

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Igazgatósága 87/2017/IG számon jóváhagyott szabályzata

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA



Hatályos: 2018. január 2-től

Csicsáky Péter
vezérigazgató

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Általános Üzletszabályzata

Hatályos:	2014. március 25-től	3/2014. számú Ig. határozat
Módosítva:	2014. október 8-tól	92/2014. számú Ig. határozat
Módosítva:	2015. február 01-től	1/2015/IG számú Ig. határozat
Módosítva:	2015. december 22-től	104/2015. számú Ig. határozat
Módosítva:	2017. február 20-tól	8/2017. számú Ig. határozat
Módosítva:	2018. január 02-től	872017. számú Ig. határozat

Jelen Általános Üzletszabályzatot a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Igazgatósága elfogadta és 2018. január 02-án lép hatályba.

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK.....	4
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA	4
2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA	5
3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	5
4. KAPCSOLATTARTÁS A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT	6
5. MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA ÉS TELJESÍTÉSE	10
6. FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE	12
7. HIRDETMÉNY, KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK	13
8. SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK	14
9. BESZÁMÍTÁSI JOG	16
10. AZ ÜGYFÉL BESZÁMÍTÁSI JOGOSULTSÁGÁNAK KORLÁTAI.....	17
11. A BANK FELELŐSSÉGE	17
II. JOGVITÁK	18
1. JOGVITÁK RENDEZÉSE	18
2. PANASZKEZELÉS.....	19
III. ADATVÉDELEM, ADATKEZELÉS, BANKTITOK	20
1. TITOKTARTÁS	20
2. SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME	20
3. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR).....	23
4. AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS.....	29
IV. A BANK SZOLGÁLTATÁSAINAK IGÉNYBEVÉTELE KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEN KERESZTŰL	32
1. KÖZVETÍTŐK	32
2. KISZERVEZÉS	32
V. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK	33
1. A SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	33
2. BETÉT-ELHELYEZÉS FORINTBAN ÉS DEVIZÁBAN (BETÉTSZERZŐDÉS).....	37
3. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT.....	43
4. A HITEL- ÉS A KÖLCSÖNÜGYLETEK SZABÁLYAI	43
5. KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZ	54
6. A SZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE, A BANK JOGAI SZERZŐDÉSSEZGÉS VAGY ANNAK VESZÉLYE ESETÉN, FELMONDÁS	54
7. MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN, KÖZVETÍTŐKÉNT VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK.....	56
8. SZÉFSZOLGÁLTATÁS.....	56
VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	56
VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	57
MELLÉKLETEK	59

I. Általános üzleti feltételek

Hitelintézet neve:	DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	: 9022 Győr, Árpád út 93.
Cégjegyzékszám	: 08-10-001869
Tevékenységi engedély száma	: H-EN-I-1062/2013.
Tevékenységi engedély dátuma	: 2013. szeptember 6.
Rövidített neve	: DUNA TAKARÉK BANK Zrt.
Telefon	: 06 96/ 550-720
Infovonal	: 06 40/99 00 99
E-mail	: kozpont@dunatakarek.hu
Internetes honlap	: www.dunatakarek.hu

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.) 276-278. §-ai szerint a hitelintézet a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatba foglalja.

Jelen Üzletszabályzat a **DUNA TAKARÉK BANK Zrt.** és ügyfelei (továbbiakban: Ügyfelek) között létrejövő jogügyletek általános üzleti feltételeit tartalmazza, amelyek – a szerződés vagy egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletágakra vonatkozó általános szerződési feltételek eltérő rendelkezése hiányában - mind a DUNA TAKARÉK BANK Zrt.-re, mind az Ügyfélre nézve - külön kikötés nélkül is kötelezőek.

Jelen Üzletszabályzatban nem rendezett kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (rég. Ptk.), a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (új Ptk.), (a továbbiakban együtt: Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a hitelező mindenkor hatályos üzletágakra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, Hirdetményei, és az egyedi kölcsönszerződéseknek a rendelkezései az irányadóak. A 2014. március 15-ét követően megkötött kölcsönszerződések vonatkozásában az új Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni. Az ezt megelőzően kötött kölcsönszerződések vonatkozásában, valamint ezen kölcsönszerződések módosítása vonatkozásában a régi Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni.

Amennyiben bármely szolgáltatás vonatkozásában a jelen Üzletszabályzatban meghatározott általános üzleti feltételek és az érintett üzleti szolgáltatás vonatkozásában meghatározott feltételek között ellentmondás állna fenn, úgy az érintett üzleti szolgáltatás vonatkozásában meghatározott feltételek az irányadóak.

1. Az Üzletszabályzat hatálya

1.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (továbbiakban: Bank) és az Ügyfelek minden üzleti kapcsolatára, amely során a Bank pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

1.2. A Bank és az Ügyfél között létrejött jogviszony tartalmát az Üzletszabályzaton kívül elsősorban az adott Szolgáltatás típusának megfelelő egyedi szerződés, valamint az arra vonatkozó általános szerződési feltételek (a továbbiakban: „ÁSZF”) és az Üzletszabályzat mellékletét képező Hirdetmény

határozzák meg (a továbbiakban az Ügyfélszerződés, az ÁSZF, és az Üzletszabályzat együttesen: „Szerződés”), elválaszthatatlan tartalmi egységet alkotva. Amennyiben az Üzletszabályzat és a vonatkozó ÁSZF azonos tárgyú rendelkezései között bármilyen eltérés lenne, akkor a vonatkozó ÁSZF rendelkezései alkalmazandók. A vonatkozó ÁSZF és az Ügyfélszerződés azonos tárgyú rendelkezései közötti bármilyen eltérés esetén pedig az Ügyfélszerződés rendelkezései irányadók. A vonatkozó Hirdetmény és az Ügyfélszerződés azonos tárgyú rendelkezéseinek eltérése esetén az Ügyfélszerződés rendelkezései irányadók.

1.3. Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely, illetve aki számára a Bank tevékenysége körében szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását kéri a Banktól vagy akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed minden olyan egyéb üzleti kapcsolatra, amelynek során a Bank és szerződéses partnere az Üzletszabályzat alkalmazásában kifejezetten megállapodnak.

1.4. A Bank és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyes szerződések határozzák meg. Amennyiben valamely kérdéstről sem az Üzletszabályzat, sem a vonatkozó szerződések nem rendelkeznek – az ügylet jellegétől függően – a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, illetve Polgári Törvénykönyvről szóló törvény megfelelő rendelkezései az irányadók.

1.5. Amennyiben a Bank az egyes bankügyletek vonatkozásában nemzetközi szerződéseket, szabályokat (szokványokat) alkalmaz, akkor az azokban foglaltak az irányadók, és az Üzletszabályzat rendelkezéseinek alkalmazására csak a nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) eltérő rendelkezése hiányában kerülhet sor.

1.6. A Bank és az Ügyfelek közötti kapcsolatokban mindenkor a magyar jog hatályos rendelkezései az irányadók.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

A Bank gondoskodik arról, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot megismerhesse. Ennek érdekében az Üzletszabályzatot a Bank honlapján, illetve valamennyi, az ügyfélforgalom számára nyitva álló Banki helyiségben bárki megtekintheti. A Bank minden Ügyfelének - erre irányuló kérése esetén - díjtalanul rendelkezésre bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

3. Az Üzletszabályzat módosítása

3.1. A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy új, vagy bővített szolgáltatás bevezetésekor az Üzletszabályzat rendelkezéseit kiegészítse, továbbá, hogy a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az azt érintő jogszabályváltozásra, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók változására, a Bank eljárási, működési folyamataiban történt változásra, valamint a szolgáltatásra, vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozására tekintettel, ahhoz igazodva egyoldalúan módosítsa a hatályos Üzletszabályzat rendelkezéseit.

3.2. Amennyiben a Bank az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja az Üzletszabályzatot, módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal – kivéve, ha a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek másként rendelkeznek - a 4.2.6 pontban foglalt módon értesíti ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

3.3. Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

3.4. Amennyiben az Ügyfél a módosítást – írásbeli nyilatkozata szerint - nem fogadja el, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az adott Szerződés(ek)re vonatkozó feltételek szerint, ezek hiányában pedig a módosítás hatályba lépésének napjára, a Bankkal kötött Szerződés(eit) felmondta. Ebbe az esetben a Bank és az Ügyfél, legkésőbb a felmondási idő végéig, kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve a követeléseikről rendelkezni.

3.5. A kedvezőtlen változást nem jelentő Üzletszabályzat, ÁSZF vagy Hirdetmény módosításáról a Bank a hatályba lépést megelőző munkanapon értesíti az Ügyfeleket a módosítás bankfiókban történő kifüggesztése útján, továbbá internetes honlapján.

4. Kapcsolattartás a Bank és az Ügyfél között

4.1. Együttműködés az Ügyfél és a Bank között, tájékoztatás

4.1.1 A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késsedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

4.1.2. A Bank felelős szolgáltatóként végzi tevékenységét, fokozott figyelmet fordít a fogyasztói érdekek és jogok védelmére. A Bank törekszik arra, hogy a fogyasztó tényleges igényeit, körülményeit és pénzügyi ismereteit is mérlegelve, a fogyasztó számára leginkább megfelelő hosszú távon is vállalható és teljesíthető kötelezettségekkel járó pénzügyi terméket, szolgáltatást kínáljon. A Bank folyamatosan szem előtt tartja a fogyasztóvédelmi előírásoknak való megfeleltetést mind belső üzletmenetében, mind a fogyasztókkal kapcsolatos magatartásában.

4.1.3. Az Ügyfél a Bankkal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles előre illetve a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatni a Bankot:

- az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra és beolvadásra vonatkozó döntéséről;
- ha csődeljárást, felszámolási eljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen illetve ennek jogszabályi feltételei fennállnak;
- ha bármilyen módon tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- ha gazdasági társaság létrehozásáról vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba való beviteléről dönt vagy valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre akarja ruházni, amennyiben a legutolsó tájékoztatáshoz képest a változás mértéke az Ügyfél jegyzett tőkéjének 10 %-át esetenként vagy összességében meghaladná;
- a gazdálkodásában, üzleti tevékenységében, a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;

- vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;
- minden olyan körülményről, amely veszélyeztetheti a Bankkal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését.

A Bank jogosult az Ügyfeleiről nyilvántartott törzsadatokat a Céglépcsőben közzétett adatoknak megfelelően módosítani, ezek azonban nem érinthetik a bankszámla feletti rendelkezésre jogosultak körét.

A Bank az Ügyfél által tett bejelentéseket mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a változást az Ügyfél írásban, a Bank számára be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak. A Bank értesíti érintett Ügyfeleit, ha számlavezető fiókjának/fiókjainak címe megváltozik.

4.1.4. Az Ügyfél köteles megadni minden, a személyével és az üggyel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank döntéséhez, az üggyel vagy az Ügyfél megítéléséhez, illetve a Banknál fennálló kockázatának folyamatos figyelemmel kíséréséhez szükségesnek tart.

Az Ügyfél felelős azért, hogy a Bank részére nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a Bank megtévesztésére. A Bank jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni.

4.1.5. A Bankkal kockázati kapcsolatban álló Ügyfél minden év június 30-ig köteles a Bank rendelkezésére bocsátani éves letéti mérlegét, eredmény-kimutatását, a mérleg kiegészítő mellékletét, pénzügyi terveit és adóbevallásait, valamint az ezekhez kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést. A konszolidált beszámolót készítő vállalkozás köteles konszolidált beszámolóját is benyújtani. Egyéb rendszeres információ-szolgáltatási igényről a vonatkozó szerződések rendelkezhetnek.

4.1.6. A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, a Bank részéről felmondási ok, valamint az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges kárért.

4.1.7. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot, ha valamely, a Banktól várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzügyi átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

4.1.8. A Bank a jelen szabályzat előírásainak betartása mellett jogosult az ügyfelek számlaszámainak megváltoztatására is.

4.1.9. A Bank a szolgáltatások feltételeinek kialakítása és a szolgáltatások nyújtása során az Ügyfél személyére tekintettel, az egyenlő bánásmód követelményeinek betartásával jár el. A Bank figyelembe veszi a koruk, szellemi és fizikai fogyatkozásuk miatt különösen kiszolgáltatott fogyasztók érdekeit valamennyi bankkapcsolatuk, különösen szerződéskötésük és számlavezetéssel kapcsolatos eljárásuk során.

4.1.10. Az Ügyfél köteles a Bank és közte létrejövő jogviszonyra vonatkozó információkat bizalmasan kezelni.

4.1.11. Ügyfél nem jogosult a Bankkal kötött szerződése alapján fennálló követeléseit - a Bank előzetes értesítése nélkül - harmadik személyre ruházni.

4.2. Értesítések, kézbesítés

4.2.1. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozatok, okmányok stb.) az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Bank hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy az általa megadott címre küldi. Ilyen cím hiányában a Bank az általa ismert címre küldi az iratokat.

4.2.2. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak.

4.2.3. Az Ügyfél részére szóló iratokat a Bank nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya vagy pedig az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék a Bank birtokában van. Az Ügyfelek széles körét érintő értesítés esetében a körlevél egyetlen példányban meglévő másolata is elegendő az elküldés igazolására.

4.2.4. Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket – a Bank megítélése szerint – jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. A Bank az adott helyzetben általában elvárható módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és kockázatára.

4.2.5. A Bank által az Ügyfélnek írásban küldött értesítések, tájékoztatások, levelek közlésének időpontja annak Ügyfél általi kézhezvételének napja. Amennyiben a címzett az átvételt megtagadta, a kézbesítés megkísérlésének napján a küldeményt kézbesítettnek kell tekinteni. A postai úton, a Bank által Ügyfél ismert belföldi címére igazoltan megküldött értesítések a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő 5. (ötödik) munkanapon közöltnek tekintendők akkor is, ha azok „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím nem azonosítható”, „kézbesítés akadályozott”, vagy „nem kereste” megjelöléssel érkeznek is vissza a Bankhoz. Külföldi, EGT tagállamban vagy Európában található cím esetén az előzőekben írt határidő 5 munkanap helyett 10 nap, Európán kívüli ország esetében pedig 20 munkanap.

4.2.6. A Bank Általános Üzletszabályzatának, szolgáltatási kondícióinak változásairól Ügyfeleit Hirdetmények útján, a központjában illetve az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben, fiókjaiban történő kifüggesztés útján értesíti. A Bank ügyfelei tájékoztatására hirdetményeit internetes honlapján elektronikus úton is elérhetővé teszi.

4.2.7. A Bank által küldött értesítések közvetlen átvétele céljából az Ügyfél részére nyitott postázó rekeszbe a Bank által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő banki munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 10 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

4.2.8. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás, a szolgáltatások nyújtásának és a szerződéskötésnek nyelve a magyar nyelv. Amennyiben Ügyfél nem beszél magyarul, köteles vagy a jognyilatkozat aláírására magyar nyelvet értő meghatalmazott részére meghatalmazást adni akként, hogy a meghatalmazás hiteles magyar fordítását is benyújtja a Bank részére, vagy a szerződés (és a

vonatkozó általános szerződési feltételek), illetve a jognyilatkozat véglegesített tervezetének hiteles fordításáról aláírást megelőzően saját költségén gondoskodni vagy az ügyleti cselekmény során olyan tanút állítani, aki részére a jognyilatkozat tartalmát az általa értett nyelven megmagyarázza.

4.2.9. A Bank a szerződések tervezeteit, az igazolásokat, értesítéseket, tájékoztatásokat magyar nyelven állítja ki, küldi meg és bocsátja Ügyfelei és a banki ügyletekben résztvevők rendelkezésére.

4.3. Kapcsolattartás formája

4.3.1. A Bank részére szóló írásos küldeményeket a Bank székhelyének címére, vagy arra a címre kell küldeni, ahol az Ügyfél számláját vezetik, illetve ahol a szerződést kötötték vagy amit a Bank erre a célra megadott az Ügyfél részére.

4.3.2. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy bizonyos szolgáltatásokat kizárólag meghatározott, erre a célra kijelölt fiókjában nyújtson.

4.3.3. Folyamatos szerződések esetén a Bank évente legalább egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) köteles küldeni Ügyfelei részére.

4.3.4. A számláról megküldött kimutatást - az Üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

4.3.5. Az Ügyfél - a saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Bank legkésőbb 90 napon belül tartozik az Ügyfélnek írásban megküldeni.

4.4. Képviselő

4.4.1. Az Ügyfél köteles a Banknál, a Bank által megkívánt formában, írásban bejelenteni a képviselési joggal felruházott személy(ek) nevét és aláírás mintáját. A Bank a képviselési jog megbízások vagy összeghatár szerinti korlátozását – a Bank és az Ügyfél közti ez irányú megállapodás hiányában – nem fogadja el. Jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet, valamint egyéb szervezet Ügyfél esetében a fizetési számláról történő rendelkezésről – ha jogszabály, társasági szerződés, alapító okirat eltérően nem rendelkezik, vagy a Szerződésben a Bank és az Ügyfél másképpen nem állapodtak meg – egy képviselési joggal felruházott személy aláírása szükséges. A Bank jogosult az Ügyféltől olyan tartalmú nyilatkozatot kérni, hogy meghatározott összeg feletti készpénzkifizetések, átutalások vagy egyéb tranzakciók végrehajtását az Ügyfél mely képviselői és milyen formában jogosultak megerősíteni. Szolgáltatásra irányuló Szerződés kötése esetén az Ügyfél képviselője csak olyan személy lehet, aki az Ügyfél hatályos cégkivonata szerint cégjegyzésre jogosult, vagy általa megfelelően meghatalmazott személy.

4.4.2. A Bank jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselőket, és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviselési jog visszavonásáról szóló hiteles, írásos értesítés az Ügyféltől a Bankhoz meg nem érkezik. Ha az Ügyféltől származó dokumentumon, megbízáson az aláírás jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Bank a rendelkezést – az ok megjelölésével – visszaküldi a benyújtónak. Amennyiben az Ügyfél képviselésében eljáró személy képviselési jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott,

a Bank az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a Szolgáltatás Ügyfél részére történő nyújtását. Az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

4.4.3. Ha az Ügyfél a Banknál nem személyesen vagy a Bankhoz bejelentett képviselő útján jár el, az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek képviseleti jogosultságát közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.

Üzleti tárgyalások folytatása során vagy megbízások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Bank bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

4.4.4. Az Ügyfél és a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. külön megállapodásban rögzíti, ha egymással elektronikus (NetB@nk illetve HomeBank) kapcsolatot létesítenek.

HomeBank alatt az Electra Ügyfélprogramon keresztül nyújtott Electronic Banking illetve Home Banking szolgáltatást kell érteni, a NetB@nk pedig olyan elektronikus pénzforgalmi rendszer, amely böngésző segítségével a Bank internetes honlapján elektronikus kapcsolat létrehozása útján lehetővé teszi a Bank és a Számlatulajdonos között elektronikus pénzforgalmi megbízás, betét lekötés, valamint a Bank által a Bankszámlára vonatkozóan nyújtott egyéb információs szolgáltatások teljesítését elektronikus adatátvitellel.

A megállapodásban foglalt feltételeknek megfelelően a Bank vállalja, hogy fogadja és teljesíti az Ügyfél elektronikus úton adott megbízásait (utasításait). A megállapodás tartalmazza a szolgáltatás speciális technikai, biztonsági és felelősségi feltételeit is.

5. Megbízások benyújtása és teljesítése

5.1. A Bank papíralapú megbízásokat csak az e célra rendszeresített nyomtatványokon fogad el. A nyomtatványok a Bank fiókjaiban vehetők át.

5.2. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

5.3. A nem postai úton továbbított megbízásokat a Bank a szolgáltatásokra vonatkozó speciális megkötések figyelembevételével mellett csak a meghirdetett ügyfélforgalmi órák alatt fogadja el. Az ezen idő után érkezett küldeményeket - még ha azokat a Bank át is veszi - a megbízás teljesítésének szempontjából a következő munkanapon érkezettnek kell tekinteni.

Az Ügyfél papír alapú megbízást személyesen a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, annak nyitvatartási ideje alatt adhat.

A Bank Hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit a megbízások befogadásának és teljesítésének rendjéről. Az adott megbízástípushoz tartozó, aznapi átvételre meghirdetett végső időpontot követően beérkezett megbízások a következő munkanapon átvett megbízásnak minősülnek.

5.4. A Bank az Ügyféllel fennálló szerződésére tekintettel - amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályai lehetővé teszik - elfogadja a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtásán kívül a megbízások NetB@nkon, HomeBankon keresztül, illetve szabványos elektronikus üzenet (e-mail, SWIFT üzenet) formájában, valamint telefaxon keresztül történő benyújtását, amennyiben egyéb, az Ügyféllel kötött szerződés másképpen nem rendelkezik.

5.5. A telefaxon érkező megbízás (erre vonatkozó szerződés esetén), közlemény stb. teljes értékű írásos közlésnek tekintendő.

5.6. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a telefax igénybevétele során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, ha egyébként a hiba elhárításáért az adott helyzetben általában elvárható intézkedéseket megtette. A Bank azokért a károkért sem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek.

5.7. A Bank az elektronikus úton befogadott megbízást, közleményt teljes értékű írásbeli bejelentésként kezeli, ha az az Ügyféllel kötött szerződésben előírt összes szükséges információt tartalmazza.

5.8. A Bank az Ügyfél megbízásait teljesíti, ha a tőle elvárható gondos vizsgálat után úgy találja, hogy a megbízás formailag és tartalmilag megfelel a vonatkozó jogszabályi, illetve Banki belső előírásoknak, valamint a megbízáson feltüntetett aláírás(ok) megegyez(nek) az Ügyfél által a Bankhoz bejelentett aláírásra jogosult személy(ek) aláírás-mintájával, valamint az aláírás módja (együtt vagy külön) megfelel az aláírás bejelentő katonon az Ügyfél által rögzített feltételeknek.

NetB@ankon illetve HomeBankon keresztül benyújtott megbízások esetében aláírás vizsgálat során a Bank az Ügyfél által az erre a célra rendszeresített Adatlapon meghatározott, a bankszámla felett elektronikus úton rendelkezni jogosult személyek esetében érvényes aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.

5.9. A Bank a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a megbízásban megjelölt értéknapon a terhelendő Bankszámlán rendelkezésre áll.

5.10. Ha az Ügyfél számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket – sorba állítási szerződés megléte esetén – a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban a szerződésben meghatározott időpontig, maximum 35 napig a Bank automatikusan sorba állítja. Sorba állítási szerződés megléte esetén a sorba állítási idő lejáratakor, illetve sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat a könyvelési nap végén a Bank törli. A fedezethiányról az Ügyfél a számlakivonat révén kap információt. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Bank figyelmét fel kell hívnia. A Bank jogosult az ilyen jellegű megbízások teljesítését megtagadni.

5.11. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. A Bank nem vállal felelősséget az ilyen jellegű megbízások nem megfelelő időben történő teljesítéséből fakadó károkért.

5.12. A Bank azon megbízások teljesítését, amelyek fizetési határidőhöz vannak kötve, a határidő utolsó napján teljesíti, feltéve, hogy a megbízást az Ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg. A fizetési határidőhöz nem kötött egyéb megbízások esetén a Bank az aznapi átvételre meghirdetett végső időpontig beérkezett megbízásokat aznap, míg a végső átvételi időpontot követően érkezetteket a beérkezést követő első banki munkanapon teljesíti.

5.13. A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást a terhelés megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani. A módosítás új megbízás megadásával illetve a módosítandó megbízás törlésével lehetséges.

5.14. A Bank visszaküldi a megbízást, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt, vagy a megbízást hiányosan vagy nem a Banknál bejelentett módon aláírva állították ki. A helyesbítés, illetőleg adat-kiegészítés csak írásban tekinthető érvényesnek.

5.15. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

5.16. A szolgáltató felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. A szolgáltató ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

5.17. A Bank a megbízás teljesítésének módját, ha az a megbízásban, vagy az Ügyféllel kötött szerződésben külön megjelölve nincs, maga választja meg és a költségekkel az Ügyfelet megterheli.

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

5.19. 500.000 forintot illetve 1000 eurót vagy azzal megegyező összegű egyéb valuta összeget meghaladó pénztári kifizetési megbízást a Bank előzetes bejelentés alapján teljesít. Bejelentésre vonatkozó határidőket a mindenkor hatályos Hirdetmények tartalmazzák.

6. Fizetések teljesítésének helye, ideje

6.1. A Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye

- a Bank adott ügyben ügyintézésre illetékes ügyfélforgalom számára nyitva álló helyisége;
- a Bank megbízásából eljáró, a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló partnerek üzlethelyisége, illetve
- NetB@nk, illetve HomeBank szolgáltatás esetén a teljesítés helye a Bank székhelye.

6.2. A Banknál vezetett számlák tekintetében a Bank javára történő teljesítés időpontja az a nap, amikor a Bank az Ügyfél számláját megterheli.

6.3. A Banknál készpénzben teljesített fizetés esetén a Bank javára történő teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Bank pénztáránál befizették.

6.4. A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank számláját megterhelték.

6.5. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik-, a teljesítés napja az azt követő első banki munkanap. Amennyiben a teljesítés helye külföldön van és a teljesítés napja - a teljesítés helye szerint - munkaszüneti nap a teljesítés napja az azt követő első banki munkanap. A Bank a fizetési teljesítések során figyelembe veszi a nemzetközi elszámolásforgalmi szünnapokat.

7. Hirdetmény, kamatok, jutalékok, díjak, költségek

7.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, díjat, a Bank pedig az Ügyfél által a Banknál elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben kamatot (a továbbiakban együtt ellenérték) számol el, amelyek mértékét a mindenkor hatályos, vonatkozó Hirdetmény, illetve az Ügyféllel kötött egyedi szerződés tartalmazza. A szolgáltatás teljesítése során a Bank jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit, illetve díjait az Ügyfélre terhelni a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak szerint.

7.2. A Bank az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásai, szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti. A Bank a saját nevében, de az Ügyfél javára igénybevett/megvásárolt szolgáltatások (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult – a közvetített szolgáltatásról kiállított számlával - az Ügyfélre áthárítani.

7.3. A banki szolgáltatások ellenértékének mértékét, a Bank érvényes kondícióit Hirdetményei tartalmazzák, amelyeket a Bank az ügyélforgalom részére nyitva álló saját vagy a megbízása alapján szolgáltatást nyújtó partnerei üzleti helyiségeiben kifüggeszt. További tájékoztatási lehetőségként a Bank az internetes honlapján is közzéteszi Hirdetményeit. A Kondíciós listától vagy Hirdetménytől eltérő szolgáltatási ellenértékről, az ellenérték módosításának feltételeiről, illetve körülményeiről a Bank és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben állapodhatnak meg.

7.4. A banki szolgáltatások ellenértékének mértékét elsősorban az Ügyféllel megkötött egyedi szerződések tartalmazzák. Olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről az egyedi szerződés nem rendelkezik, a Bank Hirdetménye az irányadó.

Az ellenérték megfizetése a teljesítés napján, vagy naptári negyedévente, vagy havonta illetve a szerződésben meghatározott időpontokban esedékes. Az ellenérték megfizetése akként történik, hogy a Bank az ellenérték esedékességekor megterheli az Ügyfél fizetési számláját. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességek az ellenértéknek megfelelő fedezet rendelkezésre álljon. Az Ügyfél részére járó ellenértéket a Bank – ellenkező megállapodás hiányában – jóváírja az Ügyfél fizetési számláján.

7.5. A Hirdetményekben - ideértve a Kondíciós listát is - megjelölt ellenértéket (díjak, költségek, jutalékok, kamatok, egyéb díjak) a Bank észszerű megfontolás alapján - kivéve, ha a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek másként rendelkeznek - jogosult egyoldalúan, az Ügyfelekkel kötött szerződések módosítása nélkül a jogszabályban meghatározott feltételekkel megváltoztatni, az alábbi ok(ok) valamelyikének bekövetkezése esetén:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása;
- b) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c) a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d) a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- e) a fogyasztói árindex változása;
- f) a Bank eljárási, működési folyamataiban történt változás;
- g) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- h) a Bank forrásköltségeinek változása, így különösen de nem kizárólagosan:
 - a. Magyarország hitelbesorolásának változása
 - b. az országhoz tartozó felár változása
 - c. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása

- d. a pénzüpi forrászerzési lehetőségek változása;
 - e. a tőke- és pénzüpi kamatlábak változása;
 - f. a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása
 - g. a Bank lekötött betétei kamatának megváltozása
 - h. a Bank működési feltételeinek megváltozása
- i) ügyfél kockázati megítélésének változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- a. Ügyfél más kockázati kategóriába átsorolása jogszabály vagy banki szabályzat alapján, ha ezzel a Bank kockázata növekszik
 - b. a nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10 %-os hátrányos változás

7.6. Az egyes szerződésekben rögzített ellenértékek a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak a szerződésben rögzített módon változhatnak.

7.7. A Bank a hitelkamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatnapok száma}^*}{36\,000}$$

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

7.8. A bankszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik a Hirdetményben meghatározott mértékben. A Bank a bankszámla napi záróegyenlege után számol el kamatot forint illetve GBP devizanemek esetén 365 napos kamatbázison, egyéb devizák esetén 360 napos kamatbázison. A kamatok elszámolása a Hirdetményben meghatározott időpontban történik.

7.9. A Bank által a megbízás teljesítése során igénybevett belföldi és külföldi közreműködő bankok által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

7.10. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfeleknek az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot kell fizetniük.

7.11. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbítheti és erről az Ügyfelet értesíti. A Bank saját tévedésének helyesbítése költségmentes.

8. Szerződést biztosító mellékkötelezettségek

8.1. A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve, hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben az a Bank megítélése szerint követelése megterülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

8.2. A biztosítékok kikötésekor a Bank jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el. A Bank szerződést biztosító mellékkötelezettségként különösen zálogjogot, óvadékot, kezességet, illetve bankgaranciát fogad el. A biztosíték típusát és mértékét a Bank

mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések keretei között, az Ügyfél gazdálkodásának, vagyoni helyzetének ismeretében, a konkrét banki szolgáltatás kockázata szerint határozza meg.

8.3. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténtéig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

8.4. A Bank javára biztosítékkul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Banknak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékkul szolgál függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Bankra.

8.5. A Bank Ügyféllel szembeni, pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása alapján és azzal kapcsolatosan keletkező követeléseit biztosítékkul a Banknak az Ügyfél Banknál vezetett számláin, betéti okiratain és fizetésiszámla-követelésén - a Ptk. 5:95 § (2) bekezdésének b) pontjának megfelelően – óvadéki joga áll fenn.

A Bankot a Ptk. 6:397. §-a szerint a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékkul zálogjog illeti meg az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláin nyilvántartott számlakövetelése felett. A zálogjog a fizetésiszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

8.6. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékkul szolgáló követelések érvényesíthetőségéről. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.

8.7. Az Ügyfél a biztosítékkul lekötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit a Bankkal kötött szerződésben előírt módon vagy ilyen hiányában minden kár esetére teljes értékben köteles biztosítani. Az Ügyfél a Bank számára elfogadható módon köteles biztosítani a kifizetendő biztosítási összeg felett a Bank kizárólagos rendelkezési jogát. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a zálogtárgy az ügylet biztosítékkul szolgál - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Bank részére bemutatni, átadni. A Bank a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

8.8. Az Ügyfél jogosult és köteles a használatában levő, a Bank javára lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásokról.

8.9. A Bank jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni, hogy követelésének a fedezete és biztosítéka megfelelő-e, továbbá hogy a biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli vagy üzemelteti-e, megőrzéséről gondoskodik-e.

8.10. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Bank jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett és költségére, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

8.11. Ha valamely biztosítéku szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése esedékessé válik, a Bank jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

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

8.13. Ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Bank eltérő megállapodás hiányában szabad belátása szerint, a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezetére fordíthatja a befolyt összeget.

8.14. Ha a biztosítéku szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összeget biztosítékként kezelni. Ha ez nem szükséges, a Bank jóváírja vagy átutalja az ellenértéket az Ügyfél számlájára.

8.15. Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére a Bank által kitűzött ésszerű határidőn belül nem tesz eleget, a Bank jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követeléseket esedékessé tenni.

8.16. Szerződésszegés esetén a Bank jogosult bármely, a joggyakorlás időpontjában hatályos magyar jogszabályok által megengedett eszköz igénybe vételével kielégítést keresni a biztosíték(ok)ból, olyan módon, hogy az a Bank megítélése szerint a követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

8.17. A biztosítékok nyújtásával, módosításával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.

9. Beszámítási jog

9.1. A Bank a számlatulajdonos Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére is megterhelheti a számlatulajdonos bármely számláját, betétjét a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékessé vált követeléseivel. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal szembeni bármely jogcímen keletkező, illetve fennálló fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, úgy a Banknak jogában áll az Ügyfél Bankkal szembeni bankszámlavezetésre, vagy betétre vonatkozó szolgáltatásból eredő követelését a Bank lejárt követelésével megegyező összegben lejárttá és esedékessé tenni és a banki követelést - ettől eltérő jogszabályi előírások hiányában - az Ügyfél külön előzetes értesítése nélkül beszámítás útján kielégíteni.

9.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank ezen beszámítási joga fennáll a bankszámla illetőleg betét megszűnését követően is az Ügyfél javára befolyt összegekre vagy a Bank birtokába került vagyoni értékű követelésekre, jogokra vagy vagyontárgyakra is. A Bank a beszámítási jog érvényesítéséről az Ügyfelet utólag írásban tájékoztatja.

9.3. A Bank az Ügyfél számára teljesítendő, folyamatban lévő szolgáltatásait saját - feltételhez kötött vagy határidős - követelése miatt visszatarthatja akkor is, ha azok nem ugyanazon jogviszonyon alapulnak.

10. Az Ügyfél beszámítási jogosultságának korlátai

Az Ügyfél saját követeléseit csak akkor számíthatja be a Bank követeléseivel szemben, ha ezeket a követeléseket a Bank elismerte, vagy ha ezeket jogerős bírói ítélet számára megítélte.

11. A Bank felelőssége

11.1. A Bank a megbízások és az Ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével, az adott helyzetben általában elvárható módon jár el.

11.2. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége (vis maior). Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Bank jelentős ok miatt bizonyos ideig beszünteti, vagy korlátozza működését.

11.3. A Bank nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt bankokért és egyéb a pénzforgalom lebonyolításában közvetítőként résztvevő társaságokért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.

11.4. A Bank a pénztári szolgálatban kiadott hívószám illetve bizonylat elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő károkért nem felel. A Bank szolgáltatásait megbízás alapján értékesítő partnerei pénztárszolgálatának szabályait a partnerek saját üzletszabályzatai szabályozzák.

11.5. A Bank nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.

11.6. A Bank nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

11.7. A Bank a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, fordításáért, az aláírások valódiságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.

11.8. A Bank - okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén - annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviseleti jogosultság igazolására szolgáló okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.

11.9. A Bank kizárja a felelősségét azon károk tekintetében, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben az Ügyfél oldalán keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következett be.

11.10. A Bank nem felel olyan megbízások teljesítéséért, amelyek valamely adatot vagy tényt tévesen, hiányosan vagy pontatlanul tartalmaznak.

11.11. A Bank nem felel azon költségekért, károkért, veszteségekért, amelyek a weboldalak bármelyikének használatával összefüggésben keletkeznek, ide értve a használatra képtelen állapotot, az üzemzavart, az illetéktelen megváltoztatást, az információ elvesztését, módosulását, az információtovábbítás esetleges késedelmét, vonal- vagy rendszerhibát is.

11.12. A Bank a banküzleti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények lehető legteljesebb - figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

A Bank köteles megtéríteni az Ügyfélnek okozott kárt, kivéve, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben elvárható.

11.13. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okából következett be.

11.14. A Bank felelősségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet a Polgári Törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.

II. Jogviták

1. Jogviták rendezése

Az Ügyfél és a Bank a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel törekszenek rendezni.

A Bank ellen a Polgári Perrendtartás szabályai szerint lehet pert indítani. A Bank bármely hatáskörrel rendelkező bíróság előtt indíthat pert.

A pénzügyi szolgáltatók felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank, (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet)

cím: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése esetén az MNB jár el pénzügyi szervezeteket érintő ügyekben, ha azok nem a versenyt érintik. Jelen szabályzat alkalmazásában tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat, amikor a pénzügyi szervezet nem az elvárható szintű szakismerettel, illetve nem a jóhiszeműség és tisztesség alapelveinek megfelelően jár el, és így rontja a fogyasztó lehetőségét arra, hogy tájékozott döntést hozzon.

Az MNB fogyasztóvédelmi honlapja az alábbi webcímen érhető el:

<http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak>

2. Panaszkezelés

Az Ügyfél a Bank szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti szóban (telefonon), továbbá írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, vagy elektronikus levélben) a számlavezetőjénél, kapcsolattartójánál, illetve illetékes ügyintézőjénél. Adatvédelmi kérdésekben az adatvédelmi felelőshöz fordulhat.

A Bank köteles a hozzá közvetlenül benyújtott panaszüggyel érdemben foglalkozni, illetve a Felügyelettől továbbított írásos bejelentést a befogadást követő harminc napon belül érdemben kivizsgálni és annak eredményéről az ügyfelet és a Felügyeletet tájékoztatni.

Amennyiben a panasz kivizsgálása és az Ügyfél tájékoztatása a Szolgáltatás jellegétől vagy abból adódóan, hogy a Szolgáltatás nyújtásában harmadik személyek is közreműködnek, ezen határidőn belül nem lehetséges, a Bank az Ügyfelet a panasz kivizsgálásának és az eredmény megküldésének várható időpontjáról tájékoztatja. Amennyiben az Ügyfél számára nem megfelelő a panaszra kapott válasz, úgy követelésének bírói úton való érvényesítése mellett igényével a MNB-hoz fordulhat.

Ha a magánszemély Ügyfél a panaszára a Banktól kapott választ nem találja kielégítőnek, úgy a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172.), amennyiben a vitás ügy a Bank és az Ügyfél között a nyújtott szolgáltatással kapcsolatosan létrejött szerződés megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatos.

A panaszok benyújtásának helyét és módját, valamint a panasz kivizsgálásának, kezelésének folyamatát és részletes szabályait a Bank fiókjaiban kifüggesztett és az internetes oldalán elektronikus formában is megismerhető panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

III. Adatvédelem, adatkezelés, banktitok

1. Titoktartás

1.1. A Bank minden olyan, az egyes Ügyfélről rendelkezésre álló tény, információt, megoldást vagy adatot, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik, - az ügylet jellegéről függően – banktitokként, illetve értékpapírtitokként kezel. Természetes személyek ezen adatai vonatkozásában, a személyes adatok védelmére vonatkozó jogszabályok is alkalmazandóak.

Banktitok szempontjából ügyfélnek tekintendő mindenki, aki a Banktól pénzügyi szolgáltatást illetve pénzügyi kiegészítő szolgáltatást vesz igénybe, vagy aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Bankkal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

A titoktartási kötelezettség – időbeli korlátozás nélkül – a Bank minden vezető tisztségviselőjére és alkalmazottjára, valamint mindazokra vonatkozik, akik az Ügyfelekkel kapcsolatos információkhoz a Bankkal kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

Banktitok, illetve értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a Bank és az Ügyfél erről szerződésben megállapodtak, vagy

- b) az Ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; (nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Bankkal történő szerződéskötés keretében nyújtja) vagy
- c) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad, vagy
- d) a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges, vagy
- e) a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.) a banktitok; illetve A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályiról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.) az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

1.2. A Bank az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli és azokat az Ügyfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak jogszabályban meghatározott esetekben és személyeknek jogosult szükséges mértékben felfedni.

A Bank információt - az olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg - kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét (a kért adatok fajtáját), esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.

A Bank az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a Hpt. 164. § figyelembevételével - harmadik személy részére bankinformációt adni.

A bankinformáció adásával a Bank az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.

A Bank az információ adását díj fizetéséhez kötheti.

A Banknak törvényben előírt információszolgáltatási kötelezettsége van a Hpt.-ben meghatározott körben.

2. Személyes adatok védelme

2.1. A Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy(ek) személyes adataira vonatkozó, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Info tv.) egyéb jogszabályok, az Ügyféllel kötött szerződések rendelkezései alapján szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni és az abban foglalt személyes adatokat kezelni.

Személyes adat: az érintettel kapcsolatba hozható adat – különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

érintett: bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy

2.2. A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének általános céljai: az Ügyfél, illetve képviselőjének azonosítása, a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Bank jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázatelemzés és értékelés, kapcsolattartás, a Bankot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése.

2.3. A Bank személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása, illetve törvény vagy helyi önkormányzati rendelet kötelező előírása alapján kezel. Az ügyletkötés és annak teljesítése érdekében a Bank által megismert személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulást vélelmezni kell.

A hozzájáruláson alapuló személyes adatokat a Bank az adatkezelés céljának fennállása esetén az adatkezelésre vonatkozó hozzájárulás visszavonásáig kezeli.

Az Ügyfél hozzájárulásával felvett adatokat a Bank törvény eltérő rendelkezése hiányában

- a. a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy
- b. a Bank vagy harmadik személy jogos érdekeinek érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, további külön hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

Kötelező adatkezelés: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben megjelölt személyes adatokat, a Bank – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni. A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Bank könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc (8) évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon a Banknak megőriznie.

A Bank az Ügyféllel történt telefonbeszélgetést jogosult rögzíteni, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja. A telefonbeszélgetés kezdeményezésével, illetve tájékoztatást követő folytatásával az Ügyfél hozzájárul a telefonbeszélgetés rögzítéséhez. A hangfelvételt a Bank a Hpt. 288. § (2) bekezdése szerint 5 évig köteles megőrizni.

A Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és bankjegykiadó automatánál bankbiztonsági célból a banki szolgáltatások igénybevételekor fénykép- és videofelvételeket készíthet. Az erre vonatkozó, az ügyfelek figyelmét felhívó jelzések a bankfiókok bejáratánál és a bankjegykiadó automatáknál megtalálhatók. A felvételek elkészítéséhez az Ügyfelek az ügyfélszolgálat és a bankjegykiadó automaták szolgáltatásainak önkéntes igénybevitelével hozzájárulnak. Az így megvalósuló adatkezelés az Info tv. előírásaival összhangban történik, időtartama a személy- és vagyonvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény rendelkezései szerint maximum 60 nap.

2.4. A természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőségeket is – az Info tv. rendelkezései az irányadóak.

2.5. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően, a természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a részére a Bank által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Bank a megjelölt előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.

2.6. A Bank az Info. tv. a 2.§ 9. pontjában, valamint a 20.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján jogosult – az érintettek tájékoztatása mellett – az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni. E törvényi felhatalmazás alapján a Bank tevékenységi körében az Üzletszabályzat IV. 2. pontjában megjelölt személyeket, illetve szervezeteket bízta meg az ott megjelölt tevékenységek végzésével.

2.7. Az Info. tv. 10.§-a szerint a Bank, mint adatkezelő felel az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségért az Üzletszabályzat IV. 2. pontjában megjelölt személy, illetve szervezet, mint adatfeldolgozó pedig felelősséggel tartozik a személyes adatok feldolgozásáért, megváltoztatásáért, törléséért, továbbításáért és nyilvánosságra hozataláért.

2.8. Az Ügyfél jogai és jogérvényesítés lehetőségei

a. tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről

Az adatkezeléssel érintett kérelmére az adatkezelő tájékoztatást ad az általa kezelt adatokról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják, vagy kapták meg az adatokat. Az adatkezelő erre vonatkozó kérelem esetén 25 napon belül írásban köteles megadni a tájékoztatást, melyre évente egyszer ingyenesen kerülhet sor. Az érintett tájékoztatását a Bank csak az Infotv. 9. § (1) bekezdésében, valamint a 19. §-ban meghatározott esetekben tagadhatja meg.

b. kérheti személyes adatainak helyesbítését

A valóságnak meg nem felelő személyes adatot az érintett kérésére a Bank helyesbíteni köteles.

c. kérheti személyes adatainak törlését vagy zárolását

A személyes adatot törölni kell, ha kezelése jogellenes, az adatkezeléssel érintett az adatok törlését kéri, az hiányos vagy téves – és ez az állapot jogszerűen nem korrigálható – feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki, az adatkezelés célja megszűnt, az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt, a törlést a bíróság vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elrendelte. Törlés helyett a Bank zárolja a személyes adatot, ha az érintett ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta.

d. tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen

Az adatkezeléssel érintett az Infotv. 21. §-ában meghatározott okokból tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen. Ebben az esetben az adatkezelő a kérelem benyújtásától számított 15 nap alatt köteles a tiltakozást megvizsgálni, és annak eredményéről a kérelmezőt írásban tájékoztatni. Ha az érintett a Bank döntésével nem ért egyet, illetve ha a Bank a határidőt elmulasztja, az érintett - a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül bírósághoz fordulhat.

e. panaszával, jogainak megsértése esetén a Bankhoz, a hatósághoz, valamint az Infotv. 22.§-ában meghatározott bírósághoz fordulhat

Az adatkezeléssel érintett panasza, vagy jogainak megsértése esetén a Bankhoz a Bank levelezési címén 9022 Győr, Árpád út 93. valamint a kozpont@dunatakarek.hu email címen fordulhat, jogosult továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulni az alábbi elérhetőségek valamelyikén: Székhely: 1024 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C. Honlap: www.naih.hu Telefon:+36(1)391-1400 Fax: +36(1)391-1410, E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

2.9. A Bank adatvédelmi nyilvántartásba vételi számai:

- a) időszakos promóció: NAIH-50408/2012
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása: NAIH-50546/2012
- c) valutával, devizával, váltóval, csekkel kereskedelmi tevékenység: NAIH-51137/2012
- d) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása: NAIH-51138/2012
- e) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása: NAIH-51441/2012
- f) kezesség és bankgarancia vállalása: NAIH-51442/2012
- g) pénzügyi szolgáltatás közvetítése: NAIH-51443/2012
- h) letéti szolgáltatás, széf szolgáltatás: NAIH-51444/2012
- i) marketing: a Bank üzleti tevékenységével összefüggő, üzletszerzési ajánlat ügyfelek részére történő megküldése: NAIH-87328/2015

3. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

3.1. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató ügyfelei törvényben meghatározott adatait A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban KHR törvény) előírásainak megfelelően a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében továbbítja a KHR-t kezelő BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. pénzügyi vállalkozás részére.

3.2. A természetes személy Ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a KHR-be:

a) ha hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása esetén erre vonatkozó szerződést köt (továbbiakban együtt: Szerződések) *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 3.4. bekezdés A és a B. a), d), k) pontjai tartalmazzák)*

b) ha a Szerződésekből eredő lejárt és meg nem fizetett tartozása meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és e tartozása folyamatosan, több mint 90 napig fennállt *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 3.4. bekezdés A és a B. pontjai tartalmazzák)*

c) ha természetes személy Ügyféllel szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használat kapcsán a bíróság jogerősen megállapítja a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (Btk.) 374. § (5) bekezdésében és 393 §.-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését (*E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 3.4. bekezdés A és a D. pontjai tartalmazzák*)

d) ha természetes személy Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyítható módon valótlan adatot közöl, illetőleg akkor is, ha hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 342-343, 345-346.§.-aiban meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. (*E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 3.4. bekezdés A és a C. pontjai tartalmazzák*)

3.2.1. A fent felsorolt feltételek fennállása esetén a Bank a referencia-adatokat KHR törvény 6. § (3) bekezdésében foglalt határidőket követő 5 munkanapon belül írásban továbbítja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

3.2.2. A Bank az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, 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.

3.2.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat haladéktalanul törli, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a KHR törvény 11. § (1) bekezdése szerinti referenciaadatokat.

Fentiekben túl a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a referenciaadatokat az alábbiakban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a fenti 3.2.2. pontban szereplő (a KHR törvény 9. § szerinti) további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A fentiekben meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a KHR törvény 11. §-sa szerint meghatározott késedelem esetén, ha a tartozás nem szűnt meg, a KHR törvény 11. § (1) bekezdése szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
- b) az adat átadásának időpontja a KHR törvény 12. § (pl. bizonyítottan valótlan adat közlése, hamis, vagy hamisított okirat használata) és a 13. § szerinti esetben,
- c) a KHR törvény 13/A. § (1) bekezdése szerinti esetben (a Családi Csődvédelmi Szolgálat által a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadott referenciaadatok esetén) az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma,
- ca) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,
- cb) a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
- cc) a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,

- cd) a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- ce) az adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- cf) az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
- cg) az adósságrendezésnek az adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- ch) a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR törvény 5.§ (2) bekezdés a) pontja szerinti referenciaadatokat - a fenti 3.2.2. pontban szereplő (a KHR törvény 9. § szerinti) további adatkezeléshez való hozzájárulás kivételével - a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

3.3. A vállalkozásnak minősülő Ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a KHR-be:

a) ha hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása. (továbbiakban együtt: Szerződések) *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 3.4. bekezdés F és a G. a)-d) és l) pontjai tartalmazzák);*

b) ha a Szerződésekben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása, több mint 30 napig fennállt *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 3.4. bekezdés F és a G. pontjai tartalmazzák);*

c) ha a fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván. *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 3.4. bekezdés F és a H. pontjai tartalmazzák);*

d) ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette *(E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a 3.4. bekezdés F és az I pontjai tartalmazzák).*

3.3.1. A fent felsorolt feltételek fennállása esetén a Bank a referencia-adatokat KHR törvény 6. § (3) bekezdésében foglalt határidőket követő 5 munkanapon belül írásban továbbítja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

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

Fentiekben túl a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a vállalkozásra vonatkozó referenciaadatokat az alábbiakban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A fentiekben meghatározott adatkezelési határidő számításának kezdete:

- a KHR törvény 14. §-ban körülírt késelem esetén akkor, ha a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,

-a követelés sorbaállításának megszűnési időpontja a KHR törvény 14/B § szerinti esetben a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

3.4. A KHR-ben nyilvántartható adatok teljes köre:

Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

A/ Azonosító adatok:

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

B/ Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- e) a KHR törvény. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a KHR törvény. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, devizaneme
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- k) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

C/. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai

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

D/. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok

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

E/. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) ügyfél azonosító adatai,
- d) hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés

Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

F/. azonosító adatok:

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

G/. Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- e) a KHR törvény. 14. § bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a KHR törvény. 14. § bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

H/. Azon fizetési számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

I/. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok

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

3.5. A Bank a természetes személy részére a KHR-be történő adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően írásbeli tájékoztatást ad arról, hogy a fenti 3.4. pont A) és B) alpontban felsorolt adatai bekerülnek a KHR-be, ha szerződéses kötelezettségeinek nem tesz eleget. A Bank a vállalkozások részére a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 3.3. pont b)-d) esetekben adatai bekerülnek a KHR-be. A Bank a KHR törvény 6.§ (5) bekezdés szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadás megtörténtéről az adatátadást követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki

jogosult tájékoztatást kérni arra vonatkozóan, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciadat-szolgáltató adta át. A tájékoztatás díjmentes.

3.6. Az ügyfelek jogorvoslati lehetőségei

Az ügyfelek számára alapvetően kétféle jogorvoslati lehetőség nyílik hibás vagy jogellenes adatnyilvántartás esetén: lehetőség van **kifogás** benyújtására, valamint **keresetindításra**.

3.6.1. Keresetindítás előtt a nyilvántartott **kifogást** emelhet referenciaadatainak átadása, kezelése ellen, és kérheti adatainak helyesbítését, illetve törlését.

A kifogás írásban a referenciaadat-szolgáltatóhoz és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz egyaránt benyújtható. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő 2 munkanapon belül megküldi annak a referenciaadat-szolgáltatónak, amely a kifogásolt adatot 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 (ha ez a vállalkozás jogutód nélkül megszűnt, az ügyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki).

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

Amennyiben a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, a helyesbítendő, illetve törlendő referenciaadatot haladéktalanul – a nyilvántartott személy értesítése mellett -, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak továbbítani, amely azt legkésőbb két munkanapon belül helyesbíti, illetve törli.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató 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.

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.

3.6.2. A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen **keresetet indíthat**. A keresetindítás határideje a kifogásra adott válasz kézhezvételétől számított harminc nap. A keresetlevelet ezen határidőn belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

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

A bíróság a keresetlevelet haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot, a perindítás tényét, az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

A bíróság már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható. Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok - a Családi Csődvédelmi Szolgálat kivételével - a referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

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

Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

4. Az Ügyfél azonosítás

4.1. Az ügyfél azonosítás során a Bank köteles megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok bemutatását:

- természetes személy:
 - a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
 - b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:

a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) előző bekezdésben megjelölt okiratai, és ha a szervezet azonosítása még nem történt meg, akkor a 30 napnál nem régebbi okiratok arról, hogy:

 - a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása, vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént
 - b) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént
 - c) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént
 - d) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi

személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát)

4.2. Az ügyfél azonosítás során a Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben meghatározott adatokat tartja nyilván, illetve rögzíti.

- **a) Természetes személy:**

- aa) családi és utónevét,
- ab) születési családi és utónevét,
- ac) állampolgárságát,
- ad) születési helyét, idejét,
- ae) anyja születési nevét,
- af) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- ag) azonosító okmányának típusát és számát

- **b) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet:**

- ba) nevét, rövidített nevét,
- bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
- bc) főtevékenységét,
- bd) képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- be) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- bf) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
- bg) adószámát

- **Az Ügyféllel történő kapcsolattartás érdekében:**

1. levelezési cím
2. telefonszám, faxszám
3. e-mail cím

- A pénzügyi műveletre vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatok.

A 300.000,- Ft-ot elérő vagy meghaladó pénzváltási tranzakció esetén a Bank által nyilvántartott adatok az ügyleti bizonylatán:

- természetes személynél megjelölt fenti 1,2. és 6. pontokban foglalt adatok,
- jogi személynél a természetes személyre az előző sorban megjelölt adatokon túl a jogi személynél megjelölt fenti 1-2. és 4. pontokban foglalt adatok.

A Bank jogosult az Ügyfél meghatalmazott, rendelkezésre jogosult je személyére vonatkozó bármely jogszabályban előírt azonosító adatot igényelni amennyiben az átvilágításához az szükséges – mind üzleti kapcsolat létesítésekor, mind üzleti kapcsolat fennállása során -, vagy amennyiben a Bank az Ügyfél, vagy képviselője átvilágításához saját döntése szerint azt szükségesnek ítéli. Az azonosítás során felvett adatok, illetve az Ügyféllel való üzleti kapcsolat során a Bank tudomására jutott bármely, az Ügyféllel vagy képviselőjével kapcsolatos adatok nyilvántartásba vételére, megőrzésére a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzése és terrorizmus finanszírozása megakadályozásáról szóló jogszabályok betartásával kerül sor.

4.3. A Bank köteles Ügyfeleit írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy banki ügyleteik során a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében járnak-e el.

4.4. A Bank a 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA-törvény) szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti számlatulajdonos és jogalany (a továbbiakban jelen pont alkalmazásában együtt: Számlatulajdonos Ügyfél) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat). A Bank a Számlatulajdonos Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja:

- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről
- b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban : Aktv.) 43/B-43C§-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről
- c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségről.

A fenti b) pont szerinti adatszolgáltatási esetén az adatszolgáltatás tényéről a Bank a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

4.5. A Bank a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény (a továbbiakban CRS Megállapodás) alapján új fizetési számla nyitásakor elvégzi a Számlatulajdonos Ügyfél adóilletőségének megállapítására irányuló, a CRS Megállapodás IV. V. Részében foglaltak szerinti vizsgálatot. Az Ügyfél az adóilletőségének megállapításához szükséges nyilatkozatot (továbbiakban: CRS nyilatkozat) köteles a Banknak átadni.

A Bank a 2016. január 1. napját megelőzően nyitott számlák tekintetében, a CRS Megállapodás V. Rész E.1. pontjában megjelölt „Magas értékű számlák” esetén legkésőbb 2016. december 31.-ig, egyéb számlák esetén 2017. december 31. napjáig elvégzi a Számlatulajdonos Ügyfél adóilletőségének megállapítására irányuló, a CRS Megállapodás III. és V. Részében foglaltak szerinti vizsgálatot.

A Bank a Számlatulajdonos Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg tájékoztatja:

- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről
- b) Aktv.) 43/H-43I§-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségről

A fenti b) pont szerinti adatszolgáltatási esetén az adatszolgáltatás tényéről a Bank a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

4.6. Az Ügyfél köteles minden esetben a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és amennyiben igen, akkor milyen minőségben, továbbá köteles az adóhatóság által kiállított illetőségi igazolást bemutatni, ennek hiányában nyilatkozatot tenni az adóilletőségre vonatkozóan.

A Bank az Ügyféltől arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kéri, hogy az Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

IV. A Bank szolgáltatásainak igénybevétele közreműködő szerven keresztül

1. Közvetítők

1.1. A Bank termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, a Bankkal kötött megbízásos szerződés alapján, más erre jogosult szolgáltatókon (a továbbiakban ügynökök) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára.

1.2. A megbízási szerződés alapján a Bank szolgáltatásait és termékeit az ügynökökön keresztül igénybevevő Ügyfeleket ugyanazon jogok és kötelezettségek illetik meg, mint azokat, amelyek a Bank szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Bank saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe.

1.3. Az ügynökök kizárólag azon Banki szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Bankkal kötött megbízási szerződésük kiterjed.

1.4. Az ügynökök kötelesek azon Banki szolgáltatások és termékek Bank által kiadott, az ügyfelek részére készült, nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó hirdetményeit az ügyfelek részére az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Bankkal kötött megbízási szerződésük alapján jogosultak.

1.5. A Bank mindenkor köteles a megbízási szerződésben érintett szolgáltatásai és termékei ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit az ügynökök részére naprakész állapotban biztosítani.

1.6. A Bank és az ügynökök közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra az ügynökök megbízásos tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek.

1.7. A Bank köteles a vele megbízási jogviszonyba került ügynököket haladéktalanul bejelenteni az MNB-nek.

2. Kiszervezés

A Bank pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

A Bank a kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenység végzőjét az Üzletszabályzatban köteles feltüntetni

A kiszervezett tevékenységek körét és a kapcsolódó adatokat az alábbi táblázat tartalmazza

A kiszervezett tevékenységek köre	A kiszervezett tevékenység végzője, kapcsolattartója és annak elérhetősége
Elektronikus adatfeldolgozás	BISZ Zrt. kapcsolattartó neve: Pancsira Ildikó kapcsolattartó elérhetősége: +36 1 421-2533
Giro forgalom fogadása, továbbítása	Takinfo Kft. kapcsolattartó neve: Forgácsné Takács Szilvia kapcsolattartó elérhetősége: +36 1 458-6600
Rendszerüzemeltetés	Takinfo Kft. kapcsolattartó neve: Forgácsné Takács Szilvia kapcsolattartó elérhetősége: +36 1 458-6600
Informatikai szolgáltatás	Takinfo Kft. kapcsolattartó neve: Forgácsné Takács Szilvia kapcsolattartó elérhetősége: +36 1 458-6600
Informatikai szolgáltatás	BISZ Zrt. kapcsolattartó neve: Pancsira Ildikó kapcsolattartó elérhetősége: +36 1 421-2533
Küldeménykezelés	Takinfo Kft. kapcsolattartó neve: Forgácsné Takács Szilvia kapcsolattartó elérhetősége: +36 1 458-6600
Nyomdai előállítás	Takinfo Kft. kapcsolattartó neve: Forgácsné Takács Szilvia kapcsolattartó elérhetősége: +36 1 458-6600
Informatikai szolgáltatás	HW STÚDIÓ Kft. kapcsolattartó neve: Dr. Pásztor Gábor kapcsolattartó elérhetősége: +36 21 2424-000
Rendszerüzemeltetés	Online Zrt. kapcsolattartó neve: Madarász József kapcsolattartó elérhetősége: +36 1 437-0702
Dokumentum kezelés	DOCUGROUP PAPÍR Szolgáltató Kft. kapcsolattartó neve: Kiss Máté kapcsolattartó elérhetősége: 0670/4364147
Bankváltási szolgáltatás	GIRO Zrt. kapcsolattartó neve: Rozsnyai Ádám kapcsolattartó elérhetősége: +36 1 428-5623
TB-ügyintézés, bérszámfejtés, cafetéria-ügyintézés	Consult-Union Győr Kft. kapcsolattartó neve: Varga Tamás ügyvezető kapcsolattartó elérhetősége: +3620/5785808
Adatvédelmi felelős feladatok ellátása	ProCons Kft. Adatvédelmi felelős neve: dr. Berta Lilla Adatvédelmi felelős elérhetősége: +3676/509999

V. Üzleti szolgáltatások

1. Számlavezetés általános szabályai

1.1. A Bank az Ügyfelek részére pénzforgalmuk lebonyolítása céljából fizetési számlá(ka)t (a továbbiakban : bankszámla) vezet a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint.

1.2. A Bank bankszámlaszerződés alapján nyit és vezet bankszámlát az Ügyfél részére. Az Ügyfélnek a bankszámlaszerződés megkötésekor képviseleti jogát hitelt érdemlő módon - a személyi igazolvány vagy a társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály, és az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolnia kell. Egyes számlanyitási folyamatok a pénzmosási tv szerinti kockázatértékelés és back office folyamatok miatt több munkanapot is igényelhetnek a Bank részéről. A számlanyitást kérő által benyújtott dokumentumok véleményezése alapján a továbbiakban a Bank dönt a számlanyitási szerződés megkötéséről.

Lakossági ügyfelek esetében, közös bankszámlához a tulajdonos egy db társtulajdonost jelölhet meg. A közös bankszámlát a Bank úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonosok nyilatkozatot tettek, miszerint egymás jelölték meg egyedüli kedvezményezettnek.

Az egyik számlatulajdonos elhunytá esetében - a számla egyedüli tulajdonosa, mint elhalálozás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettje - a másik számlatulajdonos lesz. Közös számlára vonatkozóan egyéb haláleseti rendelkezés nem tehető. Egyes termékek esetében ettől a kitéltől el lehet térni.

1.3. A Bank a bankszámlaszerződésben vállalja, hogy a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint:

- az Ügyfél bankszámláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja,
- a bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat teljesíti,
- a bankszámla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a bankszámla egyenlegéről az Ügyfelet tájékoztatja.

A Bank az Ügyfelek számláin fennálló követelések után a Hirdetményeiben meghatározott mértékű kamatot számol el. A kamatelszámolás a vállalkozói számlák esetén havonta, a lakossági számlák esetében év végén az utolsó banki munkanapon, számlazárás esetén a számla zárással egyidejűleg történik. (A Bank a döntésétől függően, az ügyfélkörében az általánostól eltérő kondíciókat is alkalmazhat.)

1.4. Valamennyi bankszámla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Bank a bankszámlák nyilvántartásánál a bankszámla számán kívül az Ügyfél a III. fejezet 4.2. pontban meghatározott azonosító adatait használja fel.

Természetes személyek esetében:

1.5. A bankszámla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és rendelkezések keretei között, a Bank által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Bank által erre rendszeresített aláírás bejelentő katonon a bankszámla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírás-mintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Bankhoz bejelenteni. Mind az együttes, mind pedig az önálló képviseleti jogot, hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni kell. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személy(ek) rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

1.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (NetB@nk, Electra Ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról.

Ebben az esetben a szerződő felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

1.7. A Bank a bejelentett személy(ek)nek a bankszámla feletti rendelkezési jogát mindaddig elfogadja, amíg az Ügyfél a bejelentést tartalmazó nyilatkozatot írásban vissza nem vonja. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni. A rendelkezésnek tartalmaznia kell a jogszabályban előírt adatokat, így különösen az Ügyfél pontos nevét, az érintett számla számát, továbbá a rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentéssel megegyező aláírását.

1.8. Ha a bankszámla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a bankszámla feletti rendelkezések teljesítését megtagadni.

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

1.10. A Bank a bankszámlákon történő jóváírásokról és terhelésekről bankszámlakivonattal (elektronikus kapcsolaton keresztül szolgáltatást igénybe vevő ügyfél esetén az ügyfél külön kérésére sms-ben is) értesíti az Ügyfeleit. A bankszámlakivonatot a Bank megállapodás szerint legkésőbb a teljesítést követő munkanapon vagy havonta egyszer, az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 60 napon belül (bankszámlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Bank mind a rendszeresen, mind pedig az egyedi igények alapján megküldött kivonatok után a Hirdetmény szerinti térítést számítja fel. Elektronikus kapcsolaton keresztül szolgáltatást igénybe vevő ügyfél esetén a bankszámlakivonat a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján elektronikus úton is továbbítható.

1.11. A bankszámlaszerződés határozatlan időre szól és bármely fél felmondási idő nélkül, felmondhatja, ide nem értve a fogyasztókkal illetve a mikroállalkozásokkal kötött bankszámla szerződéseket, ahol Bank által kezdeményezett felmondás esetén a felmondási idő legalább két hónap, kivéve, ha az Ügyfél a bankszámlaszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Bank felé fennálló, a bankszámlán nyilvántartott tartozását vagy azokat a Bank által elfogadott biztosíték(ok)kal alátámasztja és a bankszámla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő egyéb terhelések és jóváírások továbbküldése céljára más bankszámlát nevez meg vagy rendelkezik azok visszaküldéséről.

1.12. Felmondás esetén az Üzletszabályzatot a felmondás hatályba lépésétől a végleges elszámolásig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

1.13. A bankszámla megszűnése esetén a bankszámla követel egyenlegét a Bank az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Ptk. 6:22. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

1.14. Az Ügyfél hitel-, garancia- vagy betétszámláihoz kapcsolódó elszámolások nyilvántartására szolgáló technikai (tehát nem Ügyfél) számlák felett az Ügyfél nem rendelkezhet.

1.15. A Bank az Ügyfél megbízása alapján vagy az Ügyféllel kötött szerződése szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, elkülönített számlát (számlákat) nyithat.

Az elkülönített bankszámlák nyithatók:

- az Ügyfél szabad rendelkezésű, vagy
- az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült

pénzeszközök kezelése céljából.

Az elkülönített számlák a kapcsolódó bankszámlával együtt egységesen fizetési számlának tekintendők.

Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve, ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó bankszámla esetében.

1.16. Fogyasztónak nyújtott jelzáloghitel törlesztése érdekében a Banknál lakossági fizetési számlával nem rendelkező Ügyfél választása szerint a Bank által nyitott technikai hitel elszámolási számlát vehet igénybe. Az ezen célból nyitott számla – melynek vezetését díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosítja a fogyasztó részére a Bank - kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, a számlával kapcsolatos egyéb rendelkezéseket a Bank mindenkor Hirdetménye tartalmazza.

1.17. A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény rendelkezéseit is betartva jár el, illetve köteles azokat betartani az ügyfél személyazonossága megállapítása során. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a jogszabályok által előírt személyazonosítást köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges, jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

1.18. A bankszámla megszüntetését követően a számlára címzett tételeket a Bank automatikusan visszautasítja.

1.19. Amennyiben jogszabály, az Ügyfél vagy a bankszámla szerződés a megbízás teljesítésének módját nem határozza meg, a Bank saját belátása szerint a bankközi gyakorlatnak és az Ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő módot választja a megbízó egyidejű értesítése mellett.

1.20. Az átutalással bankszámlára érkező összegeket a számla devizanemben írja jóvá a Bank a megbízásban megjelölt bankszámlán.

1.21. Bankszámla devizanemétől eltérő deviza- illetve valutanemben kezdeményezett és érkezett tranzakciók esetén a Bank automatikusan konverziót hajt végre. Az egyes tranzakciók feldolgozása során alkalmazott árfolyam típusokat illetve teljesítési napokat a hatályos Hirdetmény tartalmazza. Az elszámoláshoz használt deviza illetve valuta árfolyamokat a Bank minden nap közzéteszi az Üzleti helyiségeiben illetve internetes honlapján.

Devizaszámla a hatályos Hirdetményben meghatározott devizanemekben nyitható.

A Bank jogosult visszafordítani azokat a megbízásokat, melyeknek összege kisebb, mint a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott, tranzakcióhoz kapcsolódó ügyleti jutalék mértéke.

A számlatulajdonos jogosult a devizaszámláján levő összeget más konvertibilis devizára, valutára vagy forintra átváltani, illetve más pénzügyi intézményhez átutalni.

A Bank kizárólag olyan megbízást teljesít, amelynek teljes fedezetéről – megbízás összege a költséggel növelten - az Ügyfél gondoskodik, részteljesítésre nincs lehetőség.

A Bank jogosult napközben a piaci devizaárfolyamok jelentős változása esetén új árfolyamot jegyezni és ezt követően a megbízásokat az újonnan megállapított árfolyamon teljesíteni. A Bank a megbízás teljesítése során bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő kárt nem viseli és az árfolyamváltozás hatását az Ügyfélre mindenkor áthárítja.

A devizában benyújtott átutalások teljesítése érdekében az IBAN-t alkalmazó célországokba irányuló megbízás esetén a kedvezményezett számlaszámát az Ügyfél IBAN formátumban köteles megadni, melyet a Bank jogosult vizsgálni. Hibás vagy hiányos IBAN megadás esetén az esetleges késedelmes teljesítésből, többletköltség felszámításából eredő kockázatokat az Ügyfél viseli.

A Bank az átutalt, de a fogadó pénzügyi szolgáltató által visszautasított deviza átutalásokat megvizsgálja. Ha a visszautasítás a Bank hibájából történt a Bank az átutalást jutalékmentesen újraindítja. Abban az esetben, ha a visszautasítás a Banknak fel nem róható okból történt, a Bank tájékoztatja erről az Ügyfelet és a visszautasítással kapcsolatban felmerült költségeivel jogosult az Ügyfél számláját megterhelni. Az átutalás pénznemétől eltérő pénznemben történő jóváírás esetén a Bank az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával számol el az Ügyféllel

2. Betét-elhelyezés forintban és devizában (betétszerződés)

2.1. A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. részére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) a H-EN-I_1062/2013. számú, 2013. szeptember 6-án kelt határozatában engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.

2.2. Betét-elhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget helyez el a Banknál, amely után a Bank köteles a szerződés alapján kamatot fizetni és a betét összegét visszafizetni. A betételhelyezés igazolásául szolgálhat betétkönyv, szerződés, vagy egyéb betét jellegű okirat. A betét ellenében kiadott okirat csak névre szóló lehet. A betétre vonatkozó valamennyi feltételt az okiratnak kell tartalmaznia. A Bank által kiállított betéti okiratnak tartalmaznia kell a Bank nevét, az okirat megnevezését és sorszámát, a kiállítás keltét, az alkalmazandó kamatlábat, az Ügyfél megnevezését, valamint - ha ilyen az adott esetben lehetséges - az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

Lakossági ügyfelek esetében, közös betétnél a tulajdonos egy db társtulajdonost jelölhet meg. A közös betétet a Bank úgy tekinti, hogy a Tulajdonosok nyilatkozatot tettek, miszerint egymás jelölték meg egyedüli kedvezményezettnek.

Az egyik számlatulajdonos elhunytá esetében - a számla egyedüli tulajdonosa, mint elhalálozás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettje - a másik számlatulajdonos lesz. Közös betétre vonatkozóan egyéb haláleseti rendelkezés nem tehető. Egyes termékek esetében ettől a kitéeltől el lehet térni.

2.3. A Bank az elfogadott betétek kondícióit és részletes szabályait a mindenkor érvényes Hirdetményében illetve a vonatkozó általános szerződési feltételekben teszi közzé.

2.4. A betét elfogadására vonatkozó keretszerződések eltérő rendelkezés hiányában az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó megállapodások, az azokban megjelölt időponttól hatályosak.

2.5. A Bank - amennyiben a betéti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik - a betéti kamatot lejáratkor az Ügyfél nála vezetett számláján írja jóvá, vagy az Ügyfél rendelkezése szerint tőkésítve újra leköti.

2.6. A betétként lekötött összeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét megszűnését megelőző nap. A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a betét típusának megfelelő betéti szerződés tartalmazza. A Bank a betétek után járó kamatot 365 napos bázison számítja forint és GBP esetén illetve egyéb deviza esetén 360 napos bázison az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{betét tőke összege} \times \text{kamat \%}}{36500^*} \times \text{lekötés napjainak száma}$$

*36000 GBP-től eltérő deviza esetén

2.7. Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

c) ha a betét befizetése több részletben történik:

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

ahol

n = a betétfizetések száma,

B_i = az i-edik betétfizetés összege,

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

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

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

K_j = a j-edik kifizetés összege.

d) Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet, a lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik, tehát fix kamatozású. Az érvényes devizabetéti kamatokat a Bank határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR

e) egyéb szempontok:

- ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
- határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Bank azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;

- a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) - ide nem értve az adófizetési kötelezettséget - levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökkentésre kerül.

2.8. Ha az Ügyfél a lekötött betétet a lekötési időtartam előtt felmondja, akkor a betét típusától függően a szerződésben meghatározott módon kerül sor kamatfizetésre.

2.9. A betétek biztosítására vonatkozó szabályok:

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt-nél elhelyezett, névre szóló pénzösszegek (betétek) a mindenkor hatályos hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.) foglaltak szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak

Az Országos Betétbiztosítási alap (továbbiakban: OBA) által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

Az OBA által nyújtott biztosítás - az alábbiakban részletezett kivétellel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

- a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett - állami garanciával (helytállással) biztosított - betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés e törvény rendelkezéseinek megfelelően - az OBA által - biztosított.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
 - b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
 - c) a helyi önkormányzat,
 - d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
 - e) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
 - f) a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
 - g) az elkülönített állami pénzalap,
 - h) a pénzügyi intézmény,
 - i) az MNB,
 - j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
 - k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
 - l) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap
- betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétejére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer

eurót. Ezen összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

A Bank az OBA által biztosított betéteket az OBA által meghatározott módon megjelöli.

Amennyiben OBA általi kártalanításra kerül sor, abban az esetben:

1. Kártalanításra jogosult személy: a Betétes, azaz a betét tulajdonosa vagy kedvezményezettje. Ha a Betétes és a kedvezményezett nem ugyanaz a személy, a betétbiztosítás összege – eltérő megállapodás hiányában – a kedvezményezettet illeti.
2. Az OBA a Betétes részére a befagyott betétből először a tőkét, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 100 ezer eurónak megfelelő forint összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kifizetési összeghatár maximumának megállapítása, valamint a devizabetétek forintra történő átszámítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a betét befagyásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. A Betétest 2015. július 3-tól – a Hpt.-ben meghatározott feltételek fennállása esetén – az ezen pontban meghatározott összegben felüli, magasabb kártalanítási összeg is megilletheti.
3. Az OBA a Hpt.-ben meghatározott határidő alapján teljesíti a kártalanítási összegek kifizetését.
4. Ha a tőke- és kamatkövetelés együttes összege meghaladja a kártalanítási összeghatárt, akkor kifizetéskor a tőkének van elsőbbsége.
5. Ha a betétesnek a Bankkal szemben a kártalanítás Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van, a Bank a kártalanítási összeg meghatározásakor érvényesíti beszámítási jogát.
6. A kártalanítási összeghatár szempontjából az ugyanazon személy egyéni vállalkozóként és magánszemélyként elhelyezett betétei külön betétnek minősülnek.

A betétes a fentiekben körülírt kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

Közös betét esetén a fentiekben meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökhagyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökhagyó betétje után a kártalanítás a fentiekben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.

A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

Lakáscélú hitel fedezetéül szolgáló betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

Ha az OBA nem fizeti ki a kártalanítást a betétesek részére hét munkanapon belül, a természetes személy betétes írásban kérelmet nyújthat be az OBA-hoz a betét sürgős kifizetése érdekében. Az OBA a hitelintézet által a Hpt. 228. § (8) bekezdésében meghatározottak szerint rendelkezésre bocsátott betétnyilvántartásban szereplő betétes részére a betétnyilvántartásban szereplő betét alapján a sürgős kifizetésre vonatkozó kérelem benyújtásától számított öt munkanapon belül részkiifizetést teljesít, amely nem haladhatja meg a mindenkori öregségi nyugdíjminimum négyszeresét. A sürgős kifizetés keretében teljesített kártalanítás összege a teljes kártalanítás összegét csökkenti.

Az OBA legalább két országos napilapban, valamint honlapján közzéteszi a betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az OBA által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet a honlapján is közzéteszi.

A betétet gyűjtő hitelintézet a névre szóló betét esetén köteles a betétes nevén kívül - az OBA előírásai szerint - két további azonosító adatot nyilvántartani, a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében.

A kifizetések teljesítése hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összeg hitelintézethez a betétes részére történő átutalása, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénzkifizetés, közvetlen kifizetés vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján az elhelyezés országának törvényes fizetőeszközében történik.

Összeghatártól függetlenül az Állam áll helyt az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett – állami garanciával (helytállással) biztosított – betétekbe 1993. június 30-ig teljesített befizetésekért és azok kamataiért.

A betétekből kifizetés mindig a legrégebben elhelyezett összegből történik. Ha tehát egy betétben államilag garantált és az OBA által biztosított összeg is van, a kifizetések mindig az államilag garantált betétet csökkentik. A betétek jogfolytonos átvezetés esetén megőrzik garanciájukat, így az államilag garantált betétek továbbra is államilag garantáltak maradnak.

A bemutatóra szóló betétek a nevesítés során – a betétbiztosításra vonatkozó előírások szerint – az OBA által biztosítottá válnak.

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt-nél elhelyezett valamennyi betétért és azok kamatainak visszafizetéséért a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. teljes vagyonával felel.

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

A betét elhelyezése vagy a betét elhelyezését lehetővé tevő keretszerződés megkötése előtt a betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatás tudomásulvételét az ügyfél a Hpt. 6. sz. melléklete szerinti tájékoztató aláírásával igazolja. A szerződés vagy keretszerződés elektronikus úton történő megkötése esetén az ügyfél a tájékoztatás tudomásulvételét elektronikus úton is visszaigazolhatja.

A Bank évente - az OBA által meghatározott formában - kimutatást készít a Betétes ügyfél Banknál elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegéről. A Betétes részére küldött kivonaton a Bank feltünteti, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és utal arra az általános tájékoztatóra (Hpt. 6. számú melléklete), melyet évente egy alkalommal (a számlakivonattal azonos módon) megküld a Betétes ügyfél részére. A Betétes

ügyfél kérésére a tájékoztatást a Bank írásban adja át az ügyfél számlavezető bankfiókjában, vagy küldi meg postai úton.

2.10. A Bank a III. fejezet 4.1. pontjában foglalt eljáráson túl, pénzmosás gyanújára utaló adat, tény vagy körülmény esetén, a tranzakció üzleti hátterét is jogosult megvizsgálni.

2.11. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben a mindenkor előírt mértékű adót kell fizetniük, amit a Bank kifizetéskor levon.

3. Pénztárszolgálat

3.1. A Bank készpénzfelvétel vagy befizetés esetén – a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban - jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát. A Bank az Ügyfél nevében, képviselőként vagy megbízása alapján eljáró személy vagy személyek személyazonosságát is vizsgálhatja.

3.2. A Bank valutát az általa megállapított és meghirdetett valutaárfolyamon vásárol, illetve ad el.

3.3. A Bank köteles a hamis vagy hamisnak látszó fizetőeszközt az Ügyféltől ellenérték térítése nélkül bevonni. A Bank az esetről jegyzőkönyvet vesz fel - lehetőség szerint az Ügyfél jelenlétében - és a bizonyítási eljárásnak az Ügyfélre nézve kedvező eredmény megállapítása esetén a részére jogosan járó ellenérték kifizetéséről az Ügyfelet értesíti.

3.4. A Bank pénztárszolgálatát székhelyén, valamint ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben illetve az általa megbízott, vele szerződéses kapcsolatban álló partnerein keresztül látja el.

4. A hitel- és a kölcsönügyletek szabályai

Az ezen pontban foglalt rendelkezések a 2004. május 01. napja előtt fogyasztókkal kötött kölcsön- és hitelszerződések esetén irányadóak, amennyiben az ügyféllel kötött egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik.

A 2004. május 01. napja után fogyasztókkal kötött kölcsön- és hitelszerződésekre a Bank a mindenkor hatályos - jelen Üzletszabályzat mellékletét képező - Lakossági Kölcsönökre vonatkozó Általános Szerződési Feltételeit kell alkalmazni.

4.1. Általános szabályok

4.1.1. A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. részére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) a H-EN-I_1062/2013. számú, 2013. szeptember 6-án kelt határozatában engedélyezte a pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését.

A Bank tevékenységi körét engedélyező határozat nem tartalmaz korlátozó rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a Bank a tevékenységét kizárólag forintban végezheti, tehát a hitel- és pénzkölcsön nyújtásának devizában történő végzéséhez felügyeleti engedély nem szükséges.

4.1.2. A Bank hitelműveletet Ügyfél írásbeli kérelme alapján végez. Kérelmében és a kapcsolódó mellékletekben Ügyfélnek a hitelképessége megállapításához szükséges, gazdasági helyzetének

alakulására vonatkozó minden tény, adatot, körülményt közölnie illetve – jogszabályi előírás vagy a Bank felhívása alapján - igazolnia szükséges, melyek kérelme elbírálása szempontjából jelentőséggel bírnak, vagy bírhatnak. Ügyfél a Hitelkérelemben tett nyilatkozatok, azzal összefüggésben előadott információk valóságáért felelősséggel tartozik.

4.1.3. Ügyfél hitelkérelmének benyújtása illetve befogadása nem keletkeztet szerződéskötési kötelezettséget Ügyfél illetve a Bank részéről. A Bank a benyújtott Hitelkérelmet a benyújtott adatok, dokumentumok, rendelkezésre bocsátott információk alapján legkésőbb 30 napon belül elbírálja, ennek alapján Ügyfél részére szerződéses ajánlatot tesz, vagy a kérelmet elutasítja. Amennyiben a hitelkérelem elbírálásához az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok, dokumentumok, információk, nyilatkozatok átvizsgálását követően a Bank döntéséhez további információk, iratok, nyilatkozatok bekérése válik szükségessé, úgy az elbírálásra megállapított határidő a hiánypótlási felhívás postára adásának dátumától, vagy a felhívás elektronikus úton ügyfél részére történt továbbításának napjától, annak Bank részére történő beérkezéséig vagy rendelkezésére állásáig tartó időszakkal meghosszabbodik. Amennyiben az ügy bonyolultsága indokolja, a Bank a hitelkérelem elbírálására megállapított határidőt meghosszabbíthatja, ennek tényéről ügyfél kérelmére a Bank írásban (elektronikus úton vagy postai úton) is tájékoztatja Ügyfelet..

Amennyiben Ügyfél hitelkérelmét a Bank elutasítja, a tény közlésén túl döntését – amennyiben jogszabály kivételt nem tesz – indokolni nem köteles.

4.1.4. A Bank hitelműveleteket hitelkeret-szerződés alapján vagy a hitelügyletre vonatkozó eseti kölcsönszerződés alapján végez. A hitelszerződés, eltérő kikötés hiányában, azon a napon jön létre, amikor azt valamennyi kötelezett a Bank helyiségében, annak munkatársai előtt aláírja.

4.1.5. A fogyasztó kérésére a hitelszerződés-tervezet egy példányát díj, költség és egyéb fizetési kötelezettségmentesen rendelkezésére kell bocsátani, kivéve, ha a Bank nem kíván a fogyasztóval szerződést kötni

4.1.6 A Bank tájékoztatja az Ügyfeleket arról a tényről, hogy a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Kódex (ún. „Magatartási Kódex”) aláírásával a fogyasztók részére nyújtott hitelezési a keretében kötelezően alávetette magát a Magatartási Kódex rendelkezéseinek. A Magatartási Kódex ingyenesen elérhető a Bank ügyfélfogadás számára nyitva tartott fiókjaiban és a Bank www.dunatakarek.hu internetes honlapján.

4.1.7. Hitel (kölcsön) szerződés megkötésére és más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Bank az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg és ezért díjat számíthat fel.

4.1.8. A Bank a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre-tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot, folyósítási jutalékot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni. Késedelmes fizetés esetén a Bank jogosult a jogszabályban vagy szerződésben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani. A hitelezési jogviszony esetére járó kamatnál a kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap. A Bank az Ügyfelekkel szemben fennálló követelések után az I. fejezet 7.7. pontban foglalt módon kamatot számít fel, a kamatelszámolás –az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában- havonta történik.

4.1.9. A Bank az Ügyfélnek - a hatályos deviza-jogszabályokban foglaltak szerint - devizahitelt nyújthat.

4.1.10. A Bank köteles az ügyfelet a kölcsönszerződés megkötésekor minden olyan szerződési feltételről tájékoztatni, amely jogszabály alapján válik a szerződés részévé.

4.1.11. Amennyiben a Hitelszerződés/Kölcsönszerződés alapján fennálló tartozás biztosítékát önálló zálogjog képezi, annak átruházása az Ügyfélnek a szerződés alapján Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik – nem érinti.

A Bank javára alapított önálló zálogjog a biztosított követelés nélkül is átruházható.

4.1.12. A hitelügyletek körében a Bank:

- hitelszerződés alapján meghatározott ideig hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére,
- folyószámlakölcsönt nyújt,
- bankkölcsönt nyújt,
- bankgaranciát vállal,
- bankkezeséget vállal
- a hitelszerződésben rögzített egyéb hitelműveletet végez.

Devizahitel folyósítása esetén folyósítási megbízást a folyósítási igény napját megelőző harmadik banki munkanap 10 óráig fogad be a Bank, ezt követően beérkező megbízásokat a beérkezéstől számított negyedik banki munkanapon teljesít.

4.2. A teljes hiteldíj mutató (THM)

4.2.1. A fogyasztókkal kötött kölcsönszerződések esetében a szerződésnek tartalmaznia kell a külön jogszabály¹ alapján megállapított éves százalékban kifejezett teljes hiteldíj mutatót (a továbbiakban: THM)

4.2.2. A teljes hiteldíj mutató az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.

4.2.3. A teljes hiteldíj mutató számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés és a lízingszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező vagy a lízingbe adó számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja, ideértve különösen

- a) a fogyasztó által felajánlott fedezetet érintő, értékbecslőnek fizetendő díjat (pl. értékbecslés, műszaki szakértés, stb.),
- b) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját (ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos díjakat),
- c) a számlavezetés és készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket, amennyiben a számla vezetését a hitelező előírja,
- d) építésnél a helyszíni szemle díját.
- e) hitelfedezeti életbiztosítás költsége, amennyiben a hiteldöntés kifejezetten előírja hitelfedezeti életbiztosítás megkötését

4.2.4. A THM számításánál a Bank által nem kerül figyelembe vételre:

¹ 83/2010. (III. 25.) Kormány rendelet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről

- a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,
- b) szerződésmódosítás díja
- c) a késedelmi kamat
- d) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- e) a közjegyzői díj
- f) előtörlesztés díja
- g) ügyintézési díj
- h) tulajdoni lap költsége
- i) levelezési díj, felszólító levél díja,
- j) KHR levelezés díja,
- k) hitelfedezeti életbiztosítás díja, amennyiben a hiteldöntés kifejezetten nem írja elő, de ügyfél kéri a szolgáltatás igénybevételét
- l) lakcímkereséssel kapcsolatosan felmerült díj,
- m) kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt hitelszerződés esetén a fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett – a vételáron felüli – díjat, függetlenül attól, hogy készpénzzel vagy hitelből fizeti, valamint
- n) a számlavezetés és készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket, ha a számla fenntartását a hitelező nem írja elő az adott hitelszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött szerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

4.2.5. A THM kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni (1. melléklet a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelethez):

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

ahol:

C_k: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel

D_l: az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege

m: a hitelfolyósítások száma,

m': az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,

t_k: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve, ezért t₁=0

s_l: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és törödékekben kifejezve,

X: a THM értéke.

A THM-et a fogyasztókkal kötött hitelszerződésben fel kell tüntetni.

4.2.6. A deviza alapú hiteleknél a THM értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát.

4.2.7. Deviza alapú hiteleknél az ügyfél által teljesített fizetéseket a Bank forintban veszi figyelembe a THM meghatározásakor, a szerződésben a Banknál alkalmazott, a hitelszerződés megkötését megelőző 3. naponál nem régebbi, a Bank üzletszabályzatában, hirdetményeiben, nyilvános tájékoztatójában és ajánlattételében pedig a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, deviza eladási árfolyam figyelembevételével.

4.2.8. Amennyiben az adott deviza alapú hitel folyósítása és törlesztése a hitel devizanemében történik, a forintban felmerülő költségeket a THM meghatározásakor a Bank a kölcsön devizanemében veszi figyelembe, a hitelszerződésben a Banknál alkalmazott, a szerződés megkötését megelőző 3. naponál nem régebbi, a Bank üzletszabályzatában, hirdetményeiben, nyilvános tájékoztatójában és ajánlattételében pedig a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes deviza eladási árfolyam figyelembevételével.

4.2.9. Változó kamatozású kölcsönöknél a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

4.2.A. A kamatperiódus

4.2.A1. Amennyiben a Kölcsönszerződésben kamatperiódusonként változó kamat kerül megállapításra, a kamatperiódus időtartama alatt a felszámított kamat mértéke nem változik.

4.2.A.2. A kamatperiódus a Kölcsönszerződésben meghatározott olyan időszak, mely alatt a Bank a hitelkamat mértékét – referencia-kamatlához kötött hitelkamat esetén a kamatfelár mértékét, kamatperiódusokban rögzített hitelkamat esetén a hitelkamat mértékét – nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni.

4.2.A3.. A kamatperiódus hossza lehet 3 hónap (negyedév) 3, 5 vagy 10 év, vagy a Bank által a Hirdetményben megjelölt más időtartam.

4.2.A.4.. Fogyasztóknak nyújtott hitel esetében – amennyiben a kölcsönszerződés/hitelszerződés eltérően nem rendelkezik - az első kamatperiódus a folyósítás napján kezdődik, és - a folyósítás évét illetve hónapját (negyedévet) is beleértve – a kamatperiódusként megjelölt hónap (negyedév)/év folyósítás napjának megfelelő napját megelőző napig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a kamatperiódus kezdő napjától – az induló kamatperiódus évét illetve hónapját (negyedévet) is beleértve - a kamatperiódusként megjelölt hónap (negyedév)/év kezdőnapnak megfelelő napot megelőző nap. Amennyiben a kamatperiódus szerinti lejárat napja munkaszüneti napra (azaz nem banki munkanapra) esik, úgy a kamatperiódus a következő munkanap jár le. Az utolsó kamatperiódus utolsó napja a kölcsön lejáratának napja. Az utolsó kamatperiódus a szerződés lejáratától függően rövidebb, vagy a Hirdetményben és/vagy a Kölcsönszerződésben rögzítettek szerint hosszabb is lehet.

4.2.A.5. Fogyasztónak nem minősülő ügyfeleknek nyújtott hitel esetében – amennyiben a kölcsönszerződés/hitelszerződés eltérően nem rendelkezik – az első kamatperiódus az első folyósítás napjától a folyósítás hónapjának/negyedévének utolsó naptári napjáig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a naptári

hónapjának/negyedévének utolsó naptári napja. Az utolsó kamatperiódus utolsó napja a kölcsön lejáratának napja.

4.2.A.6. Kamatperiódus alkalmazása esetén a hiteldíj módosíthatóságának gyakoriságát, annak feltételeit és eljárási szabályait a mindenkor irányadó jogszabályok, a vonatkozó Hirdetmény és az Ügyféllel kötött Kölcsönszerződés tartalmazza.

4.3. A fogyasztóknak nyújtott hitelszerződés illetve kölcsönszerződés tartalmi követelményei

A fogyasztókkal kötött kölcsönszerződés illetve hitelszerződés egyértelműen és tömören tartalmazza²:

1. a hitel típusát,
2. a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
3. a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
4. a hitel futamidejét,
5. a hitel teljes összegét és lehívásának feltételeit,
6. termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezését és készpénzárát,
7. a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
8. a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltételével,
9. a fogyasztó által fizetendő teljes összeget,
10. a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összegét, számát, és a törlesztés gyakoriságát, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjét,
11. határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén a fogyasztó arra vonatkozó jogát, hogy a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatot díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt jogosult megkapni,
12. ha a fogyasztó a tőke törlesztésétől elkülönítetten köteles megfizetni a hitelkamatot és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, költséget, jutalékot -, ennek gyakoriságát, feltételeit és összegét,
13. a fizetési számlához vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, kivéve, ha a fizetési számla fenntartása nem kötelező,
14. a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, jutalékot és költséget - és módosításuk feltételeit,
15. a késedelmi kamatot vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
16. a fizetés elmulasztásának következményeit,
17. adott esetben a közjegyzői díjra vonatkozó fizetési kötelezettséget,
18. adott esetben a biztosítékok és a biztosítás meghatározását,
19. az elállási (felmondási) jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, ideértve a 21. § (4) és (5) bekezdését,
20. a 22. § szerinti jogosultság fennállását és gyakorlásának feltételeit,
21. az előtörlesztéshez való jogot, gyakorlásának módját, az előtörlesztés esetleges költségeinek fennállását és azok számítási módját,

² 2009. évi CLXII. törvény a fogyasztóknak nyújtott hitelről

-
22. a hitelszerződésre vonatkozó felmondási jogot és annak következményeit,
 23. rendelkezésre áll-e a fogyasztó számára a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát, valamint
 24. a felügyeleti hatóság nevét és székhelyét.
 25. ha a jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás idegen pénznemben áll fenn, az átváltás lehetőségét vagy az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket.

A fogyasztókkal kötött kölcsönszerződésre vonatkozó szabályoktól az ügyfél (fogyasztó) hátrányára eltérő szerződési kikötés semmis. A szerződés semmisségére csak az ügyfél (fogyasztó) érdekében lehet hivatkozni.

4.4. Alkalmazott árfolyamok

4.4.1. A Bank 2015. február 01. napját követően fogyasztóknak deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett) hitel és kölcsön szolgáltatást nem nyújt.

4.4.2. Devizában nyilvántartott fogyasztóknak nyújtott hitel vagy kölcsön devizában való törlesztésekor a törlesztő részlet kiszámítása a törlesztés napján a Bank által jegyzett deviza középárfolyama alapján történik.

4.4.3. A fogyasztói körön kívüli személyi körnek nyújtott deviza alapú hitel- vagy kölcsönszerződés esetében a kölcsön folyósítása a folyósítás napján a Bank által jegyzett deviza vételi árfolyamon történik. A fogyasztói körön kívüli személyi körnek nyújtott deviza alapú hitel- vagy kölcsönszerződés esetében a törlesztés deviza eladási árfolyamon történik.

4.5. Előtörlesztés

Amennyiben a Kölcsönszerződés/Hitelszerződés eltérően nem rendelkezik, az ügyfél minden esetben élhet részleges vagy teljes előtörlesztési jogával. Az ügyfél a részleges vagy teljes előtörlesztési szándékát köteles minden esetben írásban bejelenteni, a Banknál rendszeresített nyomtatvány alkalmazásával. A Bank a továbbiakban előtörlesztés alatt a részleges és teljes előtörlesztést érti.

A Bank az előtörlesztést az ügyfél kérelmében megjelölt előtörlesztési időpontot követő 10 (tíz) banki munkanapon belül teljesíti, amennyiben a Bank az ügyfél előtörlesztési kérelmét az általa megjelölt előtörlesztési időpont előtt átvette.

Az előtörlesztés megvalósulásának feltétele, hogy a Bank által megadott határidőre, az előtörlesztési díjjal növelt, előtörlesztésre fordítandó összeg a Bank által megadott számlán rendelkezésre álljon.

Amennyiben nem áll rendelkezésre az Ügyfél által a kérelemben megjelölt, előtörlesztetni kívánt teljes összeg, a Bank nem köteles végrehajtani az előtörlesztést, csak az Ügyfél újbóli nyilatkozata alapján.

Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült díjakat, kamatokat kell elszámolni és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésére fordítani.

Lejárt tartozás esetén – Adós rendelkezésétől függetlenül – az előtörlesztett összeg a Ptk. 6:46 §-ának megfelelően elsősorban a költségekre, azután a kamatokra és végül a tőketartozásra kerül elszámolásra.

A részleges vagy teljes előtörlesztés díját a mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Bank és az Ügyfél a Kölcsönszerződésben/Hitelszerződésben minimális előtörlesztési összeget határozhatnak meg.

Részleges előtörlesztés esetén – amennyiben ügyfél másként nem rendelkezik – a kölcsön futamideje nem változik. A részleges előtörlesztés miatt megváltozott mértékű törlesztő részletekről a Bank az ügyfélnek írásbeli értesítést küld.

A Bank a 2016. 10. 01-től megkötött, jelzáloglevéllel finanszírozott (ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott) fogyasztói jelzáloghitel szerződések előtörlesztéséhez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült, méltányos költségeinek jogszabály által biztosított, egyéb fogyasztói hitelekre meghatározotthoz képest magasabb mértékű megtérítésére – de a jogszabály által meghatározott mértéket meg nem haladóan - akkor jogosult, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor.

A Bank jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos és objektíven indokolható költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a hitelkamat rögzített.

4.6. Egyoldalú szerződésmódosítás

4.6.1. A 2004. május 01. napja előtt fogyasztókkal kötött kölcsön- és hitelszerződések esetén a Bank a fogyasztó számára hátrányos egyoldalú kamatemelés lehetőségét kizárja.

A díjakat vagy költségeket évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével lehet emelni.

4.6.2. A szerződésben és az Üzletszabályzatban kikötött egyoldalú szerződésmódosítási jog a hitel/kölcsön teljes futamideje alatt, és a hitel/kölcsön lejárttá válását követően is megilleti a Bankot mindaddig, amíg a szerződésből eredően az Ügyféllel szemben fennálló követelése van.

4.6.3. Fogyasztási, lakossági kölcsönszerződés esetén a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályaitól – a 6:193.§ és a 6:197. §-ban foglaltaktól – az ügyfél hátrányára eltérni nem lehet.

4.6.4. A Bank a hitel és kölcsönügyletek kapcsán fedezetek biztosítását kötheti ki az ügyfelek részére. Ennek részletes szabályait az I.8. fejezet tartalmazza.

4.6.5. A lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Bank az Adós nem teljesítése miatt késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó összegben.

Ha a lakáscélú hitelre vonatkozó szerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, akkor a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a Bank a fogyasztó nem teljesítése

miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

4.7. Futamidő hosszabbítás

Jelzáloghitel esetén a futamidő meghosszabbításáért a Bank nem jogosult semmilyen, általa megállapított mértékű díjat, jutalékot vagy költséget felszámítani, amennyiben a futamidő meghosszabbítására öt éven belül nem került sor.

Jelzáloghitel esetében az Adós, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével legalább kilencven napos késedelemben van, a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel. Az ilyen kérelem teljesítését a Bank alapos ok nélkül nem tagadhatja meg. Ezzel kapcsolatban a Bank nem jogosult díjat felszámítani.

4.8. Hitel- és kölcsönszerződések felmondásának szabályai

4.8.1. A Bank a hitel- és kölcsönszerződést felmondhatja, a még igénybe nem vett keret tekintetében a folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti vagy egyéb olyan ok következett be, ami azt indokoltá teszi. Az előző mondatban foglaltak megtételére jogosult a Bank abban az esetben is, ha az Ügyfél a Bankkal valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Bankot.

4.8.2. A Bank jogosult a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést – a szerződésben meghatározott felmondási okokon kívül - a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

4.8.3. Súlyos szerződésszegés esetén a Bank jogosult a hitel (kölcsön) szerződéseket egyoldalúan, felmondani.

4.8.4. A hitelezési kapcsolat során az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése, a bankszámla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Bank előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyintézetnél pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása, valamint a Bank előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.

4.8.5. A súlyos szerződésszegésnek minősülő esetek miatti felmondás esetén az Ügyfél köteles a Bank felszólítására a Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

4.8.6. A Bankot megilleti a Kölcsönszerződés/Hitelszerződés felmondásának joga a jelen okirat 1. számú mellékletének (Általános Szerződési Feltételek Lakossági kölcsönökre vonatkozóan) 11.3. pontjának 2. alpontjában felsorolt okok esetén is.

4.9. Önálló zálogjogra, átalakításos önálló zálogjogra vonatkozó rendelkezések

4.9.1. Az önálló zálogjog forgalomképes. Az zálogjog bejegyzését követően más hitelintézettel, jelzáloghitelintézettel kötött külön megállapodás alapján a Bank átruházhatja zálogjogát egészben, részben, vagy részletekben más hitelintézet illetve jelzáloghitelintézet részére. A zálogjog-átruházás során a zálogjogból való kielégítési jog nem válik terhesebbé a Zálogkötelezett részére, továbbá a Zálogkötelezett az önálló

zálogjog alapjául szolgáló jogviszonyból eredő jogait és kifogásait – a kétszeres teljesítést kizárva – az új Zálogjogosulttal szemben is érvényesítheti.

Átruházás esetén az önálló zálogjogot megszerző fél a biztosítéki szerződésben – az átruházás mértékének megfelelően - az átruházó helyébe lép.

4.9. 2. Az önálló zálogjogból való kielégítési jog – amennyiben a jelen általános szerződési feltételek, vagy a biztosítéki szerződés eltérően nem rendelkezik, - felmondással nyílik meg. A Bank és a Zálogkötelezett egyaránt élhetnek felmondási jogukkal.

A Bank felmondása esetén a kielégítési jog

- abban az esetben, ha Zálogkötelezett egyben Adós is és a zálogszerződésben alapított önálló zálogjog felmondásával egyidejűleg az önálló zálogjog által biztosított Kölcsönszerződés illetve Hitelszerződés is felmondásra kerül, úgy a felmondással egy időbeni közölt fizetési felszólítási határidő eredménytelen eltelte esetén a fizetési határidő lejáratát követő napon
- abban az esetben, ha Zálogkötelezett nem azonos személy Adóssal, ugyanakkor zálogszerződésben alapított önálló zálogjog felmondásával egyidejűleg az önálló zálogjog által biztosított Kölcsönszerződés illetve Hitelszerződés is felmondásra kerül, úgy a felmondással egy időben az Adóssal közölt fizetési felszólítási határidő eredménytelen eltelte esetén a fizetési határidő lejáratát követő napon
- abban az esetben, ha az önálló zálogjog felmondására csak az önálló zálogjog által biztosított Kölcsönszerződés illetve Hitelszerződés felmondását vagy megszűnését követően kerül sor, úgy a felmondás Zálogkötelezettel való közlésének napján, azaz azonnali hatállyal, felmondási idő nélkül nyílik meg.

Zálogkötelezett felmondása esetén azonnal megnyílik a Bank zálogból való kielégítési joga, ebben az esetben a felmondás a közléssel hatályosul.

4.9.2.1. A Bank felmondással akkor élhet, ha

- a) a zálogjoggal biztosított követelés kötelezettje (Adós) az esedékességkor szerződés szerűen nem teljesíti a zálogjoggal biztosított fizetési kötelezettségeit, vagy
- b) ha a Bank a Kölcsönszerződést vagy Hitelszerződést az abban megjelölt bármely ok miatt felmondja, vagy
- c) ha a Zálogkötelezett a zálogtárgyat érintő biztosítási szerződés alapján díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, vagy a biztosítási szerződést a díjfizetés elmaradásán kívüli egyéb okból megszünteti, vagy
- d) ha a zálogtárgy romlása (akár a zálogtárgy állagromlása, akár egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése) olyan mértékű, hogy az a biztosított követelésnek a zálogból való kielégítését veszélyezteti és a Zálogkötelezett a Bank felhívása ellenére a Bank által megszabott megfelelő határidő alatt a zálogfedezetet a szükséges mértékig nem egészíti ki, vagy
- e) a Zálogkötelezett a zálogjogot alapító és biztosítéki szerződésben megjelölt egyéb - fentiekben felsoroltakon kívüli - kötelezettségét megszegi.

A kielégítést veszélyeztető mértékű csökkenésnek minősül különösen, ha a zálogtárgy Bank általi – értébecslő által eszközölt - újraértékeléssel megállapított aktuális hitelbiztosítéki, illetve fedezeti értéke a zálogjogot alapító és biztosítéki szerződés megkötésekor megállapított hitelbiztosítéki, illetve fedezeti értékhez képest több, mint 10 (tíz) százalékkal kevesebb.

4.9.2.2. A Bank zálogból való kielégítési joga felmondás nélkül is megnyílik, és kielégítési jogát a biztosított követelés lejárt hiányában is gyakorolhatja, ha

- a zálogtárgyat – a Bank követelése kivételével bármely tartozás fejében akár bírósági, közjegyzői, akár más hatósági végrehajtás alá vonják, vagy

- a Zálogtárgyra más zálogjogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével, az őt megillető kielégítési jogát gyakorolja,

az ezen tényekről való Bank általi tudomásszerzést követően.

Amennyiben a Bank a fenti tényekről nem a Zálogkötelezettől szerez tudomást, köteles a kielégítési jog megnyíltáról az Adóst/Zálogkötelezettet haladéktalanul értesíteni, megjelölve a kielégítési jog megnyíltának időpontját is.

4.9.3. Amennyiben az önálló zálogjog bejegyzését megelőző ranghelyen további jelzálogjog került az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre illetve megalapításra, a megelőző rangsorban bejegyzett zálogjognak/önálló zálogjognak a később alapított önálló zálogjog fennállása alatt történő megszűnése, ingatlan-nyilvántartásból történő törlése esetén

- Zálogkötelezett a megszűnő jelzálogjog ranghelyén új jelzálogjogot nem alapíthat, a megszűnő jelzálogjog ranghelye nem kerülhet fenntartásra, hanem a mozgó ranghely elvénél fogva a később alapított önálló zálogjog automatikusan a megszűnt zálogjog ranghelyét foglalja el, illetve eggyel kedvezőbb ranghelyre kerül, *vagy a Bank választása esetén*

- ha az önálló zálogjoggal biztosított követelés nem terhesebb a megszűnő zálogjoggal biztosított követelésnél, akkor a megszűnő zálogjog ranghelyén a később alapított zálogjogot alapító zálogszerződésnek megfelelő tartalommal új zálogjog kerül megalapításra a Bank javára.

4.10. A Bank egyéb kötelezettségei

4.10.1. A Bank az „Aktualizált Magatartási kódex”-ben foglalt alapelvek mentén végzi tevékenységét. Ennek szellemében a Fogyasztó fizetési késedelme miatt indítandó végrehajtási eljárás lehetőség szerinti megelőzése érdekében

- a) amint az Ügyfél fizetési késedelembe esik, 30 napon belül **felveszi vele a kapcsolatot** (telefonon, írásban) annak érdekében, hogy megoldást találjanak arra, miként tudná az ügyfél késedelmes tartozását kiegyenlíteni.
- b) Amennyiben az első kapcsolatfelvétel nem volt sikeres, minden, általában elvárható lépést megtesz, hogy az ügyféllel kapcsolatba kerüljenek, a megkeresésre az ügyfél érdemben reagáljon.
- c) Sikeres kapcsolatfelvétel és az ügyfél részéről történő együttműködési hajlandóság esetén **kialakítják** a késedelmes tartozás kiegyenlítésének végrehajtási eljáráson kívüli módját úgy, hogy az ügyfélnek lehetősége legyen az önkéntes teljesítésre. Az eljárás során a Bank figyelembe veszi az ügyfél aktuális fizetőképességét és korábbi fizetési fegyelmét.
- d) **Az írásbeli fizetési felszólításban felhívja** az Ügyfél (Fogyasztó, Kezes, Zálogkötelezett) figyelmét
 - a teljes fennálló és lejárt tartozás összegére,
 - a fizetendő kamatra, a késedelmi kamat mértékére és arra, hogy a nemfizetés
 - során a kamatteher folyamatosan nő,
 - a tartozás kiegyenlítésének elmaradása esetén történő jogi eljárásokra (végrehajtási eljárás, követelésértékesítés, stb.), valamint az ingatlan lehetséges elvesztésére.
 - Az ügyfél számára be kell mutatni a magatartása várható jogkövetkezményeit

Abban az esetben, ha a fenti eljárás lefolytatása ellenére a fedezettel szembeni igényérvényesítés nem elkerülhető, a Bank a végrehajtási eljárás során az alábbiak betartásával jár el:

- a) végrehajtás során **együttműködik az adóssal**, hogy helyzete valamilyen módon rendezésre kerüljön, ennek keretében lehetőség szerint együttműködik a helyi önkormányzatokkal is.

- b) A tartozás követeléskezelőnek, vagy végrehajtásra történő átadásakor a követelt összeg megnevezése mellett **a tőke, kamat, késedelmi kamat és egyéb díjtételek összegeit tételesen is megjeleníti.**
- c) Megtiltja, hogy az Bank alkalmazottja és azzal egy háztartásban élő közeli hozzátartozója a Bank által kezdeményezett követelésvásárlásban vagy a végrehajtásban vásárlóként részt vegyen
- d) Ingatlanra vonatkozó **vételi jogot** tartalmazó szerződésben biztosítja a Fogyasztó ügyfélnek, hogy mielőtt a Bank élne a vételi jogával, legalább 90 napot biztosít az adósnak, hogy saját maga értékesíthesse ingatlanát.

4.10.2. A Bank az Árazási elveit egy különálló belső ügyrendi szabályzatban határozza meg.

5. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz

5.1. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősül a csekk, az elektronikus pénzeszköz, illetve minden olyan dolog, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi, hogy a Bankkal szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezék, illetőleg annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy áruk, illetőleg szolgáltatások ellenértékét az eladónak vagy a szolgáltatónak kiegyenlítsse.

5.2. A Bank - a számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos(ok) által meghatalmazott természetes személyek számára - igény szerint a meghirdetett feltételek fennállása esetén, elektronikus fizetésekre illetve készpénzfelvételre alkalmas bankkártyát biztosít a Hirdetményben megjelölt bankszámlákhoz. A bankkártyák igénybevételének részletes feltételeit a Lakossági és vállalati bankkártyák üzletszabályzata és általános szerződési feltételei, valamint a mindenkor hatályos kondíciós listák tartalmazzák.

6. A szerződés megszűnése, a bank jogai szerződésszegés vagy annak veszélye esetén, felmondás

6.1. A Kölcsönszerződés/Hitelszerződés – az abban és a vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben rögzítettekén túl - megszűnik

- a lejáratként rögzített határnap (lejárat) bekövetkeztével,
- lehívás hiányában a szerződésben foglalt rendelkezésre tartási idő lejártával,
- Ügyfél szerződésben rögzített kötelezettségei szerződésszerű teljesítésével.

6.2. A Bankot Ügyfél szerződésszegése, vagy ennek veszélye esetén az alábbi jogosultságok illetik meg:

6.2.1. Amennyiben ügyfél körülményeiben (pénzügyi, vagyoni helyzetében, jogi viszonyaiban) vagy érdekkörébe tartozó lényeges körülményben (azaz ügyfél tulajdonosainak, vagy a szerződés teljesítésért felelős más személynek jogi, pénzügyi helyzete, gazdálkodása akként változik, hogy az a tartozás visszafizetését veszélyezteti, vagy ügyfél ellen a Bank tudomása szerint /pl. hatósági megkeresés/ olyan hatósági eljárás van folyamatban, mely Ügyfél gazdasági, pénzügyi helyzetére nézve kiemelten hátrányos változással járhat) olyan változás következik be, mely alapján a Bank veszélyeztetve látja Ügyféllel szemben fennálló követelése megtérülését, jogosult az Ügyfél által még igénybe nem vett szolgáltatás teljesítését megtagadni.

6.2.2. Amennyiben a Bank a Kölcsönszerződés/Hitelszerződés esetén azonnali hatályú felmondásra lenne jogosult, ezen jogosultság gyakorlása helyett előírhatja Ügyfél számára

- a Bankkal szemben fennálló tartozásáról – saját költségére - közokiratba foglalt tartozáselismerő nyilatkozat elkészítését,
- kiegészítő biztosíték nyújtását,
- teljes számlaforgalmának Bankhoz irányítását,

6.3. Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél jogosult - tartozásainak egyidejű rendezése mellett - mind az egyes határozatlan időre kötött ügyleteket, mind pedig az üzleti kapcsolatok egészét 30 napos felmondási idővel felmondani. Határozott idejű szerződés esetén csak rendkívüli, azonnali hatályú felmondásnak van helye, amennyiben a Bank a szerződés alapján fennálló kötelezettségét megszegi.

6.4. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló keretszerződést a Bank 2 hónapos felmondási idővel jogosult felmondani.

6.5. Azok a szerződések nem mondhatók fel, melyek alapján a Bank harmadik személlyel szemben visszavonhatatlanul vállalt kötelezettséget.

6.6. A Bank jogosult bármely időpontban azonnali hatályú felmondással élni ha,

- a szerződés megkötése után az Ügyfél gazdasági, vagyoni helyzetében, illetve ezek várható alakulásában lényeges negatív változás állt be a Bank megítélése szerint
- az ügyfél pénzügyi helyzetében, menedzsmentjében, tulajdonosi szerkezetében vagy üzletmenetében olyan változás következik be, amely a Bankkal szemben fennálló tartozás megtérülését veszélyezteti
- az Ügyfél Bankkal kötött bármely szerződését megszegi, az Ügyfél bármely pénzügyi intézettel kötött bármely szerződését megszegi,
- az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, a valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával szándékosan megtévesztette vagy tévedésben tartotta,
- az Ügyfél a Bank felhívására nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy nem egészíti ki már meglévő biztosítékait,
- az Ügyfél – amíg a Bankkal szemben tőke-, kamat vagy más pénztartozása áll fenn – más hitelezőkkel szemben olyan kötelezettséget vállal, illetve ezek javára olyan biztosítékot nyújt, amely a Bankot kedvezőtlenebb helyzetbe hozza, és amely a Bank számára az általa vállalt kötelezettségeket terhesebbé teszi, vagy követeléseinek megtérülését veszélyezteti, kivéve, ha más hitelezőkkel kötött szerződést biztosító mellékkötelezettségeket egyenlő és arányos módon a Bankra is kiterjeszti,
- Ptk. 6:387. §-ában meghatározott, és a Kölcsönszerződésben/Hitelszerződésben, vagy más banki szerződésben megjelölt egyéb esetekben.

6.7. Betétszerződésekre irányadó szabályok:

6.7.1. Egyszeri lekötés esetén a betétszerződés a lekötési időtartam elteltével a lekötés lejáratának napján megszűnik, ezt megelőzően felmondással megszüntethető.

6.7.2. Ismétlődő lekötés esetén a szerződés Ügyfél által felmondással bármikor megszüntethető, a Bank által akként, hogy a szerződés az adott lekötési időtartam lejáratának napjára (fordulónap) nézve mondható fel.

6.8. A szerződés megszűnése vagy megszüntetése esetén a Felek tartozásai azonnal lejárttá és esedékessé válnak, illetve az Ügyfél részére vezetett bankszámla egyenlege azonnali hatállyal lejárttá és esedékessé válik. Az Ügyfél köteles a Bankot felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az Ügyfél javára vagy az Ügyfél utasítása alapján vállalt. Az Ügyfél köteles - annyiban, amennyiben

felmentése a kötelezettségek alól nem lehetséges - a Bank számára megfelelő biztosítékot nyújtani, amennyiben pedig a Bank a felmondás következtében az Ügyfél vele szemben fennálló követelését beszámítja, úgy a beszámított összeg a felmondás tényével a Bank tulajdonába kerül.

A felmondás nem érinti a Bank által - szerződés alapján - harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségeket, azonban az Ügyfél köteles a Bank kívánságára a teljesítéshez szükséges fedezetet a Bank rendelkezésére bocsátani.

6.9. A szerződés megszűnése, vagy megszüntetése esetén a szerződés biztosítékai a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló teljes követelése megtérüléséig fennmaradnak.

7. Megbízási szerződés alapján, közvetítőként végzett tevékenységek

A Bank a Takarékbank Zrt. megbízásából (közvetítőként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára) az alábbi tevékenységeket végzi:

- bankkártya forgalmazás
- befektetési szolgáltatási tevékenység

E tevékenységek végzésére a Takarékbank Zrt. Üzletszabályában és Ügyviteli utasításaiban foglaltak az irányadók.

A Bank a KÖT Biztosító Egyesület, a Signal Biztosító Zrt. és a Fundamenta Lakáskassza Zrt. megbízásából biztosítási szerződéseket is közvetít az ügyfelei részére.

8. Széfszolgáltatás

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. az Ügyfelei részére a Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdés j) pontja szerinti széfszolgáltatás pénzügyi szolgáltatás nyújtását a győri Üzleti központban, a győri belvárosi, a mosonmagyaróvári, a mosoni és a halászi fiókjában végzi.

A széfszolgáltatás igénybevételeinek feltételeit a széfbérleti szerződéshez mellékelt általános szerződési feltételek, a szolgáltatás díjtételeit pedig a Bank mindenkor hatályos Hirdetményei tartalmazzák.

VI. Egyéb rendelkezések

A Bank és az Ügyfél közös megegyezéssel írásban eltérhetnek jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől.

A Bank az Ügyfelet, annak képviselőjét, a rendelkezésre jogosultat és meghatalmazottját jogosult, illetve jogszabályban meghatározott esetekben köteles felhívni az azonosításukhoz, adataik, személyazonosságuk és az üzleti kapcsolat során szükséges más adatok és körülmények igazolásához szükséges, a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányok és egyéb iratok bemutatására, jogszabályi kötelezettségnek történő megfelelés céljából azok másolására, mely felhívás alapján Ügyfél köteles a megjelölt okmányok és egyéb iratok bemutatására, a Bank rendelkezésére bocsátására. A Bank az okmányok bemutatásakor azok érvényességét ellenőrzi.

Amennyiben Ügyfél vagy képviselője, meghatalmazottja idegen nyelvű iratot bocsát a Bank rendelkezésére, úgy az iratot benyújtó fél a Bank felhívására köteles annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél hozzájárulásával, az Ügyfél költségére lefordíttatni. A Bank a benyújtott idegen nyelvű okmányok, iratok hiteles fordításaként az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített fordítását fogadja el.

Amennyiben a Bankhoz benyújtott okiratot külföldi hatóság állította ki, úgy a Bank felhívására Ügyfél köteles azt a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti ún. Apostille csatolásával másolatban a Bank rendelkezésére bocsátani.

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. tagja a Magyar Bankszövetségnek.

VII. Záró rendelkezések

Jelen Általános Üzletszabályzatot a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Igazgatósága hagyta jóvá 87/2017/IG számon.

Jelen szabályzat 2018. január 2-án lép hatályba.

A szabályzat felülvizsgálatának legkésőbbi időpontja 2019. január 31., melynek elvégzéséért a Jogi Szakterület a felelős.

MELLÉKLETEK

1. számú melléklet az üzletágakra vonatkozó, jelen Általános üzletszabályzat hatályba lépésének időpontjában hatályos általános szerződési feltételek felsorolásáról

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Általános Szerződési Feltételei:

- a. Általános Szerződési Feltételek lakossági kölcsönökre vonatkozóan
- b. Forint lakossági fizetési számla és az ahhoz kapcsolódó lekötött betétek Általános Szerződési Feltételei
- c. Általános Szerződési Feltételek külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez, természetes személyek részére
- d. Lakossági és vállalati bankkártyák Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei
- e. Lakossági hitelkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek
- f. Általános Szerződési Feltételek a forint pénzforgalmi számlák vezetéséhez
- g. Általános Szerződési Feltételek külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez
- h. Általános Szerződési Feltételek Duna Duplázó megtakarítási betétszámlához
- i. Általános Szerződési Szabályok Gazdahitel esetében
- j. Kamatjegy Plusz Betétszámla Általános Szerződési Feltételek
- k. Matrac Plusz Betétszámla Általános Szerződési Feltételek
- l. Matrac Betétjegy Általános Szerződési Feltételek
- m. Takarékszelvény Általános Szerződési Feltételek
- n. Takarékszelvény Plusz Betétszámla Általános Szerződési Feltételek
- o. Kamatozó Takarékbetétkönyv Általános Szerződési Feltételek
- p. Takaréklevél Betét Általános Szerződési Feltételek
- q. Általános Szerződési Feltételek Duna TakaréK Bank Zrt. NetB@nk szolgáltatásához
- r. Általános Szerződési Feltételek széfszolgáltatáshoz
- s. Általános Szerződési Feltételek a Tartós befektetési számlához
- t. Általános Szerződési Feltételek a Duna TakaréK Bank Zrt. HomeBank szolgáltatásához

A fent felsorolt Általános Szerződési Feltételek kibocsátásukat követően illetve érvényességük hatálya alatt módosításra kerülhetnek, melyről ügyfelek a Bank honlapján, illetve az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben történő kifüggesztés illetve elhelyezés útján értesülhetnek.

2. számú melléklet: jelen Általános üzletszabályzat hatályba lépésének időpontjában hatályos Hirdetmények felsorolásáról

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Hirdetményei:

- a. Lakossági Hitel Üzletág Hirdetmény
- b. Vállalkozói Hitel Üzletág Hirdetmény

- c. Lakossági nem forgalmazható számlavezetési és megtakarítási Hirdetmény
- d. Lakossági megtakarítási Hirdetmény
- e. Lakossági számlavezetési Hirdetmény
- f. Deviza számlavezetési és megtakarítási hirdetmény
- g. Vállalkozói forint számlavezetési Hirdetmény
- h. Vállalkozói megtakarítási Hirdetmény
- i. Bankkártya Hirdetmény
- j. Diákhitel bankkártya Hirdetmény
- k. Tájékoztató a pénzforgalmi megbízások és betétlekötések benyújtási és teljesítési rendjéről

A fent felsorolt Hirdetmények kibocsátásukat követően illetve érvényességük hatálya alatt módosításra kerülhetnek, melyről ügyfelek a Bank honlapján, illetve az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben történő kifüggesztés illetve elhelyezés útján értesülhetnek.