló beszedés benyújtásával, valamint az óvás felvételével kapcsolatos eljárásrend részletes szabályait a Pénzforgalomról szóló 18/2009. (VIII.6.) sz. MNB rendelet szabályozza.

### A 21/2006 MNB rendelet szerinti végrehajtható okiraton alapuló, (2-es típusú) beszédési megbízás

- 1.69. Amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei 2009. november 1. napját megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására a jogosult a kötelezett fizetési számlája, bankszámlája terhére beszédési megbízást nyújthat be a kötelezett erre vonatkozó felhatalmazása hiányában is.
- 1.70. A jogosulti ügyfélnek a végrehajtható okiraton alapuló beszédési megbízást a végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelése érvényesítésére történő benyújtás esetén az azonnali beszédési megbízást „Végrehajtás” jelzéssel kell ellátnia, és a „benyújtás indoka” rovatba „2”-est kell írnia.
- 1.71. A végrehajtható okiraton alapuló, 2-es típusú beszédési megbízáshoz – jogszabály eltérő rendelkezése

hiányában – csatolni kell a végrehajtás alapjául szolgáló okirat hiteles kiadmányát vagy annak hitelesített másolatát. Amennyiben a végrehajtás alapjául szolgáló másodfokú határozat rendelkező része nem tartalmazza a marasztalás összegét, az első fokú határozatot is mellékelni kell. Ha a végrehajthatóság feltételnek vagy időpontnak a bekövetkezésétől függ, csatolni kell a feltétel vagy időpont bekövetkezését tanúsító közokiratot is.

- 1.72. A végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelés érvényesítésére benyújtott beszédési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell a Pft. 66. §-a (1) bekezdésének c) pontja szerinti nyilatkozatot is. A Bank, mint a beszédési megbízás teljesítésében résztvevő pénzforgalmi szolgáltató a nyilatkozat aláírásának cégszerűségét nem vizsgálja.
- 1.73. A jogosult visszakérheti a végrehajtás alapjául szolgáló okiratot, illetve annak hiteles másolatát, ha az okiratot az abban foglaltakból eredően több ízben kell végrehajtásra felhasználni. Ilyen kérelmet a Bank akkor teljesít, ha a jogosult a végrehajtható okiraton alapuló beszédési megbízáshoz a végrehajtás alapjául szolgáló okiraton, illetve hiteles másolatán kívül annak rendelkező részéről készített egyszerű másolatát (kivonatát) is csatolja.
- 1.74. Amennyiben a végrehajtható okiraton alapuló beszédési megbízás teljesítésére a Számlatulajdonos kötelezett bankszámláján (Fizetési számláján) nincs fedezet, és a beszédési megbízáshoz mellékelte határozat szerint a késedelmi kamat a fizetés napjáig jár, a jogosultat a fedezethiány időtartamára megillető, a beszédési megbízással érvényesíteni kívánt késedelmi kamaton felül járó kamatkülönbözetet a Bank, mint a kötelezett bankszámláját (Fizetési számláját) vezető pénzforgalmi szolgáltató a jogosult újabb kérelme nélkül, hivatalból számolja el a kötelezett bankszámlája (Fizetési számlája) terhére és a jogosult bankszámlája (Fizetési számlája) javára.

### Csekkbeszedés (5-ös típus)

- 1.75. Amennyiben a beszédési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg. A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtónak csatolnia kell a csekk eredeti példányát.

### Csoportos beszedés

- 1.76. A Számlatulajdonos, mint érintett fizető fél felhatalmazása alapján a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszédési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.

- 1.77. A Bank, mint Számlatulajdonos fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Számlatulajdonos fizető féltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján az átvételtől számított hat munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a Számlatulajdonos fizető fél hozzájárulása esetén értesítheti a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettet. Tekintettel arra, hogy 2009. november 1. napját megelőzően csoportos beszedési megbízásra adott felhatalmazáson nem kell rendelkeznie a Számlatulajdonos ügyfélnek arról, hogy a Bank a teljesítés felső értékhatáráról a kedvezményezett értesítheti-e, a Bank úgy tekinti, hogy a 2009. november 1. napját megelőzően adott felhatalmazások esetében a Számlatulajdonos Ügyfél nem járult hozzá ahhoz, hogy a Bank a felhatalmazás teljesítésének felső értékhatáráról értesítse a kedvezményezettet. Amennyiben az Ügyfél a 18/2009. számú MNB rendelet által meghatározott PFNY 31. számú „Nyilatkozat” részét nem tölti ki, a felek úgy tekintik, hogy az Ügyfél nem járult hozzá a teljesítés felső értékhatárának kedvezményezetti értesítéséhez.
- 1.78. A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt és a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót. A Banknál, mint a Számlatulajdonos fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül az is, ha a kedvezményezett megkezdi a beszedést.
- 1.79. A felhatalmazást és annak módosítását a kedvezményezett is eljuttathatja a Bankhoz, mint a Számlatulajdonos fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A kedvezményezett a fizető féltől átvett felhatalmazást öt munkanapon belül továbbítja a Banknak, mint a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak. A Bank, mint a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beérkező felhatalmazásokat az 1.78. pontban foglaltak szerint kezeli.
- 1.80. A Bank, mint a Számlatulajdonos fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Számlatulajdonos fizető fél Fizetési számláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolás kérése a Számlatulajdonos fizető fél erre vonatkozó rendelkezése hiányában nem jelenti az adott felhatalmazás törlését. Az igazolást a Számlatulajdonos fizető fél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja.
- 1.81. A kedvezményezett az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az ugyanazon szerződésre vonatkozó korábbi felhatalmazást megszüntetnek tekintti.
- 1.82. A felhatalmazás a Pénzforgalomról szóló 18/2009. (VIII.6.) sz. MNB rendelet által meghatározott PFNY 31 nyomtatványon, a fent meghatározottak szerinti igazolás a Pénzforgalomról szóló 18/2009. (VIII.6.) sz. MNB rendelet által meghatározott PFNY 31/A nyomtatványon alapul.
- 1.83. A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával megkötött Keretszerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal (benyújtási határidő) nyújtja be a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően.
- 1.84. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a csoportos beszedési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat a Pénzforgalomról szóló 18/2009. (VIII.6.) sz. MNB rendelet 5. § (1) bekezdésében foglaltak szerint, legkésőbb az átvételt követő munkanapon teljesíti.
- 1.85. A Bank a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt is értesítheti a Számlatulajdonos fizető felet.
- 1.86. A Számlatulajdonos fizető fél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a Banknál. A letiltás csak a letiltást tevő Számlatulajdonos fizető felet érintő beszedési megbízás teljes összege ellen tehető. Letiltás esetén a Bank a letiltásban foglaltak szerint jár el, a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás érvényességét és feltételeit nem érinti.
- 1.87. A csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a Bank, mint a Számlatulajdonos fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Keretszerződésben meghatározott módon továbbítja a kedvezményezett részére.
- 1.88. A Bank, mint a Számlatulajdonos fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a nem teljesült csoportos beszedésről legkésőbb a jelen Üzleti Feltételekben meghatározott utólagos tájékoztatással egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet.



1.89. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízásokat terhelési napot követő 3. bankmunkanap végéig sorba állítja és a fedezet rendelkezésre állását követően, az eredeti megbízásnak megfelelően teljesíti.

1.90. A Bank a csoportos beszedési megbízásra részfizetést nem teljesít.

### Határidős beszedés

1.91. A határidős beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pénzforgalmi számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

1.92. A kedvezményezett a fizető fél számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére határidőt (a továbbiakban: kifogásolási határidő) tüntet fel a határidős beszedési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja a megbízás kedvezményezett által – a pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz – történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

1.93. A határidős beszedési megbízás benyújtásáról annak teljesítése előtt a kincstár a fizető felet előzetesen értesíti, és a megbízást a fizető fél rendelkezése szerint teljesíti. Ebből a szempontból rendelkezésnek minősül az is, ha a fizető fél a kifogásolási határidőn belül nem él kifogásolási jogával.

1.94. A fizető fél a kincstárnál a határidős beszedési megbízás teljesítése ellen legkésőbb a kifogásolási határidő utolsó napját megelőző munkanapon a kincstár által meghatározott módon és formában részben vagy egészben kifogást tehet.

1.95. Ha a fizető fél a határidős beszedési megbízás teljesítésével kapcsolatban nem emel kifogást, ezt a beszedés teljesítéséhez történő hozzájárulásának kell tekinteni.

1.96. Kifogásolás esetén a kincstár a kifogásolásban foglaltak szerint jár el, a kifogásolás indokoltságát, illetve jogosságát nem vizsgálja.

### Okmányos beszedés

1.97. Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más

feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a fizető félnek (címzettnek).

### SEPA beszedés/terhelés

1.98. A szolgáltatás lényeges általános jellemzői: A Bank, mint a beszedő pénzforgalmi szolgáltatója, a beszedő/kedvezményezett ügyfél által, kizárólag EUR devizanemben indított beszedési megbízást a Bank az általa szerződött és ügyfelei számára biztosított elszámolási mechanizmuson keresztül, az arra érvényes irányadó szerződéseknek valamint a Bank és az ügyfelei között létrejött külön megállapodásnak megfelelő feltételek figyelembe vételével továbbítja a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához illetve a beérkezett beszedési összegeket jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján. A Bank, mint a kötelezett pénzforgalmi szolgáltatója, a kötelezett/fizető fél terhére, kizárólag EUR devizanemben indított beszedési megbízást az általa szerződött és ügyfelei számára biztosított elszámolási mechanizmuson keresztül, az arra érvényes irányadó szerződéseknek valamint a Bank és az ügyfelei között létrejött külön megállapodásnak megfelelő feltételek figyelembe vételével fogadja azokat, megterheli a fizető fél számláját és az összeget elszámolja a kedvezményezett fél pénzforgalmi szolgáltatójával. A SEPA beszedési szolgáltatás kizárólag olyan pénzforgalmi szolgáltatók között tudja vállalni a Bank, amelyek részesei az EPC által létrehozott SEPA direct debit sémáknak és az ezt szabályozó szerződésrendszernek.

1.99. A SEPA beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók megadásának közös szabályai: Beszedés devizaneme – mindig EUR, Összeg, Beszedő pénzforgalmi szolgáltatójának 8 vagy 11 karakteres BIC (SWIFT) kódja, Beszedő IBAN számlaszáma, Beszedő neve, címe, kötelezett pénzforgalmi szolgáltatójának 8 vagy 11 karakteres BIC (SWIFT) kódja, Kötelezett IBAN számlaszáma, Kötelezett neve, címe, Felhatalmazás azonosító. Minden további megadandó adatot, formátumot és a megbízás benyújtásának módjára vonatkozó feltételt a Bank és a beszedő között létrejövő, a szolgáltatás nyújtására vonatkozó külön megállapodás tartalmazza.

### CORE SEPA Direct Debit (a továbbiakban: CORE SDD)

1.100. CORE SDD megbízást a Bank kizárólag EUR devizanemben fogad el és teljesít. A CORE SDD megbízást az Ügyfél kizárólag EUR számla javára nyújthat be a Bankba.

1.101. CORE SDD beszedést, mint kötelezett bank a Bank kizárólag az Ügyféltől előzetes meghatalmazása, nyilatkozata birtokában teljesít, amelyben az ügyfél nyilatkozik,

hogy igénybe kívánja venni a CORE SDD szolgáltatást és akként nyilatkozik, hogy a Bank teljesítse a számlája terhére érkező CORE SDD beszedési megbízásokat.

- 1.102. CORE SDD-ben való nyilatkozatot a Bank kizárólag EUR számla terhére fogad el. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell minimálisan többek között a terhelhető/terhelendő számla számát.

### **Business to Business SEPA Direct Debit (a továbbiakban: B2B SDD)**

- 1.103. B2B SDD megbízást a Bank kizárólag EUR devizanemben fogad el és teljesít. A B2B SDD megbízást az Ügyfél kizárólag EUR számla javára nyújthat be a Bankba.
- 1.104. B2B SDD esetén a Bank kizárólag az Ügyfélől előzetesen megkapott felhatalmazás birtokában teljesít.
- 1.105. B2B SDD esetén felhatalmazást a Bank kizárólag mikrovállalkozásnak vagy fogyasztónak nem minősülő Ügyfélől fogad el. B2B SDD esetén – amennyiben a Bank a felhatalmazásnak megfelelően teljesít, akkor – a fizető fél nem élhet a visszatérítési jogával.

### **A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés**

- 1.106. A Bank ezen fizetési típust (bankkártyával történő fizetés) a Bankkártya Üzletszabályzatban szabályozza.

### **Az okmányos meghitelezés (akkreditív)**

- 1.107. Az okmányos meghitelezéssel a pénzforgalmi szolgáltató (nyitó pénzforgalmi szolgáltató) az alapügyletben kötelezett megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve az okmányos meghitelezésben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor az okmányos meghitelezésben meghatározott összeget az okmányok megfelelésére esetén részére megfizeti.
- 1.108. A kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat megfelelő igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató útján juttatja el a nyitó pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
- 1.109. A nyitó pénzforgalmi szolgáltató az okmányos meghitelezés összegét a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott fizetési számlájára átutalással fizeti meg.

### **Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen: Készpénzbefizetés fizetési számlára**

- 1.110. Fizetési számlára készpénzbefizetést a számlavezető Bank, valamint a számlavezető Bankon kívül – a pénzforgalmi szolgáltatók egymás közötti megállapodása alapján – más pénzforgalmi szolgáltató fogadhat el.
- 1.111. A Bank pénztáránál – amennyiben az adott Bankfióknál van készpénzbefizetésre lehetőség – készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal vagy a pénztárbizonylat aláírásával fizethető be készpénz a fizetési számlára.
- 1.112. A készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvány, illetve a pénztárbizonylat tartalmazza a kedvezményezett számlatulajdonos nevét és pénzforgalmi jelzőszámát, valamint biztosítja a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát biztosító hivatkozás és egyéb közlemény megadását.
- 1.113. A Bank a Számlatulajdonos által átadott készpénzt haladéktalanul megszámlálja és a Számlatulajdonos Fizetési számlájára haladéktalanul a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

### **Készpénzkifizetés Fizetési számláról**

- 1.114. Pénztári kifizetés fizetési számláról olyan fizetési művelet, ahol a Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére készpénzkifizetést teljesít.
- 1.115. Kifizetési postautalvánnyal történő készpénzkifizetés olyan fizetési művelet, amellyel a Számlatulajdonos megbízza a Bankot arra, hogy a kedvezményezett javára a megbízásban megjelölt címre forint kifizetést kezdeményezzen, melyet a postai szolgáltató útján teljesít.

### **Fizetési számla nélküli fizetési mód különösen, Készpénzátutalás**

- 1.116. A készpénzátutalás olyan fizetési számla hanszálata nélküli – külön megállapodás alapján – pénzátutalás, amelynek során a készpénzátutalás tárgyát képező összeget a Bank a) a pénztáránál való kifizetéssel, b) postai úton (kézbesítéssel) bocsátja a kedvezményezett rendelkezésére.

### **Fizetési művelet jóváhagyása**

- 1.117. A Számlatulajdonos, mint Fizető fél a Fizetési műveletet írásban (a fizetési megbízásnak vagy egyéb jóváhagyást tartalmazó iratnak az aláírásával, Bankhoz történő benyújtásával), távközlési eszköz vagy elektronikus eszköz útján hagyja jóvá. Utóbbi esetben jóváhagyásnak minősül minden olyan cselekmény vagy intézkedés, amely az adott távközlési vagy elektronikus eszközre vonatkozó szerződési feltételek (beleértve a felhasználási útmutatókat)

szerint a fizetési megbízás Bank felé történő végleges megadását jelenti, függetlenül a cselekmény vagy intézkedés szerződési feltételekben használt elnevezésétől.

### A fizetési megbízások beérkezése és átvétele

- 1.118. A Bank minden Bankmunkanapon a Kondíciós Listában meghatározott záró időpontig (amely a munkanap adott termék és adott csatorna vonatkozásában záró időpontját jelenti) veszi át a fizetési megbízásokat.
- 1.119. Amennyiben a fizetési megbízás az adott fizetési megbízásra meghatározott munkanap záró időpontját követően ténylegesen beérkezik a Bankhoz, azt a Bank a következő munkanapon tekinti átvettnek.
- 1.120. A Bank a fizetési megbízásokat azoknak a Bankhoz történő beérkezési sorrendjében veszi át, és a bankszámla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

### A fizetési megbízások befogadása

- 1.121. A fizetési megbízás átvételének időpontja beszedés esetén – amennyiben a Bank a Számlatulajdonos mint kedvezményezett szolgáltatójaként jár el – az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat (ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is), okirat birtokában átvette.
- 1.122. A fizetési megbízás átvételének időpontja beszedés esetén – amennyiben a Bank a Számlatulajdonos mint fizető fél szolgáltatójaként jár el – az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.
- 1.123. A fizetési megbízás átvételének időpontja készpénzfizetés esetén pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt a Bank arra szolgáló helyiségeiben (bankfiók) átvette.
- 1.124. A fizetési megbízás átvételének időpontja készpénzfizetés esetén befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három

munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját.

- 1.125. A fizetési megbízás átvételének időpontja készpénzfizetés esetén kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.
- 1.126. A Bank az Ügyfél mint fizető fél által harmadik személy javára adott felhatalmazása alapján, az abban foglaltak szerint állítja sorba a felhatalmazás alapján benyújtott beszedési megbízásokat. A Bank a megbízásokat a fedezet erejéig teljesíti. A Bank a fizetési megbízás fedezetének részbeni rendelkezésre állása esetén részfizetést csak a jogszabályok által meghatározott esetben, valamint felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetében teljesít.

### A fizetési megbízások visszautasítása

- 1.127. Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, kivéve ha a Bank saját mérlegelési jogkörben a fizetési megbízások kiállítására vonatkozó szabályoknak meg nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a fizetési megbízást benyújtó Számlatulajdonos számára teljesíti, mert a fizetési megbízás adattartalmára vonatkozó szabályoknak való megfelelést visszautasítás nélkül is biztosítani tudja.
- 1.128. A Bank a Keretszerződésben vagy a Számlatulajdonossal kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást visszautasíthatja.
- 1.129. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja, kivéve ha a Számlatulajdonossal másként állapodik meg. Felek megállapodnak, hogy az átutalási megbízásokat a Bank az értéknapot követő 3. Bankmunkanap végéig sorba állítja és a fedezet rendelkezésre állását követően, az eredeti megbízásnak megfelelően teljesíti.
- 1.130. A Bank a bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat (így a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalásokat, valamint az azonnali beszedési megbízásokat) a bankszámlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.
- 1.131. Ha a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja – törvény eltérő rendelkezése hiányában –,

értesíti a Számlatulajdonost a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényeszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

### Fizetési megbízások formája

1.132. A Bank csak azokat a fizetési megbízásokat köteles teljesíteni, amelyek elektronikus banki rendszeren és a Bank által rendszeresített formanyomtatványon, illetve a Pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. számú MNB rendeletben meghatározott, valamint 2010. december 31. napjáig a 21/2006. számú MNB rendeletben meghatározott formanyomtatványon érkeznek a Bankba.

1.133. A papíron benyújtott fizetési megbízásokat a Számlatulajdonosnak jól olvasható módon, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, írógéppel vagy nyomtatóval kell kiállítani úgy, hogy az utólagos betoldás, egyéb módosítás és a hamisítás lehetősége kizárt legyen, továbbá keltezni szükséges, és ezt követően a fizetési megbízást a rendelkezésre jogosultnak minden esetben az Aláírókartonon bejelentett aláírásával megegyező módon kell aláírnia.

1.134. Az Ügyfél felelőssége, hogy a megbízásban az adott megbízás típusnak megfelelő formátumú és tartalmú teljes, pontos, a nemzetközi sztenderdeknek megfelelő, értelmezhető, kézzel írottáság esetén olvasható adatokat adjon, valamint elektronikus szolgáltatás esetén kiemelten fontos, hogy a megfelelő megbízás típust, menüpontot használja. Ennek hiánya késedelmes, vagy pontatlan teljesítést, esetlegesen a megbízás visszautasítását, az ügyfél számára kárt okozhat.

1.135. A rendelkezésre jogosult által egy adott devizanemben adott fizetési megbízást a Bank a Számlatulajdonos adott devizanemben vezetett bankszámlájának terhére hajtja végre, hacsak a rendelkezésre jogosult eltérően nem rendelkezik, és ezt a jogszabályok nem tiltják, továbbá a vonatkozó Keretszerződés az adott fizetési megbízást lehetővé teszi.

### A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok

1.136. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat a formanyomtatványok, illetve elektronikusan adott fizetési megbízás esetén az adott elektronikus fizetési eszköz által jelzett adatok határozzák meg.

1.137. A hiányosan vagy helytelenül, továbbá érthetetlenül vagy ellentmondásosan kiállított és fizetési megbízást

tartalmazó iratokat, továbbá amelyeken törlés, módosítás vagy javítás van, amelyeken a pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, az irat előnyomott tartalmában betoldást vagy törlést, áthúzást alkalmaztak, azokon kelteztést nem alkalmaztak, valamint a szakadt és bepiszkolódott iratokat a Bank nem fogadja be teljesítésre. Ilyen esetben új iratot kell kiállítani.

1.138. Ha korábbi fizetési megbízás módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni. Ilyen megjelölés hiányában a Bank a fizetési megbízást új fizetési megbízásnak tekinti.

1.139. Ha a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel.

1.140. A fizetési megbízásokon a közlemény-rovatban feltüntetett adatokat vagy azok helyességét a Bank nem vizsgálja, kivéve, ha az jogszabályban foglalt kötelessége.

### A megbízás illetve a jóváhagyás visszavonása, módosítása

1.141. A Számlatulajdonos mint fizető fél a fizetési megbízásra adott jóváhagyást a jelen Üzleti Feltételek, illetve a Kondíciós Lista által meghatározott időpontig visszavonhatja. Több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyás visszavonása esetén a kapcsolódó jövőbeli fizetési műveletek sem minősülnek jóváhagyottnak. A Bank a visszavonás időpontját kérésre visszaigazolja a Számlatulajdonosnak.

1.142. A fizetési megbízásnak a Bank által történt átvételét követően a Számlatulajdonos mint fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza és nem módosíthatja. Ha a fizetési megbízást a Számlatulajdonos mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Számlatulajdonos részére való átadását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza. Beszedés esetében a Számlatulajdonos mint fizető fél a fizetési megbízást – a visszatérítéshez való jog sérelme nélkül – a terhelést megelőző munkanapig vonhatja vissza. A terhelési naphoz kötött fizetési megbízás esetén a Számlatulajdonos a fizetési megbízást a Felek által megállapított terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza.

1.143. Az olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül

kezdeményeztek, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

- 1.144. Amennyiben a Számlatulajdonos a jóváhagyást vissza akarja vonni, azt a Bankhoz a fenti határidőig eljuttatott írásos nyilatkozatában kell megtennie. A Számlatulajdonos köteles a Banknak a visszavonás miatt felmerülő bármilyen költségét (pl.: devizapozíció megváltozásának a költsége) a Bank első felszólítására megfizetni, illetve a Bank jogosult az ilyen követelést a Számlatulajdonos nála vezetett bankszámlájával szemben érvényesíteni.
- 1.145. A Számlatulajdonos a Bankkal és a közreműködő bankokkal szemben felelősséggel tartozik minden olyan kárért, amely abból ered, hogy a bankszámlára vonatkozó fizetési megbízások, illetőleg az általa szolgáltatott adatok nem megfelelőek, helytelenek vagy hiányosak voltak.

### A fizetési megbízás teljesítése

- 1.146. A Bank a jóváírást a fizetési megbízáson feltüntetett bankszámlaszám alapján végzi. Amennyiben az Ügyfél javára beérkező forint összeg jóváírása az Ügyfél nem forintban vezetett számláján konverzióval történik, a Bank a deviza tranzakciókra érvényes kondíciókat alkalmazza. A Bank a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítését a Számlatulajdonos pénzforgalmi jelzőszámának és nevének ellenőrzése mellett végzi.
- 1.147. A fizető fél nevének feltüntetése nélkül érkezett, jóváírandó fizetési megbízásokat a Bank jogosult visszautasítani.
- 1.148. A bankszámla devizanemétől eltérő devizanemben adott fizetési megbízás esetén a Bank a bankszámlát annak devizanemében terheli meg illetve írja jóvá. A bankszámla pénznemétől eltérő pénznem és a bankszámla pénzneme közötti átváltásnál a Bank – a Számlatulajdonossal kötött eltérő megállapodás hiányában – az általa a jelen Üzleti Feltételekben meghatározott módon közzétett árfolyamokat alkalmazza.
- 1.149. A Bank a bankszámlán azokat az összegeket írja jóvá, amelyek a Bankhoz a Számlatulajdonos javára a mindenkor hatályos jogszabályokban megengedett jogcímeken és módon érkeztek be. A Bank azonban a pénzmosás megelőzésére irányadó jogszabályoknak megfelelően jogosult a bankszámla javára érkező pénz eredetét vizsgálni, arról igazolást kérni, és megfelelő igazolás hiányában a jóváírást megtagadni.

1.150. A Bank a beérkező fizetési megbízásokat a Bank Kondíciós Listája szerint teljesíti.

1.151. A kimenő fizetési megbízás teljesülésének időpontja belöldi fizetések esetén a felek eltérő megállapodása hiányában a kedvezményezett bankszámláján való jóváírás napja. A megbízások teljesítési rendjét a mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza, amelyben a Bank felvilágosítással szolgál – többek között – arról, hogy a jogszabályokban foglalt teljesítési határidő figyelembevételével – valamennyi előírt egyéb feltétel megléte esetén – várhatóan mikor kerül a fizetési megbízás összege a kedvezményezett bankszámláján jóváírásra.

1.152. A Bank a nemzetközi pénzforgalomban teljesített forint fizetéseknél (jóváírásoknál és terheléseknél) a deviza teljesítésekre érvényes határidőket alkalmazza.

1.153. EGT-n belüli fizetési forgalom esetén a Bank a Számlatulajdonostól, mint fizető féltől, amennyiben a terhelendő számla devizaneme és a teljesítés devizanem megegyezik, kizárólag osztott költségviselési rendelkezést (SHA) fogad el, amennyiben a devizanemek eltérőek, tehát pénznemek közötti átváltás is szükséges, akkor a Bank elfogadja a fizető felet terhelő kedvezményezetti bankköltségekről (OUR) szóló rendelkezést a Számlatulajdonostól. A Bank az SHA opciót tekinti alap költségviselési módnak (default). A felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy amennyiben a Számlatulajdonostól kapott megbízás nem felel meg a jelen pontban rögzítetteknek, akkor a Bank automatikusan, az ügyfél külön tájékoztatása és jóváhagyása nélkül a default költségviselési opcióval teljesíti a megbízást.

### Visszatérítés

- 1.154. A Bank Számlatulajdonos mint a fizető fél terhelés napjától számított ötvenhat napon belül benyújtott kérésére tíz munkanapon belül visszatéríti (vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja) a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:
- a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
  - a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt, feltéve hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye az EGT területén található.

Nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszedés teljesítése, amely esetében ésszerűen feltételezhető,

- a) hogy a beszedett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti hitel- vagy kölcsönügyletből eredő tartozás megfizetésére szolgál,
- b) hogy a Számlatulajdonos a fizetési művelet lehetséges összegének felső határát meghatározta és a beszedett összeg ezen értékhatáron belüli összeg volt.

1.155. A Bank a Számlatulajdonos, mint fizető fél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Banknak a Számlatulajdonos, mint fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a jelen Üzleti Feltételekben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vennie.

1.156. Amennyiben a Számlatulajdonos él visszatérítési jogával és a tőle beszedett összeg vonatkozásában visszatérítési igényt kíván előterjeszteni a Bankban, akkor az alábbi dokumentumokat kell a Számlatulajdonosnak írásban benyújtott visszatérítési igényéhez mellékelnie:

- a) a Számlatulajdonos és a beszedő fél, mint kedvezményezett között beszedés alapját képező szerződést;
- b) büntetőjogi felelőssége tudatában tett olyan nyilatkozatot, amelyben kijelenti a Számlatulajdonos, hogy a konkrét fizetési megbízás jóváhagyásának pillanatában a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét nem ismerte;
- c) a visszatérítési igény benyújtását megelőző, a beszedő fél, mint kedvezményezett által a Számlatulajdonosnak megküldött számla és fizetési értesítő eredeti példányban.

1.157. A Bank a Számlatulajdonos, mint fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától (ideértve az összes Bank által igényelt dokumentum benyújtását) számított 10 munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. Amennyiben a Bank úgy dönt a rendelkezésére álló információk alapján, hogy a Számlatulajdonos mint fizető fél visszatérítési igényét elutasítja, akkor egyidejűleg tájékoztatni fogja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésére álló – jelen Üzleti Feltételekben meghatározott – fórumokról.

1.158. Amennyiben az Ügyfél nem fogyasztó vagy mikrovállalkozás, nem élhet a jelen „Visszatérítés” cím alatt meghatározott visszatérítési jogával.

### Fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi és kárviselési szabályok

1.159. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő második hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárta a hónap utolsó napja.

1.160. Amennyiben a Bank egyetért azzal, hogy jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet történt, haladéktalanul eleget tesz a helyesbítés iránti kérelemnek.

1.161. Amennyiben a Számlatulajdonos fogyasztó vagy mikrovállalkozás, a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani – adott esetben a hitelesítés által –, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a Számlatulajdonos mint fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

1.162. A jóvá nem hagyott és jóváhagyás hiányában jogszzerűen nem teljesíthető fizetési művelet teljesítése esetén a Bank haladéktalanul köteles megtéríteni a Számlatulajdonos mint fizető fél részére a fizetési művelet összegét, a bankszámla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani és megtéríteni a fizető fél kárát.

### A felelősség korlátozása az egyedi azonosítóra tekintettel

1.163. Ha a fizetési művelet teljesítése egyedi azonosító (bankszámlaszám) használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által megjelölt kedvezményezett vonatkozásában teljesítettnek minősül.

1.164. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése egyedi azonosító használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által és a fizető fél nevével megjelölt fizető fél vonatkozásában minősül teljesítettnek.

1.165. A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén – ide nem értve a fenti pontban foglalt esetet – a Bankot nem terheli felelősség.

1.166. Ha a Számlatulajdonos a Bank által meghatározott és a Számlatulajdonossal közölt teljesítéshez szükséges

adatokon és egyedi azonosítókon kívül további adatokat ad meg, a Bank a fizetési műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel.

- 1.167. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése egyedi azonosító használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által és a fizető fél nevével megjelölt fizető fél vonatkozásában minősül teljesítettnek.

### Felelősség a fizetési művelet teljesítéséért

- 1.168. Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos mint fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A Bank – felelősségének fennállása esetén – a Számlatulajdonos részére haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és bankszámláját olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

- 1.169. A Számlatulajdonos mint fizető fél kérésére a Bank – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, és a nyomon követés eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatni.

- 1.170. Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a Bank felel.

- 1.171. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a Számlatulajdonos mint kedvezményezett felé a Bank felel. Felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a Számlatulajdonos bankszámláján jóváírt fizetési művelet összege a Számlatulajdonos rendelkezésére álljon.

- 1.172. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

- 1.173. Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank – a fizetési művelet nem

teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, és a nyomon követés eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatni.

- 1.174. A fenti 1.170–1.173. pontok rendelkezései csak akkor alkalmazandók, ha kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT-állam területén található.

- 1.175. A Bank felel a Számlatulajdonos felé az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

### Fizetési műveletek helyesbítése

- 1.176. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő második hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

- 1.177. A Bank a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően haladéktalanul eleget tesz a helyesbítési kérelemnek.

### Tájékoztatás

- 1.178. A Bank a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízás alapján a Számlatulajdonos, mint fizető fél Fizetési számlájának megterhelését – ellenkező megállapodás vagy rendelkezés hiányában – követően havonta egy alkalommal a fizetési műveletekről szóló tájékoztatást, azaz a Számlakivonatot, és annak mellékletét képező Díjrészletezőt ad át vagy bocsát a Számlatulajdonos rendelkezésére olyan módon, hogy a Számlatulajdonos az adatokat tartósan tárolhassa és változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse. A tájékoztatás kézhezvételétől számított két hónapon belül a Számlatulajdonos írásban köteles értesíteni a Bankot az esetleges igényéről és eltérésről. Az értesítés Számlatulajdonos általi elmulasztását úgy kell tekinteni, hogy a Számlatulajdonos a tájékoztatás tartalmával egyetért.

- 1.179. A fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos kérelmére a Bank a fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos részére havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen átadja az előző pont szerinti tájékoztatást. A fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos kérését bármely

Bankfiókban vagy a Bank Call Centerén keresztül teheti meg nyitvatartási időben.

1.180. A nem fogyasztó vagy mikroállalkozás Számlatulajdonosnak a Bank nem kizárólag Tartós adathordozón nyújthat előzetesen tájékoztatást az adott pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatban.

1.181. A nem fogyasztó vagy mikroállalkozás Számlatulajdonosnak nyújtandó tájékoztatás esetében a Bank eltérhet a jelen Üzletszabályzatban a fogyasztó vagy mikroállalkozás Számlatulajdonos esetében a Bank által kötelezően alkalmazandó szabályok alól. A jelen Üzleti Feltételek III. fejezetében foglalt tájékoztató rendelkezések a nem fogyasztó vagy mikroállalkozás Számlatulajdonosokkal szemben kizárólag informális tájékoztatási célt szolgálnak, és a tájékoztatás esetleges pontatlansága ezen Ügyfelekkel szemben a Bank felelősségét nem alapozza meg.

### A szolgáltatás ellenértéke, bankköltségek

1.182. A szolgáltatásért felszámított ellenértéket a Kondíciós Lista tartalmazza.

### A Keretszerződés módosítása

1.183. A Bank a Számlatulajdonost a Keretszerződés módosításának szándékáról a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal értesíti. A módosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak kell tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt nem tájékoztatja a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a Bankot a Számlatulajdonos arról tájékoztatja, hogy a módosítást nem fogadja el, a Keretszerződés a módosítás hatálybalépése előtti munkanapon automatikusan megszűnik. Jelen pont nem vonatkozik a referencia-árfolyam és a referencia-kamatláb módosítására.

1.184. A módosítás hatálybalépése előtti napig a fogyasztó és mikroállalkozás Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződés azonnali, díj -, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélküli felmondására.

1.185. Amennyiben az Ügyfél nem mikroállalkozás vagy fogyasztó, akkor a Bank jogosult külön értesítés nélkül, Hirdetményi úton a Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatban meghatározott esetekben és feltételek mellett, valamint határidőn belül a Keretszerződéssel kapcsolatos jutalékokat, díjakat valamint egyéb szerződéses feltételeket egyoldalúan módosítani.

### A Keretszerződés és a bankszámla megszűnése

1.186. A Keretszerződés megszűnik (i) a Számlatulajdonos halálával vagy jogutód nélküli megszűnésével;

(ii) felmondás esetén a felmondási idő lejártával, pénzforgalmi számla esetén az alább meghatározott esetben.

1.187. A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződést 1 hónapos felmondási határidővel indoklás nélkül, írásban felmondani. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles megtéríteni a Banknak a felmondással kapcsolatos költségeit. A Bank jogosult a Keretszerződést 2 hónapos felmondási határidővel, indoklás nélkül, írásban felmondani.

1.188. Amennyiben a Számlatulajdonos fogyasztó vagy mikroállalkozás, az egy éven túl hatályban lévő Keretszerződés felmondása esetén a Keretszerződést a Számlatulajdonos díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül mondhatja fel.

1.189. A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a pénzforgalmi számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel. Ebben az esetben a Keretszerződés is megszűnik, amiről a Bank a Számlatulajdonost írásban értesíti.

1.190. A Felek legkésőbb a megszűnés napján egymással elszámolnak. A Számlatulajdonos Bankkal szembeni tartozásainak fennállására, annak összegére a Bank nyilvántartása irányadó. Amennyiben a Számlatulajdonos a Magyar Posta által nyújtott készpénzátutalási szolgáltatást igénybe veszi, a Számlatulajdonos kötelesség a megszűnés esetén az ügyfeleit tájékoztatni, valamint gondoskodni az ügyfelei rendelkezésére bocsátott, Banknál vezetett és megszüntetésre kerülő fizetési számlát tartalmazó befizetési bizonylatok időben történő cseréjéről. A fizetési számla megszűnést követően készpénzátutalási megbízással beérkező összegek a befizető részére az indokolt költségekkel csökkentett mértékben postai úton visszafizetésre kerülnek.

1.191. A fogyasztóval vagy mikroállalkozás Számlatulajdonos ügyféllel kötött Keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a Bank a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét számítja fel.

1.192. Amennyiben az Ügyfél nem fogyasztó vagy mikroállalkozás, a felek a Keretszerződést közös megegyezéssel azonnali hatállyal megszüntethetik.



- 1.193. A Keretszerződés azonnali hatállyal megszűnik az alábbi esetekben:
- a Számlatulajdonos megsérti a Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződést, illetve üzletszabályzati rendelkezést;
  - a Számlatulajdonos nem biztosítja a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges előírt feltételeket;
  - a Számlatulajdonos a Szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően használja;
  - a Számlatulajdonos a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő bármilyen fizetési kötelezettségét nem teljesíti;
  - a Számlatulajdonos megsérti a szoftverre vonatkozó szerzői jogokat;
  - a Számlatulajdonos kísérletet tesz a Szolgáltatás védelmi, titkosítási rendszerének megkerülésére.
  - a Bank úgy ítéli meg, hogy a Számlatulajdonos valamely Szolgáltatással kapcsolatos magatartása bűncselekmény-gyanús, vagy feltételezhetően bűncselekménnyel áll összefüggésben.

## 2. Betételhelyezés

- 2.1. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Banknak azzal, hogy a Bank egy meghatározott későbbi időpontban köteles a pénzüsszeget az Ügyfélnek visszaszolgáltatni és az összeg után kamatot fizetni.
- 2.2. A Banknál bankszámlával rendelkező Ügyfél lekötési megbízásait a Bank a bankszámla szerződésben meghatározott személyektől és módon fogadja el. A Bank a betétet devizanemenként és lekötési periódusonként külön, a bankszámlához kapcsolódó betétszámlán, vagy a betét nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlán tartja nyilván.
- 2.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben vállalt időtartamig a Banknál tartja (lekötött betét). A lekötés felbontása (betétfeltörés) a kamatra való jogosultság részbeni vagy egészbeni elvesztésével járhat, és a Bank követelheti az Ügyféltől a Banknak okozott veszteség megtérítését. A betétfeltörés jogkövetkezményeit a Bank hatályos Kondíciós listája tartalmazza.
- 2.4. A Bank kötelezettsége a nála elhelyezett betét kamattal növelt összegét a betét lejáratára napján az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.
- 2.5. Ha a szerződés másként nem rendelkezik a Bank a gazdálkodó szervezet betétest a neve, székhelye, fő tevékenysége, míg természetes személy betétest a neve,

lakcíme, születési ideje és a személyi igazolványának (útlevelének) száma alapján tartja nyilván.

- 2.6. A Bank a mindenkori Kondíciós Listában meghatározza azokat a devizákat, amelyek esetében a tárgynapon írásban, illetve elektronikus úton beküldött lekötési megbízásokat tárgynapi Bankmunkanappal teljesíti. Egyéb devizákban kezdeményezett lekötés esetében a Bank a tárgynap plusz 2 Bankmunkanapi teljesítéssel végzi el a lekötést. A Bank a betét után betéti kamatot a lekötés napjától a lejárat előtti napig fizet.
- 2.7. A betéti kamat mértéke a betét teljes időtartamára megegyezik a betét lekötésének napján érvényes kamattal.
- 2.8. A Bank a betétek után fizetendő kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{betétlekötési időtartam naptári napjainak száma}}{36\,500}$$

- 2.9. A Bank az átlagkamat számítása során az alábbi számítási módszert alkalmazza:\*

$$\text{Átlagkamat} = \frac{\text{Summa}_{i=1+\text{től}}^{n-\text{ig}} (\text{kamatláb}_i \times \text{a kamatlábi érvényességi napjainak száma})}{\text{adott időtartam naptári napjainak száma}}$$

- 2.10. A Banknál elhelyezett betétek után járó kamat a betét lejáratára napján válik esedékessé.
- 2.11. Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$i = 1 + r \times (t_i / 365)^{**}$$

- 2.12. Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$i = 1 + (1 + r)^{(t_i / 365)^{***}}$$

\* ahol n = az adott időtartam alatti kamatváltozások száma

\*\* ahol n: a kamatfizetések száma, r: az EBKM értéke, t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma, (k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetésekor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

\*\*\* ahol n: a kamatfizetések száma, r: az EBKM értéke, t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma, (k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetésekor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

$$i = 1 \quad (1+r)^{(t_i/365)} \quad j = 1 \quad (1+r)^{(t_j/365)} \text{****}$$

2.14. Az EBKM mértékének módosításáról a Bank a betétes Ügyfeleket a Kondíciós Lista módosításával és annak hirdetmény útján való közzétételével tájékoztatja.

2.15. A Banknál elhelyezhető legkisebb forint és devizabetét összegét a Bank Kondíciós listája tartalmazza. A Bank lekötési megbízást vállalati ügyfelektől forintban százezer, devizában ezres nagyságrendre kerekített összegre fogad el, kivételt képez a folyamatos lekötés.

2.16. A betét lekötésének legrövidebb időtartamát – ügyfélkörtől és devizanemtől függően – a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

2.17. Az Ügyfél jogosult a Kondíciós Listában meghatározott deviza betét esetében legkésőbb a betét lejáratának napjával egyező Bankmunkanapon, egyéb deviza esetében pedig legkésőbb a betét lejáratának napját megelőző második Bankmunkanapon a betét meghosszabbítását kérni. A Bank a betét meghosszabbításának időtartamára – az új betétek kamatmeghatározásánál alkalmazottaknak megfelelő – új kamatot állapít meg.

2.18. Folyamatos betétlekötésre adott megbízás esetén az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a Bank a betétet az eredeti megbízásban meghatározott időtartamra időről időre leköti. Az egyes lekötések új betételhelyezésnek minősülnek, így ezek időtartamára a Bank mindig új kamatot állapít meg a megállapodásban szereplő referencia kamatláb figyelembevételével. Amennyiben az Ügyfél folyamatos betétlekötési megbízását fel szeretné mondani, úgy a felmondási nyilatkozat benyújtására a III. 2.16. pontban leírt határidők az irányadók.

2.19. A meghatározott célra lekötött betétekre vonatkozóan a felek külön szerződésben állapodnak meg.

2.20. A Bank az Ügyfélnek a betét után járó kamat összegéből semmiféle költséget, díjat nem von le. Ez alól kivételt képeznek a jogszabályban előírt, kötelezően levonandó tételek.

2.21. A betétösszeg lejárat előtti felvételének feltételeit, az egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM), valamint azokat a tényeket, információkat, amelyek kihatással vannak a kifizetett összegre a futamidő alatt illetve lejáratkor, a Bank Kondíciós listája tartalmazza. A Bank a Kondíciós Listában közzé tett devizanemekre fizet kamatot.

2.22. Amennyiben a Hpt. betétbiztosításra vonatkozó szabályai másként nem rendelkeznek, a Banknál elhelyezett betétek – a Hpt-ben meghatározott körben és mértékig – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki a következőkre:

2.22.1.

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) MNB,
- j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább öt százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m) az l) pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

2.22.2.

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint

\*\*\*\* ahol n = a betétbefizetések száma, B<sub>i</sub> = az i-edik betétbefizetés összege, t<sub>i</sub> = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma, r = az EBKM értéke, m = a kifizetések száma, t<sub>j</sub> = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma, K<sub>j</sub> = a j-edik kifizetés összege.

- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmossásból származik,
- c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el,
- d) az Alap – a hitelintézet Alapban fennálló tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

2.23. Az Országos Betétbiztosítási Alappal kapcsolatos, lényeges kérdésekről – így a biztosított betét típusokról, a biztosítás mértékéről, a kártalanítás kifizetésének feltételeiről, valamint a kifizetés eljárásrendjéről – a fiókokban, illetve a Bank honlapján elérhető mindenkori hatályos tájékoztató nyújt részletes ismereteket.

### 3. Postai készpénzforgalmi szolgáltatások postai díjának beszedése

- 3.1. A Bank vállalja az Ügyfél által postai kézi kifizetési utalványon kezdeményezett készpénz kifizetését a Magyar Posta Rt. útján, amennyiben az utalvány összegét és a kapcsolódó postai díj fedezetét az Ügyfél bankszámláján biztosítja. A Bank a postai kézi kifizetési utalvány benyújtásakor a Posta által felszámított díjjal, továbbá a megbízás alapján az utalvány összegével az Ügyfél bankszámláját megterheli. A Bank vállalja a Posta telephelyi pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódóan a készpénz befizetés összegének az Ügyfél bankszámláján történő jóváírását és az adatállományok közvetítését az Ügyfél és a Posta között. A Bank a telephelyi pénzforgalmi szolgáltatás postai díjával a Posta által küldött számla esedékességének értéknapijával az Ügyfél bankszámláját megterheli.
- 3.2. A Bank a postai készpénzforgalmi szolgáltatásokért a Kondíciós Listában közzétett díjat számítja fel az Ügyfélnek a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint. Ezen felül a Bank a Magyar Posta Rt. által felszámított díja(ka)t is az Ügyfél bankszámlájára terheli.

### 4. Csekk

- 4.1. Csekknek minősül a 2/1965. (I.24.) IM rendeletben meghatározott alaki kellékekkel ellátott értékpapír.
- 4.2. A Bank a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő alakban kiállított, érvényes és valódi csekket saját

belátása szerint beváltja, azaz megvásárolja illetve beszedésre átveszi az Ügyféltől. Belföldi forgalmazású forint alapú csekket a Bank kizárólag beszedésre vesz át. Amennyiben a Bank a csekk összegét az Ügyfélnek előre kifizette, s a csekk bemutatáskor nem fizetik ki, a Bank jogosult a kifizetett összeget, illetve a megtérítési igény alapján fennálló követelését visszatérhelni az Ügyfélre.

- 4.3. A Bank a csekket a hatályos Kondíciós listában meghatározott árfolyamon vásárolja meg. A csekkbevéltás elszámolása – a csekk típusától függően – pénztári kifizetés útján, illetve az Ügyfél Banknál vezetett számláján történő jóváírással történik.
- 4.4. A Bank jogosult a hatályos Kondíciós lista alapján a jutalékok és a csekk beszedésével kapcsolatban felmerült költségeit a csekk ellenértékének megfelelő devizanemben az Ügyfélnek felszámítani és a csekk ellenértékéből ezen összeget levonni.
- 4.5. A Bank – jegyzőkönyv felvétele mellett – jogosult bevonnai mindazokat a csekket, amelyek ellopásáról, elvesztéséről tudomása van, illetve amelyek hamis vagy hamisított voltak gyanúja felmerül.

### 5. Valuta-, devizakereskedelem

- 5.1. Bank eltérő megállapodás hiányában devizaátváltási ügyleteket csak a Banknál bankszámlát vezető Ügyféllel köt.
- 5.2. Valutát és devizát a Bank az általa meghatározott árfolyamon – a Kondíciós listában vagy egyedi megállapodásban meghatározott feltételekkel – vásárol meg és ad el.
- 5.3. Deviza adásvételi ügylet ún. piaci áron történő megkötése csak telefonon és „ClickFX” rendszeren keresztül lehetséges, melyre vonatkozóan telefonon keresztül történő ügylet esetén treasury keretszerződést és „ClickFX” rendszeren keresztül történő ügylet esetén „ClickFX” szerződést is kell kötni a Bankkal. Telefonos és „ClickFX” rendszeren keresztül üzletkötésre kizárólag a a vonatkozó szerződés (treasury keretszerződés és „ClickFX” szerződés) alapján, annak feltételei szerint kerülhet sor. Az Ügyfél azonosításának módját a treasury keretszerződés illetve a „ClickFX” szerződés tartalmazza.
- 5.4. Az Ügyfél és a Bank között folytatott deviza adásvételi megállapodásra, illetve az ezzel kapcsolatos tájékoztatásra vonatkozó telefonbeszélgetéseket a Bank rögzíti, amit vita esetén jogosult bizonyítási célra felhasználni. A hangfelvételek ellenkező bizonyításig igazolják a telefonon elhangzottakat. Az Ügyfél részéről jelentkező

illetéktelen személyek általi üzletkötésből származó, akár a Banknál, akár az Ügyfélnél felmerülő károk kizárólag az Ügyfelet terhelik.

- 5.5. Amennyiben a Bank a deviza adásvételi ügyletek teljesítése során az Ügyfél utasításait teljesíti, az Ügyfél pozíciójában keletkező nyereség, illetve veszteség teljes egészében az Ügyfelet illeti illetve terheli. Természetes személy Ügyfél esetén a Bank a hatályos adójogszabályoknak megfelelő adóelőleggel csökkentett nyereséget fizeti ki az Ügyfél részére.

### 6. Letéti szolgáltatás

A Bank pénztétkezelési szolgáltatás keretében az Ügyfél megbízásából meghatározott pénzeszeget elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül elhelyez és kezel, a vonatkozó jogszabályban meghatározott feltételek szerint. A letételhelyezés részletes feltételeit, kondícióit az Ügyféllel kötött letéti szerződés és a Bank hatályos Kondíciós listája tartalmazza.

### 7. Széfszolgáltatás

- 7.1. A Bank az Ügyféllel kötött megállapodás alapján az Ügyfél számára – állandóan őrzött helyiségben – széfet bocsát rendelkezésre, mely széfben elhelyezett értéktárgyakat az Ügyfél maga helyezi el és veszi ki.
- 7.2. A Bank csak ügyfélátvilágítás mellett köt széfbérleti megállapodást. Az ügyfél ebben az esetben is köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el.
- 7.3. A Bank a széfben elhelyezett értékeket az Ügyféllel kötendő szerződésben – de széfenként maximum a

Széfbérlettel összefüggő Kondíciós listában – meghatározott összeghatárig biztosítja a Kondíciós listában meghatározott díjtétel mellett.

### 8. Hitelreferencia szolgáltatás

A Bank az Ügyfélről az Ügyfél közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kérelme illetve felhatalmazása alapján, a hatályos Kondíciós listában, illetve az egyedi szerződésben meghatározott díj megfizetése ellenében, az okiratban meghatározott banktitokkörben, a banktitok megsértése nélkül, harmadik személy részére bankinformációt nyújt.

### 9. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése

A Bank kizárólag pénzügyi intézmény illetve bankcsoport ügyletek javára, az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben meghatározott feltételek mellett azok betétszerzési, illetőleg pénzkölcsönző és egyéb szolgáltató tevékenységének elősegítése érdekében közvetítő tevékenységet végez.

### 10. Pénzváltás

- 10.1. A pénzváltás a Bank pénztári órái alatt, a kifüggesztett árfolyam táblán feltüntetett valuták Bank által meghatározott vételi illetve eladási árfolyama alapján történik.
- 10.2. A hamis vagy hamisnak látszó valutát a Bank – jegyzőkönyv felvétele mellett – bevonja és haladéktalanul megküldi vizsgálatra a MNB részére.
- 10.3. Az ilyen fizetőeszköz átvétele – a vizsgálat lezárását megelőzően avagy, ha a fizetőeszköz hamis, vagy hamisított volta az MNB által megállapítást nyer és a hamis pénzjegyet az MNB által bevonásra kerül – az Ügyfél részére semmiféle anyagi igényt nem keletkeztet.

## IV. AZ ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK HATÁLYA

Az Általános Üzleti Feltételek módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege 2012. szeptember 28-án lép hatályba és határozatlan időre szól.

Budapest, 2012. szeptember 10.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

## KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK

### Kiszervezett tevékenység keretében:

1. értékpapír számlakivonatok, költséglevelek nyomtatását, borítékolását és postázását a Magyar Posta Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.);
2. irattárolási és iratkezelési, valamint egyéb kapcsolódó szolgáltatást az Iron Mountain Kft. (székhely: 1093 Budapest, Czuczor utca 10.);
3. hitelkártyák autorizációját, a hitelkártya-kezelési rendszer üzemeltetését, támogatását a hitelkártyagyártási adatok szolgáltatását, a PIN-kód gyártását és küldését, a MasterCard bankkártya kibocsátó társaság felé történő adattovábbítást és fogadást, adatszolgáltatást a hitelmonitoringhoz, a hitelszámlavezetést, a hitelszámlakivonat elkészítéséhez szükséges adatok elküldését az UniCredit Business Partner s.r.o. (Václavské náměstí 33., CZ-110 05 Praha 1);
4. a Bank központi számlavezető rendszerével kapcsolatos hardver és operációs rendszer szintű rendszertámogatási szolgáltatások nyújtását – az UNICREDIT BUSINESS INTEGRATED SOLUTIONS SOCIETÀ CONSORTILE PER AZIONI („UBIS”) (Olaszország, 20151 Milano, Via Livio Cambi 1.) közreműködőjeként – a Bank Austria Global Information Services GmbH (1020 Wien, Lasallestrasse 5.);
5. az ATM felügyeletet, tranzakció feldolgozást, távoli terminál elérés biztosítását, MasterCard elszámolások lebonyolítását, visszaélés-figyelő rendszer működtetését, kártyaletiltási szolgáltatást, SMS szolgáltatást, kártyamegszemélyesítéshez előkészítő tevékenységek végzését, PIN kód gyártását, PIN kód borítékba való nyomtatását, kommunikációs szolgáltatást, rendszer paraméterezést, tranzakciós fájlok készítését, Help Desk szolgáltatást a SIA Central Europe Zrt. (1096 Budapest, Lechner Ödön fasor 6.);
6. a fizikai és virtuális bankkártyaelfogadási tevékenységhez kapcsolódó tranzakció autorizációt, valamint a virtuális POS/POS bankkártya elfogadó terminálok működésével és tranzakciók engedélyezésével kapcsolatos kérdések kezelését biztosító technikai ügyfélszolgálatot/Help Desk szolgáltatás nyújtását – az UNICREDIT BUSINESS INTEGRATED SOLUTIONS SOCIETÀ CONSORTILE PER AZIONI („UBIS”) (Olaszország, 20151 Milano, Via Livio Cambi 1.) közreműködőjeként – a First Data Slovakia a.s. (2314 Bratislava, Röntgenova 1, 851 01 Slovakia), valamint a First Data Magyarország Kft. (1138 Budapest, Váci út 135 – 139., B épület, 6. emelet);
7. nyerskártya gyártását és megszemélyesítését, bankkártyák megszemélyesítését, kártyák és borítékolásra kerülő küldemények csomagolását és betéti kártya vonatkozásában postázását a GEMALTO GmbH (Mercedesstrasse 13, 70794 Filderstadt);
8. hitelkártya számlakivonatok (továbbiakban: számlakivonatok) és ügyfélküldemények megszemélyesített gyártásához szükséges alapanyagok előállítását; az átadott PDF kivonatfájlok sértetlenségének, valamint mennyiségének ellenőrzését; számlakivonatok és ügyfél levelek megszemélyesítését a megküldött PDF kivonatfájlok alapján; bankszámlakivonatok (továbbiakban: számlakivonatok) és ügyfélküldemények megszemélyesített gyártásához szükséges alapanyagok előállítását; az átadott adatállományok és layout alapján a lista fájl kialakító programok elkészítését, valamint layout módosítási igény esetén a programok módosítását; az elfogadott lista fájl kialakító programokkal az átadott adatállományokból a megszemélyesítéshez szükséges lista fájlok elkészítését; számlakivonatok és ügyfél levelek megszemélyesítését a kialakított lista fájlok alapján; a megszemélyesített számlakivonatok és ügyfél levelek borítékolását; az elkészített küldemények postai feladásra történő előkészítését; az elkészült küldemények postai feladásra szállítását a Magyar Posta Zrt. OLK budaörsi felvevőhelyére a Díjbeszedő Nyomda Zrt. (1119 Budapest, Budafoki út 107-109.)
9. a deviza tranzakciók valamint a deviza- és/vagy nemzetközi átutalási forgalommal kapcsolatos tranzakciók feldolgozását biztosító rendszert és a rendszertámogatási szolgáltatást az UniCredit Business Partner s.r.o. (CZ-110 05 Praha 1, Václavské náměstí 33.);
10. nettósítási szerződések adminisztrációját és kockázatértékelése kapcsán felmerülő egyes feladatok ellátását az UniCredit CAIB AG (Julius-Tandler Platz 3, 1090 Vienna, Austria);
11. elektronikus bírósági végrehajtói megkeresés banki oldali hitelesítő és ellenőrzési szolgáltatás webes felület hozzáféréssel szolgáltatás nyújtását - az UNICREDIT BUSINESS INTEGRATED SOLUTIONS SOCIETÀ CONSORTILE PER AZIONI („UBIS”) (Olaszország, 20151 Milano, Via Livio Cambi 1.) közreműködőjeként - az E-POST HUNGARY Korlátolt Felelősségű Társaság (1134 Budapest, Csata u. 11. félemelet. 7.);
12. az UniCredit Bank Hungary Zrt. tevékenysége végzéséhez szükséges teljes informatikai fejlesztési és üzemeltetési

szolgáltatások (kivéve bankkártya- és elektronikus banki csatornákkal kapcsolatos egyes IT szolgáltatások) nyújtását az UNICREDIT BUSINESS INTEGRATED SOLUTIONS SOCIETÀ CONSORTILE PER AZIONI („UBIS”) (Olaszország, 20151 Milano, Via Livio Cambi 1.);

13. dokumentumok (hitelszerződések) szkennelését, indexálását és a hitelszerződés-tár ideiglenes üzemeltetését, valamint egyéb kapcsolódó szolgáltatásokat a PANNON ARCHÍV Dokumentumkezelő Kft. (2083 Solymár, Szüret u. 3.);
14. informatikai szolgáltatási tevékenységet (beleértve POS szolgáltatás) - az UNICREDIT BUSINESS INTEGRATED SOLUTIONS SOCIETÀ CONSORTILE PER AZIONI („UBIS”) (Olaszország, 20151 Milano, Via Livio Cambi 1.) közreműködőjeként – a/a: ABM Mérnöki Iroda Kft.(2094 Nagykovácsi, Kossuth Lajos u. 55.), ALBACOMP Számítástechnikai Zrt. (8000 Székesfehérvár, Mártírok u. 9.), Algotech Magyarország Kft. (1124 Budapest, Mártonvölgy u. 17.), Analogsys Informatikai és Oktató Kft. (1142 Budapest, Nezsider u. 9.), ApPello Kft. (1054 Budapest, Tüköry u. 5.), Art Program srl. (400501 Cluj-Napoca (Kolozsvár), Calea Turzii u. 111.B.), BanKonekt Számítástechnikai Kft. (2151 Fót, Árvácska u. 126.), Cardinal Számítástechnikai Kft. (1025 Budapest, Pusztaszeri u. 91.), Compliance Data Systems Kft. (1114 Budapest, Bartók B. u. 15/d.), FidoSoft Számítástechnikai Bt. (2500 Esztergom, Perc u. 5.), FX Software Zrt. (1051 Budapest, Hercegprímás u. 18.), Hansoft Informatikai Kft. (1094 Budapest, Tűzoltó u. 78-80.), IND Interactive Net Design Kft. (3530 Miskolc, Széchenyi u. 70.), Information Balance Európa Kft. (1119 Budapest, Fehérvári út 83.), Interface Számítástechnikai Kft. (1039 Budapest, Árpád u. 64.), IQSYS Zrt. (1135 Budapest, Hun u. 2.), L&P Solutions Kft. (1118 Budapest, Homonna u.8/A.), Loxon Solutions Kft. (1134 Budapest, Lőportár u. 20/B.), Magic Onyx Magyarország Kft. (1094 Budapest, Balázs Béla u. 18.), Nexon Vállalkozási és Kereskedelmi Kft. (1138 Budapest, Váci út 186.), Omikron Magyarország Kft. (székhely: 1133 Budapest, Váci u. 110.), PATSYS Informatikai Kft. (1162 Budapest, Szilaj u. 40.), Profound Logic Software Inc. (370 Sentinel Oak Dr. Sulte 200 Dayton, OH 45458, U.S.), Proteus Consulting Kft.(1034 Budapest, Bécsi út 126.), Retirada Consulting Kft. (1119 Budapest, Csurgói út 28.), Risk Solutions Kft. (1022 Budapest, Hankóczy J. u. 21/A.), Solidsoft Kft. (1142 Budapest, Rákospatak u. 12.), Systemfox Kft. (2040 Budaörs, Csóka u. 5.), Trilobita Informatikai Zrt. (1149 Budapest, Nagy Lajos király útja. 117.), update software Magyarország Kft. (1051 Budapest, Dorottya u. 1.), USER Rendszerház Kft. (1025 Budapest, Szépvölgyi út 86/b.);
15. a Bank Private Banking üzletkötőinek portfólió elemzési és tanácsadási munkáját támogató, web alapú informatikai eszköz üzemeltetés szolgáltatás nyújtását – az UNICREDIT BUSINESS INTEGRATED SOLUTIONS SOCIETÀ CONSORTILE PER AZIONI („UBIS”) (Olaszország, 20151 Milano, Via Livio Cambi 1.) közreműködőjeként – a Tetralog systems AG (Nymphenburger Straße 113, 80636 München, Németország);
16. target balancing szolgáltatás nyújtásához használt rendszer (cash management /CPE/ eszköz) adminisztrációját és üzemeltetését az UniCredit Bank AG. (Kardinal-Faulhaber-Str. 1, 80333 München, Németország);
17. a Bank ügyfeivel megkötött CSA (Credit Support Annex) szerződések keretében, az élő derivatív ügyletek aktuális piaci értéke alapján történő biztosítékkezelést az UniCredit Bank Austria AG (Schottengasse 6-8., 1010 Vienna, Austria) végzi.
18. lakossági, kisvállalati és vállalati ügyfelekre vonatkozó külső ügyfél-elégedettségi vizsgálatok lebonyolítását a TNS Hoffmann Kft. (1052 Budapest, Vitkovics M. u. 9.) végzi.

