



A PÉNZFORGALMI ÜZLETÁG ÜZLETSZABÁLYZATA

Hatályos: 2017. július 12. napjától

TARTALOMJEGYZÉK

I.	FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK	3
II.	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK	8
III.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	9
IV.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA	10
V.	SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS JOGNYILATKOZATOK FORMÁJA, A KERETSZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, ÁTADÁSA, MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE, ELÉVÜLÉS	11
VI.	EGYÜTTMŰKÖDÉS, KAPCSOLATTARTÁS A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT, AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA	16
VII.	TÁJÉKOZTATÁS	20
VIII.	KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE	22
IX.	FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE	23
X.	KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK	23
XI.	BESZÁMÍTÁS / FELHATALMAZÁS BESZEDÉSRE	25
XII.	FIZETÉSI MŰVELETEK HELYESBÍTÉSE, FELELŐSSÉG, KÁRVISELÉS	26
XIII.	AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE	29
XIV.	BANKTITOK ÉS INFORMÁCIÓADÁS, KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR) RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ ADATSZOLGÁLTATÁS	31
XV.	FIZETÉSI SZÁMLÁK	32
XVI.	BETÉTEK	32
XVII.	KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖK, SMS szolgáltatások	33
XVIII.	PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÁS	34
XIX.	PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG	34
XX.	FOLYÓSZÁMLAHITEL	35
XXI.	FEDEZETIGAZOLÁS	35
XXII.	BANKSZÜNNAP	35
XXIII.	JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS	35
XXIV.	PANASZÜGYINTÉZÉS SZABÁLYAI	35
XXV.	JOGVITÁK RENDEZÉSE	35
XXVI.	ZÁRADÉK	36

I. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

1. Alaplimit: az ügyfél eltérő rendelkezésre hiányában a Bank által a Hirdetményben meghatározott Napi limit.
2. Alapszámla: az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII.31.) Kormányrendelet szerinti fizetési számla, melynek feltételeit a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.
3. Alapszámla-szerződés: az Alapszámla Rendelet szerinti fizetési számla megnyitására és vezetésére jogszabálynak megfelelően kitöltött és aláírt szerződés, a megfelelően kitöltött és aláírt mellékleteivel együtt, mely a Keretszerződés részét képezi.
4. ÁSZF: a Bank Pénzforgalmi Üzletágának Általános Szerződési Feltételei (Pénzforgalmi ÁSZF) valamint a Bank betétügyleteire vonatkozó Általános Szerződési Feltételei (Betét ÁSZF), továbbá a Mastercard Bankkártyákra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek.
5. Átírányítási szolgáltatás: a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII.31.) számú Kormányrendelet szerint a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azon szolgáltatása, amelynek keretében a számlaváltással érintett beérkező átutalási megbízás összegét és a kísérő adatokat, valamint a beszedési megbízásokat külön fizetési megbízásként továbbítja az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató részére a fogyasztó fizetési számláján történő jóváírás vagy a fogyasztó fizetési számlájának megterhelése céljából.
6. ATM: jelent olyan pénzkidó automatát, vagy más, Kártyabirtokos által aktivált, kiszolgáló személyzet felügyelete nélkül üzemelő automatát, mely a bankkártya és PIN kód együttes használatával alkalmazható banki szolgáltatások igénybevételére, különösen: készpénzfelvételre és egyenleg lekérdezésére, az ÁSZF-bern foglaltak szerint.
7. Átutalás: a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.
8. Azonosítás a VI.3 pont értelmében: az ügyfél személyazonosságáról való meggyőződés az adatait tartalmazó okiratok alapján, továbbá adatai írásban történő rögzítése.
9. *Azonosított elektronikus úton kötött szerződésnek minősül: A NetBankon - beleértve a MagNet MobilBankon - tett szerződéses jognyilatkozat abban az esetben, ha azt a jognyilatkozat tételéhez igénybe vett szolgáltatásra vonatkozó szerződés lehetővé teszi.*
10. Bank: MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. /székhelye: 1062 Budapest Andrásy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Internet címe: www.magnetbank.hu; telefonszáma: 06-1-428-8888; faxszáma: 06-1-428-8889 /.
11. Bankkártya: Az a 86 x 54 mm-es, a Bank által bankkártya ISO szabvány szerint előállított és megszemélyesített műanyag lap, amely olyan készpénzhelyettesítő fizetőeszköz, melyet áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére, illetve Készpénzfelvételre lehet használni az elfogadásra kijelölt helyeken. A Bank által kibocsátott Bankkártya a Bank tulajdonát képezi. A Bankkártya személyre szól, annak birtokosa csak természetes személy lehet. Jelenti a forint vagy deviza alapú, a Kártyabirtokos részére a Bank által a Kártyatársaság licence alapján kibocsátott Bankkártyát, amely viseli a Kártyatársaság által előírt biztonsági jegyeket, illetve hordozza a Bankra és a Kártyabirtokosra vonatkozó adatokat.
12. Bankkártya elfogadóhely: Mindazon hely, ahol a bankkártya pénzügyi funkciója alapján rendeltetésszerűen használható. Bankkártya Elfogadóhely lehet:
 - a) hitelintézeti fiók, Magyar Posta Zrt. postafiókjai, vagy kirendeltségei;
 - b) kereskedői elfogadóhely, illetve
 - c) ATM.
13. Bázis fiók: a Bank azon szervezeti egysége, ahol az Ügyfél a Bankkal a fizetési számla vagy betétszerződést megkötötte.
14. Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.
15. Beszedés: a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.
16. BIC (SWIFT) kód (Bank Identifier Code): a SWIFT hálózatán történő automatikus üzenet továbbítás során az intézmény azonosítására szolgáló, a nemzetközi fizetési számlaszámnak részét nem képező alfanumerikus jelsorozat.
17. BKR: Bankközi Klíring Rendszer
18. Devizaünnep: olyan napok, melyeken az adott devizákra vonatkozóan megbízás nem teljesíthető. A devizaünnepre vonatkozóan a Bank minden hónap elején az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti azon napok listáját, melyen az adott devizákra megbízást nem fogad el devizaünnepre tekintettel. E vonatkozásban a Bank a változtatás jogát fenntartja.
19. EGT-deviza: az EGT tagállamok hivatalos fizetőeszközei.
20. EGT tagállam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államok.
21. EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.

22. Egyéni vállalkozás: 2009. évi CXV. törvény alapján egyéni vállalkozó.
23. Elektronikus fizetési eszköz: a távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz és az elektronikus pénzeszköz.
24. Elektronikus pénz: készpénz átvétele, illetőleg számlapénz átutalása ellenében kibocsátott elektronikus pénzeszközön tárolt pénzügyi, amelyet elektronikus fizetés céljából a kibocsátón kívül más is elfogad.
25. Elektronikus pénzeszköz: olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – így különösen értéktároló kártya, számítógép memória – amely az elektronikus pénz tárolására szolgál és amellyel az ügyfél közvetlenül végezhet fizetési műveleteket.
26. Értéknapi: az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
27. Fedezet: az a pénzforgalmi megbízás teljesítéséhez szükséges, a fizetési számlán rendelkezésre álló egyenleg, amely a pénzforgalmi megbízás és a megbízással összefüggésben felszámítandó költségek, jutalékok összegével megegyezik.
28. Felhasználó: az az Ügyfél, aki számlatulajdonosként vagy a Számlatulajdonos felhatalmazása alapján NetBank szolgáltatást vesz igénybe.
29. Felhasználónév: a *Felhasználó NetBank rendszerben történő azonosítására szolgáló, külön adatlapon megadott, vagy a Fizetésiszámla-szerződésben rögzített*, betűkből és számokból álló karakterek kombinációja.
30. Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
31. Fizetési művelet: a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
32. Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank egy ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát és -amennyiben az Üzletszabályzat az adott rendelkezés vonatkozásában másként nem rendelkezik- az Alapszámlát is.
33. Fizetési számla-váltás: a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII.31.) számú Kormányrendelet szerinti, a Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó eljárással összefüggő szolgáltatás, melynek részletes leírását külön hirdetmény tartalmazza.
34. Fizetésiszámla-szerződés: a fizetési számla megnyitására és vezetésére létrejött, bármely, a jogszabálynak megfelelően megkötött és aláírt szerződés, a megfelelően kitöltött és aláírt mellékleteivel együtt. A *fizetésiszámla-szerződés megköthető önállóan, illetve része lehet az integrált Fizetésiszámla- és bankkártya szerződésnek is*. A Fizetésiszámla-szerződés a Keretszerződés részét képezi.
35. Fizető fél: az a jogalany,
a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.
36. Fogasztó: a szakmája, az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.
37. Halál eseti kedvezményezett: a nagykorú természetes személy számlatulajdonos Ügyfél által kedvezményezettként a Banknak írásban bejelentett olyan természetes személy, aki az Ügyfél halála esetén a fizetési számlatulajdonost megillető számlakövetelés felett rendelkezhet.
38. Hirdetmény: a Bank által a Bank fiókjaiban és elektronikus kapcsolat esetén elektronikus úton közzétett, az Üzletszabályzat részét képező tájékoztató a Bank által nyújtott szolgáltatások igénybevételének díjáról, kamatairól és egyéb feltételeiről.
39. Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató ellenőrizze a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát, ideértve annak személyes biztonsági elemeit is.
40. Hitelintézet: a Hpt. 8. §-ának (1) bekezdése szerinti hitelintézet.
41. Hpt.: a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
42. IBAN (International Bank Account Number): a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál.
43. MagNet MobilBank: mobil alkalmazás segítségével igénybe vehető NetBank szolgáltatás.
44. Jelszó: az Ügyfél által megadott, a Bank által előírt számú karakterből álló szöveg, vagy szám, illetve ezek kombinációja.
45. Jogosult: az az Ügyfél, akinek javára a fizetési megbízás összegét jóvá kell írni egy olyan számlán, amely felett rendelkezni jogosult (amelyről számára az összeg hozzáférhetővé válik), vagy akinek a készpénzt ki kell fizetni, azzal, hogy ezen esetekben a jogosult és a megbízó személye megegyezhet.
46. Kamat: az adós által a kölcsönnyújtónak (betételhelyezőnek) az elfogadott betét vagy az igénybe vett kölcsön használatáért, kockázatáért fizetendő, a betét- vagy kölcsönösszeg százalékában meghatározott, időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzösszeg vagy egyéb hozadék.
47. Kártyabirtokos: az a természetes személy, aki a Szerződés szerint a nevére kiállított Bankkártya kizárólagos használatára és a Bankkártyával együtt járó szolgáltatások igénybevételére jogosult.
48. Kártyakibocsátó: a bankkártya kibocsátása alapjául szolgáló fizetési számlát vezető MagNet Bank Zrt. (1062 Budapest, Andrásy út 98.), a bankkártya tulajdonosa.
49. Kedvezményezett: a pénzforgalmi szolgáltatás tekintetében az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.
50. Keretszerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla –beleértve az Alapszámla-

megnyitását is. A Keretszerződés magában foglalja a vonatkozó Üzletszabályzatot, ÁSZF-et, a Hirdetményt, a fizetésiszámla-szerződést (annak valamennyi mellékletével), valamint a fizetési számlához kapcsolódó, az Ügyfél által igénybe vett további szolgáltatásokra irányuló megállapodásokat.

51. Képviselő: jogi személy nevében vagy megbízás alapján a cégformát, illetve a szervezeti formát szabályozó jogszabály szerint a szervezet képviselőjére jogosult személy.
52. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: a csekk, az elektronikus pénzeszköz, a Bank és az Ügyfél közötti Keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét.
53. KHR: központi hitelinformációs rendszer, amely olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a KHR törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.
54. KHR törvény: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény
55. Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója vagy akivel közeli kapcsolatban áll.
56. Kiszervezés: ha a hitelintézet a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független magánszeméllyel (egyéni vállalkozóval) vagy jogi személlyel kizárólagos szerződést köt.
57. Kódszó: egyszer használható véletlenszerű 12 karakteres szöveg (betű és szám), amely meghatározott fizetési megbízás aláírásaként szolgál.
58. Kódszólista: 20 kódszót tartalmazó írásos lista.
59. Közokirat: Az olyan papír alapú vagy elektronikus okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a megszabott alakban állított ki. A közokirattal egy tekintet alá esik azok egyszerű másolata is, ha azt a kiállító hitelesítette.
60. Közvetítő intézmény: a megbízó vagy a jogosult által megbízott intézményektől elkülönülő olyan intézmény, amely részt vesz a résztvevő államok közötti átutalás lebonyolításában.
61. Közvetítő pénzforgalmi szolgáltató: egy másik pénzforgalmi szolgáltató részére, annak ügyfelei fizetési műveleteinek teljesítése érdekében számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató.
62. Meghatalmazott: a Számlatulajdonos által, a Banknak megfelelő formai alakban bejelentett, olyan 18. életévét betöltött cselekvőképes természetes személy, aki a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult jelen Üzletszabályzatban és a meghatalmazásban meghatározott tartalommal.
63. MNB: Magyar Nemzeti Bank
64. Munkanap: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
65. Munkanap záró időpontja: a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi, vagy jóváírást teljesít.
66. Napi limit: az az összeg, amely felett a Kártyabirtokos egy naptári nap folyamán a bankkártyával rendelkezhet.
67. Nemzetközi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében vagy a megbízó intézménye vagy a jogosult intézménye a Magyarország határain kívül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását.
68. NetBank: interneten igénybe vehető pénzforgalmi szolgáltatás.
69. *NetBank Felhasználói kézikönyv: NetBank szolgáltatáshoz kapcsolódó, technikai segédlet a Felhasználók számára.*
70. PAN: kártyaszám
71. Papíralapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.
72. Pénz: bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz
73. Pénzforgalmi jelzőszám: olyan, a jogszabály alapján képzett egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál.
74. Pénzforgalmi jogszabály: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról rendelkező 2009. évi LXXXV. törvény, valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet.
75. Pénzforgalmi fizetési számla: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott,
76. Pénzforgalmi szolgáltatás:
 - a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
 - b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
 - c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
 - d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
 - e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz – kibocsátása,
 - f) a készpénzátutalás,
 - g) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik,

aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

- 77. Pénzforgalmi szolgáltató:** az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez, jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a Bank.
- 78. Pénzmozgatási értékhatár:** a számlatulajdonos NetBank Felhasználó által NetBankon hitelesített levélben vagy személyesen a bankfiókban megadott átutalási limit a NetBankon benyújtott átutalási megbízások összege tekintetében.
- 79. Pénzügyi intézmény:** a 40. pontban meghatározott hitelintézet és a Hpt. 9. §-ában meghatározott pénzügyi vállalkozás.
- 80. Pénzváltási tevékenység:** külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltása, a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserelehető pénzermék és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, illetőleg szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése.
- 81. PIN kód (Personal Identification Number):** Az a szigorú biztonsági előírások mellett készített titkos, személyi azonosító kód (Personal Identification Number), amelyet a Bank a Bankkártya használatára jogosult személy részére eljuttat, és amely lehetővé teszi a Bankkártya elektronikus terminálok (ATM, POS) történő használatát.
- 82. POS terminál (Point of Sale Terminal):** POS (Point of Sale) terminál. Olyan elektronikus terminál, amely a Bankkártya-használat helyén, a készpénz nélküli forgalom lebonyolításának eszköze. Használata során a Bankkártyát ellenőrzi, majd rögzíti és továbbítja a Bank felé a Bankkártya művelettel kapcsolatos információkat. A terminál a Bankkártya mágnescsíkján szereplő adatok és a Kártyabirtokos aláírása, vagy a PIN-kód megadása alapján történő ügyfél-azonosításnak megfelelően az Elfogadóhely által felkínált Tranzakciók (pl. áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése) végrehajtását biztosítja. A terminál használata során az Elfogadóhely útmutatása szerint kell eljárni.
- 83. Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, kivéve a 2014. március 15-e előtt kötött folyószámlahitel szerződések, ahol a Ptk. alatt a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény értendő.
- 84. Referenciaadat-szolgáltató:**
1. a KHR törvény 2.§ (1) c) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár,
 2. a Diákhitel Központ Zrt.,
 3. a befektetési hitel nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,
 4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
 5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező. Jelen üzletszabályzat szempontjából a Bank.
 6. *a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárásokban eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálat.*
- 85. Referencia-árfolyam:** pénzforgalmi szolgáltató által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.
- 86. Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.
- 87. Rendelkezésre jogosult:** a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy,
- 88. Sorbaállítás:** a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezéstről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval.
- 89. Számlatulajdonos:** a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval számlaszerződést kötő fél.
- 90. Számlavezető:** a hitelintézet és az ügyfélszámla vezetésére törvényben felhatalmazott jogi személy.
- 91. Személyazonosító kód:** bankkártya esetén PIN kód, TeleBank, NetBank esetén Kódszó.
- 92. Tartós adathordozó:** Olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adata céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. *Ilyen eszköz különösen a papír, az USB kulcs, a CD-ROM, a DVD, a memória kártya, a számítógép merevlemeze és az elektronikus levél, a Bank által üzemeltetett Netbank rendszer, továbbá a Bank internetes honlapja, amennyiben ezen eszközök a Számlatulajdonosnak/Felhasználónak címzett adatok tartós tárolására alkalmasak.*
- 93. Társkártyabirtokos(ok):** a Kártyabirtokoson felüli további, ugyanazon fizetési számlára szóló kártyák birtokosai. A Kártyabirtokosra vonatkozó rendelkezések a Társkártyabirtokos(ok)ra is vonatkoznak, rájuk is alkalmazandóak, kivéve ahol jelen üzletszabályzat vagy a Mastercard Bankkártyákra vonatkozó ÁSZF eltérően rendelkezik.
- 94. Távközlő eszköz:** bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében – a Keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében – szerződési nyilatkozat megtételére.
- 95. Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz:** az az elektronikus fizetési eszköz, amellyel az Ügyfél – rendszerint személyazonosító kód, illetőleg más azonosító használata révén – rendelkezhet a hitelintézettel

szemben fennálló számlaköveteléséről vagy a pénzügyi intézmény által nyújtott hitellehetősége igénybevételéről, így különösen a bankkártya, valamint a számlakövetelésről való rendelkezést távközlési eszköz vagy számítógép útján biztosító egyéb eszköz.

96. TeleBank: telefonon igénybe vehető pénzforgalmi szolgáltatás

97. Teljes bizonyító erejű magánokirat:

A magánokirat az ellenkező bebizonyításáig teljes bizonyítékul szolgál arra, hogy kiállítója az abban foglalt nyilatkozatot megtette, illetőleg elfogadta, vagy magára kötelezőnek ismerte el, feltéve, hogy az alábbi feltételek valamelyike fennáll:

a) a kiállító az okiratot sajátkezűleg írta és aláírta;

b) két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el; az okiraton a tanúk lakóhelyét (értesítési címét) is fel kell tüntetni;

c) a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;

d) a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;

e) *ügyvéd (jogtanácsos) az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, illetőleg a kiállító minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírásával aláírt vagy minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel ellátott elektronikus okirat tartalma az ügyvéd által készített elektronikus okirattal megegyezik;*

f) *az elektronikus okiraton kiállítója minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírást, minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőt helyezett el;*

g) *olyan, törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás keretében jött létre, ahol a szolgáltató az okiratot a kiállító azonosításán keresztül a kiállító személyéhez rendeli, és a személyhez rendelést a kiállító saját kezű aláírására egyértelműen visszavezethető adattal együtt vagy az alapján hitelesen igazolja; továbbá a szolgáltató az egyértelmű személyhez rendelésről kiállított igazolást elektronikus dokumentumba kapcsol, elválaszthatatlan záradékba foglalja és azt az okirattal együtt legalább fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és legalább fokozott biztonságú időbélyegzővel látja el.*

98. Teljesítés napja: az a nap, amikor a pénzösszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás jogosultjának fizetési számláján jóváírják, továbbá

a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a hitelintézet pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.

b) a készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

c) a bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

99. Terhelési nap: az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a Fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti,

100. Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2 § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2 § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely üzleti megbízást végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,

2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy

3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá

e) *bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében*

1. *a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,*

2. *a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,*

3. *a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá*

4. *az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá*

f) az a)-b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

101. Ügyfél: a fizető fél és a kedvezményezett, továbbá aki vagy amely a Banknál pénzügyi szolgáltatásra

irányuló szerződés kötését vagy szolgáltatás igénybevételét kezdeményezi, illetve aki ilyen szerződést köt, továbbá aki a Kártyakibocsátónál fizetési számlával rendelkezik, és akinek a fizetési számlájára a bankkártya kibocsátásra kerül, valamint a Társkártyabirtokos.

102. Ügyfélszolgálat: a Bank által az ügyfelek részére nyitva álló helyiségben kialakított, továbbá telefonos és elektronikus eléréssel működtetett, a fogyasztói panaszok intézésére, valamint a fogyasztók tájékoztatására létrehozott szervezeti egység.

103. Üzleti kapcsolat: az Ügyfél és a Bank között írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony,

104. Üzletszabályzat: a Bank Pénzforgalmi Üzletág Üzletszabályzata;

105. Vállalkozás: jogi formájától függetlenül az, aki rendszeresen gazdasági tevékenységet folytat;

106. Vállalkozási tevékenység: az a rendszeres gazdasági tevékenység, amelyet a természetes személy, illetve jogi személy vagy egyéb szervezet saját nevében és kockázatára üzletszerűen végez,

107. Végrehajtó: a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 225. §-a (1) bekezdésének a)-e) pontjaiban megjelölt szervek és személyek, az Art. 144. §-a szerinti adóvégrehajtó, továbbá a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 125. §-ában meghatározott szervek és személyek,

108. VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer,

109. Visszahívás: A Napközbeni átutalás során alkalmazható tranzakció, amelyet e rendszerben teljesült átutalási megbízás összegének visszautalása céljából kezdeményezhet a Bank, vagy a fizető fél számlatulajdonos, a Pénzforgalmi ÁSZF-ben foglalt módon és feltételekkel,

110. Visszautalás: A Napközbeni átutalás során alkalmazott tranzakció, amelynek során a kedvezményezett számlatulajdonos Ügyfél Visszahívás tranzakcióra adott pozitív válasza esetén a Bank a Visszahívással érintett átutalási megbízás összegét visszautalja a Visszahívást kezdeményező részére.

II. VONATKOZÓ HATÁLYOS JOGSZABÁLYOK

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.)

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)

A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Cstv.)

A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht.)

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.)

Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény

A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (MNB rendelet)

A közösségben történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2560/2001/EK rendelet

A takarékkbetről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet

Az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII.31.) Kormányrendelet (Alapszámla Rendelet)

A fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII.31.) számú Kormányrendelet (Számlaváltási Rendelet)

III. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

III.1. A Bank adatai

Cégnév: MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
Rövidített neve: MagNet Bank Zrt.
Székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.
Levelezési cím: 1376 Budapest, 62. Pf. 86.
Elektronikus levelezési cím: ugyfelszolgalat@magnetbank.hu, info@magnetbank.hu
Weboldal: www.magnetbank.hu
Cégjegyzékszám és nyilvántartó cégbíróság: 01-10-046111, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Tevékenységi engedély szám: PSZÁF E-I-709/2008
A jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedély száma: 563/1995

III.2. Felügyeleti szerve:
Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)

III.3. A Bank tevékenységi köre

III.3.1. TEÁOR 6419 Egyéb monetáris közvetítés

Ezen belül a Bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 765/1997/F. sz. 1997. december 11. napján kelt határozatában, valamint a PSZÁF E-I-709/2008 számú 2008. július 24. napján kelt határozatában foglaltaknak megfelelően a Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdésében felsorolt pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások üzletszerű végzésére jogosult:

Pénzügyi szolgáltatások

- III.3.1.1 betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása;
- III.3.1.2 hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- III.3.1.3 pénzügyi lízing;
- III.3.1.4. pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- III.3.1.5. kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- III.3.1.6. valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- III.3.1.7. széfszolgáltatási tevékenység;
- III.3.1.8. pénzügyi szolgáltatás közvetítése (közvetítői tevékenység).

Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- III.3.1.9. pénzváltási tevékenység;

III.3.2. TEÁOR 66.22 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység, amelyen belül a Bank a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. tv. (Bit.) 33. § (4) bekezdésében meghatározott biztosítási ügynöki (függő biztosításközvetítő) tevékenységet végzi a PSZÁF-hez történt bejelentés alapján.

III.3.3. Kiszervezett tevékenység

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 kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolását az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza, melyet a Bank a kiszervezett tevékenységek körének, illetve végzőjének változása esetén jogosult egyoldalúan módosítani.

Nem minősül a Banktitok sérelmének a kiszervezett tevékenységet folytató szervezetnek a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges mértékben történő adatátadás.

III.3.4. A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások:

- a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d) a III.3.4.c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz –

kibocsátása,

III.3.5. A Bank közreműködésével alkalmazható fizetési módok:

III.3.5.1. Fizetési számlák közötti fizetési mód:

III.3.5.1.1. Átutalás

- egyszerű átutalás
- csoportos átutalás
- rendszeres átutalás
- hatósági átutalás
- átutalási végzés

III.3.5.1.2. Beszedés

- felhatalmazó levélen alapuló beszedés
- váltóbeszedés
- csoportos beszedés
- határidős beszedés

III.3.5.2. Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési mód:

- készpénzbefizetés fizetési számlára
- készpénzkifizetés fizetési számláról

III.3.6. A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételének módja:

III.3.6.1. papír alapú fizetési megbízás

III.3.6.2. készpénz-helyettesítő fizetési eszközök útján adott fizetési megbízás

(A Bank által alkalmazott készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősül a Bank által kibocsátott bankkártya, a NetBank, valamint a TeleBank szolgáltatás.)

A Bank az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások körének bővüléséről, egyéb fizetési módok bevezetéséről, a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök típusáról és az azok útján adható fizetési megbízások köréről közzététel útján honlapján és fiókjaiban tájékoztatja az Ügyfeleit.

IV. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA

IV.1. Az Üzletszabályzat hatálya

IV.1.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában a Bank és Ügyfelei között létrejött minden olyan jogviszonyra, amelyet az III.3.1.1., III.3.1.4. pontban meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenysége, a III.3.1.9. pontban meghatározott kiegészítő pénzügyi szolgáltatása, valamint a III.3.2. pontban meghatározott tevékenység során létesít.

IV.1.2. Az Ügyfél a jelen üzletszabályzatba foglalt rendelkezéseket a Bankkal való szerződéses jogviszony létesítésére irányuló igénylőlap/szerződés aláírásával fogadja el. Írásos elfogadás hiányában az Üzletszabályzat rendelkezéseit akkor is alkalmazni kell, ha az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésének kezdetekor ráutaló magatartásával fogadja el az Üzletszabályzat rendelkezéseit.

IV.1.3. Az egyes pénzügyi szolgáltatásokra elsősorban az azokra vonatkozó egyedi szerződések rendelkezései, másodsorban a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

IV.1.4. A Keretszerződésben vagy az egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésben a Ptk., Hpt., Pft. és az MNB rendelet, a vonatkozó, mindenkor hatályos egyéb MNB rendelkezések, valamint a vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok az irányadók.

IV.1.5. Az Üzletszabályzat bármely pontját érintő, illetve bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybelépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelően, módosított tartalommal értelmezendő, mely az Üzletszabályzat jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét, és hatályát nem érinti. A Bank az Üzletszabályzat rendelkezéseit a megváltozott kötelező jogszabályi rendelkezéseknek ésszerű határidőn belül megfelelteti.

IV.2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

A Bank gondoskodik arról, hogy az Ügyfél – már az üzleti kapcsolat létesítése előtt - az Üzletszabályzatot megismerhesse. Ennek érdekében az Üzletszabályzatot az ügyfélforgalom számára nyitva álló banki helyiségekben bárki megtekintheti, illetve elektronikus kapcsolat esetében elektronikus úton minden Ügyfele részére elérhetővé teszi. A Bank minden Ügyfélnek – erre irányuló kérése esetén – díjtalanul rendelkezésre bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

V. SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS JOGNYILATKOZATOK FORMÁJA, A KERETSZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, ÁTADÁSA, MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE, ELÉVÜLÉS

V.1. Szerződéskötés, Jognyilatkozatok formája, a Keretszerződés létrejötte

V.1.1. *A Bank Keretszerződést - ideértve a betét elfogadására irányuló szerződést is - írásban, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában, vagy azonosított elektronikus úton köthet. Fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában, illetve elektronikus azonosított úton történő szerződéskötés akkor lehetséges, ha a Bank vonatkozó szerződési feltételei ezt kifejezetten lehetővé teszik. A Keretszerződés módosítása és megszüntetése is a jelen pontban rögzített módon lehetséges.*

V.1.2. A Bank és az Ügyfél köteles az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, írásba foglalni. Írásbeli formának tekinthető az az eredeti irat, amin a Bank, az Ügyfél vagy képviselőjének cégszerű aláírása szerepel. *Amennyiben a Keretszerződés lehetővé teszi, írásbeli forma helyett az elektronikus úton küldött értesítés, üzenet is elfogadható. A panasszal kapcsolatos kommunikáció módjának szabályait a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.*

V.1.3. Írni nem tudó vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

V.1.4. A Keretszerződés akkor jön létre, amikor a Fizetésszámla-szerződést az Ügyfél és a Bank aláírta, ezzel a Keretszerződés további rendelkezéseit is elfogadta. A Keretszerződés egy példányát a Bank a fizetési számla megnyitásakor díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, illetőleg a Keretszerződés hatálya alatt az Ügyfél kérésére írásban, vagy tartós adathordozón évente egy alkalommal díjmentesen átadja. A Keretszerződés – a Fizetésszámla-szerződés és a *Mastercard Bankkártyákra vonatkozó ÁSZF szerinti Bankkártya szerződés* kivételével – nyilvános, az Üzletszabályzatban hivatkozott módon megismerhető.

V.1.5. Bármely olyan szokás, amelynek alkalmazásában a Bank és az Ügyfél esetleges korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, vagy amely az adott üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert, rendszeresen alkalmazott, továbbá az olyan gyakorlat, amelyet a Bank és az Ügyfél egymás között kialakítottak, csak abban az esetben válik a felek közt létrejött szerződés részévé, ha ebben a felek kifejezetten, írásban megállapodtak.

V.1.6. Az Alapszámla megnyitásának feltétele, hogy az Ügyfél ne rendelkezzen olyan másik fizetési számlával, amely felett számlatulajdonos vagy egyéb rendelkezési joggal bír. Ha mégis rendelkezik ilyen fizetési számla felett, rendelkezési jogának megszűnését vagy a Fizetésszámla-szerződés felmondását nyilatkozatával köteles igazolni. A Bank köteles az Alapszámla-szerződés megkötése iránti kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról haladéktalanul, de legkésőbb a hiánytalan számlanyitási kérelem kézhezvételét követő 10 munkanapon belül dönteni, melyről az Alapszámla Rendelet szerint értesíti az Ügyfelet.

V.1.7. A Bank jogosult üzletpolitikai megfontolások alapján a Keretszerződés megkötését megtagadni – Alapszámla esetén az Alapszámla Rendeletben foglaltak szerint.

V.1.8. *A természetes személy Ügyfél által kezdeményezett online számlanyitás esetén a Bank - a Pmt. vonatkozó szabályaival összhangban - jogosult a Fizetésszámla-szerződés megkötését megelőzően a természetes személy Ügyfélnek a fizetési számlát megnyitni azzal, hogy a Bank által a természetes személy ügyfél rendelkezésére bocsátott - korlátozott rendeltetésű - fizetési számla feletti rendelkezés*

a Fizetésszámla-szerződés megkötésének időpontjáig nem lehetséges, így amennyiben ezen fizetési számlára a Fizetésszámla-szerződés megkötését megelőzően átutalás érkezik, úgy az átutalt összeget a Bank a szerződéskötés időpontjáig felelős őrzésbe veszi, és az afeletti rendelkezést a természetes személy Ügyfél Pmt. szerinti átvilágításáig, illetve a Fizetésszámla-szerződés mindkét fél által történő aláírásáig korlátozza. Amennyiben a Fizetésszámla-szerződést a természetes személy Ügyfél és a Bank nem köti meg, úgy a felelős őrzésbe vett összeget a Bank a szerződéskötés meghírusulását, azaz a Fizetésszámla-szerződés megkötésére nyitva álló határidő eredménytelen elteltét követő 3 (három) munkanapon belül visszautalja arra a számlaszámra, ahonnan az összeg érkezett. A Fizetésszámla-szerződés létrejötté meghírusul, ha a természetes személy Ügyfél által kezdeményezett online számlanyitási igény benyújtásától számított 60 (hatvan) napon belül Fizetésszámla-szerződés nem jön létre. A Fizetésszámla-szerződés létrejötté esetén a természetes személy Ügyfél a Keretszerződésben foglalt szabályok szerint rendelkezhet a fizetési számla felett azon összegek tekintetében is, amelyek a Fizetésszámla-szerződés megkötése előtt kerültek elhelyezésre a fizetési számláján.

V.2. A Keretszerződés módosítása

V.2.1. Az Ügyfél a Bankkal történő szerződés aláírásával elismeri a Bank azon jogát, hogy a Keretszerződésben meghatározott, változó mértékű kondíciókat, azok összegét vagy felső határát, a meghirdetett akció tartamát, feltételeit rendszeresen felülvizsgálja, annak eredményeképpen a Hirdetményben, és a Keretszerződésben egyoldalúan módosítsa. Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításra az alábbiakban felsorolt feltételek, körülmények bekövetkezte esetén kerülhet sor:

V.2.1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása (ideértve azon nemzetközi szabályozókat / szabványokat is, amelyek a Bankra nézve – akár az ahhoz való csatlakozása miatt – kötelező rendelkezéseket tartalmaz);
- b) a Bank tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

V.2.1.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a) a fogyasztói árindex változása;
- b) a Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- c) Magyarország hitelbesorolásának változása,
- d) az országkockázati felár változása (credit default swap),
- e) jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- f) a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- g) a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- h) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- i) a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

V.2.1.3. A Bank üzleti és működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, és a működési költségeinek és hátrányos változása így különösen:

- a) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszony keretében nyújtott banki szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten,
- b) a Bank üzleti- és/vagy termékpolitikájának megváltozása,
- c) a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért, ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
- d) dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
- e) számítástechnikai, ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása, továbbá az informatikai környezet továbbfejlesztése esetén,

- f) banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokba, banki szolgáltatások igénybevételében, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
- g) a Bank által az Ügyfelek érdekében megkötött járulékos szolgáltatások (pl. biztosítás) fenntartási költségeinek, díjainak változása,
- h) postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás,
- i) külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása,
- j) környezetvédelmi szempontok érvényesítéséből eredő költségek érvényesítése,
- k) üzletpolitikai vagy más okból az adott Szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek érvényesítése,
- l) bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó tulajdonosi-, üzletpolitikai döntés,
- m) az Ügyfél a kedvezményes kondíciók igénybevételéhez előírt feltételeknek nem felel meg.

V.2.2. Az V.2.1. pontban meghatározott feltételek, illetőleg körülmények egyidejűleg egymással ellentétes irányban vagy arányaiban eltérő mértékben változhatnak, melyek együttes hatásait figyelembe véve alakítja ki a Bank szerződésmódosítási döntéseit.

V.2.3. A Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, V.2.1. pontban felsorolt egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Bank ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben, illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától Ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékkörre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait. Amennyiben valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a Bank azt is kötelezően érvényesíti.

V.2.4. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változás érvényesítése során a Bank annak az egy vagy több feltételnek, vagy körülménynek a változását veszi figyelembe, amelyre alapítottnak a Bank egyoldalúan, az Ügyfél hátrányára korábban már módosította a kamatot, vagy díjat. A módosítás mértékének meghatározása körében a Bank figyelembe veszi egyrészt az egyidejűleg esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások, valamint a korábbi kedvezőtlen változások ügyfélre át nem hárított mértékének hatásait is.

V.2.5. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad, igénybe vesz, illetve arra szerződést köt.

V.2.6. A Bank jogosult termék vagy szolgáltatás kivezetése/módosítása esetén (ide nem értve az V.2.1. szerinti módosítást) az Ügyfél, mint szerződő fél számára a kivezetett/módosított termék vagy szolgáltatás helyett, azzal egyenértékű vagy magasabb színvonalú termék vagy szolgáltatás rendelkezésre bocsátására a szerződés egyoldalú módosításával az alábbiak szerint:

Amennyiben a termék vagy szolgáltatás fentiek szerinti kivezetése/módosítása az Ügyfél számára nem kedvezőtlen, további feltétel nem szükséges a módosításhoz.

Amennyiben a termék vagy szolgáltatás fentiek szerinti kivezetése/módosítása az Ügyfél számára kedvezőtlennek minősül, úgy ezen típusú egyoldalú módosításra való jogosultságra az alábbiakban felsorolt feltételek valamelyikének teljesülése esetén kerülhet sor:

- a) az adott termék/szolgáltatás piacképességének csökkenése,
- b) az adott termék/szolgáltatás üzletága veszteségessége,
- c) a Bank üzletpolitikájának adott terméket/szolgáltatást érintő módosítást/kivezetést megalapozó változása.

V.2.7. Eltérő rendelkezés hiányában, a Keretszerződés módosításáról a Bank az Ügyfeleket az Üzletszabályzatban meghatározott módon, a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal Hirdetmény útján és közvetlenül tájékoztatja. Az V.2.1.1. szerinti jogi, szabályozói környezet megváltozása miatt történő módosítás esetén a Bank jogosult csupán az egyik módon -Hirdetmény útján vagy közvetlenül- tájékoztatni az Ügyfeleket.

A Keretszerződés Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításáról a Bank az Ügyfeleket legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon tájékoztatja, az előbb írt módon.

V.2.8. Amennyiben az Ügyfél a Bank által közölt egyoldalú módosítást nem fogadja el, jogosult a módosítással érintett valamennyi szerződés azonnali hatályú, díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására, felmondás hiányában a Bank a szerződésmódosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti. A

felmondással az Ügyfél Keretszerződésből származó valamennyi tartozása a bejelentés kézhezvételének napján lejárttá és esedékessé válik. A Bank felmondásnak tekint minden olyan, Ügyféltől származó nyilatkozatot, amelynek tartalma alapján az Ügyfél a módosított feltételeket magára nézve nem kívánja elfogadni.

A módosítás hatálybalépését követően kézbesített bejelentés rendes felmondásnak minősül.

V.2.9. A Bank biztosítja a lehetőséget a számlatulajdonos Ügyfél részére valamennyi kiegészítő szolgáltatás igénybevételére, a Hirdetményben meghatározott feltételek fennállta esetén az igényelt számlacsomag módosítására, amelynek feltételei a Keretszerződés részévé válnak a szolgáltatás Ügyfél által benyújtott igénylésének Bank általi elfogadásával.

V.3. A Keretszerződés megszűnése

V.3.1. Felmondás

V.3.1.1. A Keretszerződés határozatlan idejű, azt a Számlatulajdonos jogosult bármikor felmondani. A felmondási idő Számlatulajdonos által történő felmondás esetén 1 hónap, Bank által történő felmondás esetén 2 hónap (rendes felmondás). *A Keretszerződést a Számlatulajdonos és a Bank jogosult írásban közös megegyezéssel is megszüntetni, a megegyezésük szerinti időpontban, mely a rendes felmondási időnél korábbi is lehet, de –eltérő rendelkezés hiányában– leghamarabb a megállapodás mindkét részről történő aláírását követő banki munkanapon. Amennyiben az Ügyfél a fizetési számlához bankkártyával rendelkezik, ez az időpont nem lehet a megállapodás aláírásától számított 14 nappal korábbi.*

V.3.1.2. A Keretszerződést az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja, az első évet megelőző felmondás esetén a Bank a Hirdetményben meghatározott mértékű felmondási díjat számíthat fel.

V.3.1.3. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél Bankkal szemben fennálló, bármely jogviszonyból eredő tartozását vagy a fizetési számlán nyilvántartott teljes tartozását visszafizette, illetve mindaddig nem lép hatályba, amíg a fizetési számlán fedezethiány miatt nem teljesíthető tételek sorba vannak állítva. *Ha a Fizetésszámla-szerződés alapján több fizetési számla került megnyitásra, úgy további feltétele a felmondás hatályba lépésének, hogy az Ügyfél konkrétan megjelölje azt a fizetési számlát, amely vonatkozásában a felmondást kezdeményezi. A felmondással nem érintett fizetési számla esetén a Fizetésszámla-szerződés, illetve a Keretszerződés változatlan tartalommal érvényes és hatályos marad.* Felmondás esetén a fizetési számlán lévő pozitív egyenleget az Ügyfél készpénzben felveheti vagy más fizetési számlára átutalhatja.

V.3.1.4. Mind a számlatulajdonos Ügyfél, mind a Bank jogosult a felhatalmazó levél lejárata megelőzően is felmondani a Fizetésszámla-szerződést, ha a felhatalmazó levéllel érintett fizetési számlával kapcsolatosan az Ügyfél a számlavezetési díjat és költséget az esedékességtől számított 30 napon belül felszólítás ellenére sem fizette meg. A felmondásról, ha a felhatalmazás visszavonásához a jogosult írásbeli hozzájárulása szükséges, a Bank értesíti a jogosultat.

V.3.1.5. *A Keretszerződés Bank által történő felmondása esetén amennyiben a Fizetésszámla-szerződés alapján több fizetési számla került megnyitásra, a Bank közli a felmondással érintett fizetési számla számát. A felmondással nem érintett fizetési számlák vonatkozásában a Fizetésszámla-szerződés és a Keretszerződés változatlan tartalommal érvényes és hatályos marad.*

V.3.1.5. A Bank jogosult a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az Ügyfél a Keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte, így különösen:

- a.) ha az Ügyfél a Bankkal, vagy bármely a Bank által részben vagy teljesen tulajdonolt jogalannyal kötött bármely szerződést súlyosan megszegi;
- b.) ha az Ügyfél a Keretszerződésben meghatározott szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartást tanúsít;
- c.) amennyiben az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn a Bankkal szemben és azt az írásbeli felszólítás ellenére nem fizette meg, illetve a fizetési számláról nem szedhető be;
- d.) ha az Ügyfél pénzügyi helyzete vagy bármely más, a Bank megítélése szempontjából jelentős tény, körülmény hátrányosan megváltozik és az *veszélyezteteti fizetőképességi stabilitását;*
- e.) ha fizetési számlájának egyenlegét a Számlatulajdonos a felszólítás ellenére nem egészíti ki a Hirdetményben meghatározott minimum fizetési számla egyenlegének megfelelő

- összegre;
- f.) ha az Ügyfél vagy a Kártyabirtokos vonatkozásában a KHR-ben a *KHR törvény 11-13. §-ban meghatározott mulasztásokra, visszaélésekre vonatkozó negatív információk kerülnek rögzítésre*;
 - g.) ha az Ügyfél magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a Felek együttműködési kötelezettségének Ptk.-ban előírt alapelvét, illetve olyan magatartást tanúsít, amely miatt a Bank a tőle elvárható gondosság mellett sem képes a számlatulajdonos Ügyfél pénzforgalmát a jogszabályban előírt és/vagy a Fizetésiszámla-szerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani;
 - h.) a Keretszerződésben meghatározott esetekben;
 - i.) ha akár az Ügyfél, akár az általa a Bank által nyújtott szolgáltatás igénybevételére jogosított valótlán adatot közöl, adataiban és körülményeiben bekövetkezett változásokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget;
 - j.) az adott fizetési számla vonatkozásában egy éven belüli (amely adott év az első visszaélés-gyanú bejelentésétől számítandó) többszöri csalásgyanúra utaló figyelemfelhívás érkezik a Bankhoz és ezen figyelemfelhívások tartalmát az Ügyféllel nem lehet tisztázni, mivel az Ügyfél nem tesz eleget a Keretszerződésben foglalt együttműködési kötelezettségének.
- V.3.1.6.1. Amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, Alapszámla esetében a Bank által történő, azonnali hatályú felmondás okai lehetnek:
- a.) ha a Számlatulajdonos az Alapszámlát szándékosan jogellenes célokra vagy nem szerződésszerűen használja;
 - b.) ha a Számlatulajdonos az Alapszámla-szerződés megkötésekor megtévesztő vagy valótlán adatot közölt az Alapszámlára vonatkozó jogosultsága tekintetében.
- V.3.1.6.2. A Bank az alábbi okokra hivatkozva jogosult továbbá felmondani az Alapszámla-szerződést az V.3.1.1. pont szerinti felmondási idővel:
- a.) az Alapszámlán 24 egymást követő hónapban nem hajtottak végre fizetési műveletet;
 - b.) a Számlatulajdonos már nem jogosult EGT-államban jogszerű tartózkodásra;
 - c.) a Számlatulajdonos a Banknál nyitott Alapszámla-szerződés megkötését követően Magyarországon más banknál is rendelkezik Alapszámlával;
 - d.) legalább 3 hónapja az Alapszámla egyenlege negatív, és a Számlatulajdonos a Bank felszólítása ellenére sem fizette meg tartozását.
- V.3.2. A Keretszerződés megszűnik a szervezet Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével, amellyel azonos elbírálás alá esik, ha a Számlatulajdonos cégbejegyzési kérelmét a cégbíróság jogerősen elutasítja, illetve a Bank jogutód nélküli megszűnésével, az erről szóló végzések jogerőre emelkedésének napján napján, továbbá az egyéni vállalkozó Ügyfél halála napján, amennyiben a tevékenység folytatására nem kerül sor.
- V.3.3. A Keretszerződést a Bank *megszűntnek tekinti és a zárókiadványt Ügyfélnek történő megküldése mellett a kapcsolódó fizetési számlát lezárja az azt követő 6. hónap utolsó napján*, hogy annak egyenlege nem haladja meg a 0 forintot és azon a Bank által kezdeményezett tranzakción kívül egyéb pénzforgalom nem történt.
- V.3.4. A Bank a pénzforgalmi fizetési számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi fizetési számla nyitásra kötelezett a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel. A pénzforgalmi fizetési számla megszüntetése a Keretszerződést megszünteti.
- V.3.5.
- V.4. Eljárás a Keretszerződés megszűnése esetén
- V.4.1. Az Ügyfél halála esetén a Bank a Keretszerződésen alapuló követelést a halál esetére szóló Kedvezményezettnek az eredeti halotti anyakönyvi kivonat bemutatása alapján kifizeti, vagy Kedvezményezett hiányában intézkedik a fizetési számlakövetelés összegének zárolása iránt, ha a Banknak az eredeti halotti anyakönyvi kivonat bemutatásra kerül, vagy arról hivatalos tudomást szerez. *Ameddig a fizetésiszámla-követelés jogosultja személyesen be nem mutatja -bármely bankfiókban- a jogosultságát alátámasztó, hitelt érdemlő dokumentumokat, addig a halál tényéről történő hivatalos tudomásszerzés időpontjától az elhunyt számlatulajdonos Ügyfél fizetési számlája(i) zárolásra, a kapcsolódó készpénzhelyettesítő fizetési eszközök (pl. NetBank, bankkártya) megszüntetésre kerülnek. A csoportos beszédési megbízásokat, rendszeres átutalásokat a Bank a tudomásszerzés napjával érintett hónap utolsó napjáig teljesíti.*

- V.4.2. Az Ügyfél örököse – amennyiben a Keretszerződést nem mondja fel – a fizetési számla feletti rendelkezést az eredeti hagyatékátadó végzés birtokában és bemutatásával, az abban foglaltak szerinti mértékig és módon, azonosítását követően tehet.
- V.4.3. A Keretszerződés bármely ok miatti megszűnése esetén az Ügyfél Bankkal szemben fennálló – a megszüntetendő fizetési számlán, vagy ahhoz kapcsolódó számláin nyilvántartott, továbbá a fizetési számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások miatt, vagy azok igénybevételével kapcsolatban felmerült minden tartozása – tekintet nélkül annak eredeti esedékességére – esedékessé válik, amelyet köteles az Ügyfél megfizetni vagy a Bank egyedi hozzájárulása esetén, a Bank által elfogadott biztosítékokkal alátámasztani. A Bank jogosult a szerződés megszűnése esetén beszámítási jogával élni.
- V.4.4. Felmondás esetén a Keretszerződésben foglaltakat a felmondás hatályba lépésétől a Keretszerződés megszűnéséig alkalmazni kell.
- V.4.5. A Keretszerződés megszűnésével a Banknak a Keretszerződésen alapuló kötelezettségei megszűnnek. A Keretszerződés megszűnése azonban a Felek elszámolási és fizetési kötelezettségeit nem szünteti meg.
- V.4.6. A Bank a Keretszerződés bármely ok miatti megszűnésekor a fizetési számla-követelést letéti számlára vezeti át és tartja nyilván az elévülési időn belül mindaddig, amíg az azon nyilvántartott fizetési számla követelés igazolt jogosultja a követelés felett nem rendelkezik. A letét után a Bank kamatot nem fizet, a Hirdetmény szerinti díjra jogosult.
- V.4.7. A Keretszerződés megszűnésekor a Bank a készpénz helyettesítő fizetési eszközök használatát letiltja.
- V.5. Elévülés
- V.5.1. A Ptk. 6:25. §-ában foglaltakon túlmenően a követelés teljesítésére irányuló írásbeli felszólítás is megszakítja az elévülést.

VI. EGYÜTTMŰKÖDÉS, KAPCSOLATTARTÁS A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT, AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA

VI.1. Együttműködési kötelezettség

- VI.1.1. A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
- VI.1.2. Az Ügyfél a Bank részére a szolgáltatás igénybevétele során megadott valamely adatában bekövetkező változást – eltérő rendelkezés hiányában – köteles haladéktalanul bejelenteni és annak hiteles formában történő igazolására szolgáló okiratot bemutatni.
- Ügyfél köteles haladéktalanul írásbeli nyilatkozatával bármely bankfiókban, vagy Call Center-en keresztül értesíteni a Bankot, ha a személyazonossága megállapítása során felhasználható valamely hatósági igazolványát ellopták, vagy azt elveszítette a hatósági igazolvány típusának és azonosító adatainak pontos megjelölésével együtt.
- VI.1.3. Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.
- VI.1.4. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél a döntést, illetőleg tudomás-szerzést követő 1 munkanapon belül értesíti a Bankot
- a Keretszerződés teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről, így különösen, ha saját maga, vagy 3. személy csőd, felszámolási, vagy végrehajtási eljárást kezdeményezett ellene,
 - valamely, a Banktól várt értesítés – különösen ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik – nem érkezett meg időben. A kötelezettség

elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

VI.2. Kapcsolattartás

- VI.2.1. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás történhet személyesen a Bank Hirdetményében közzétett fiókjaiban, illetőleg Ügyfélszolgálatán, az ott meghatározott nyitvatartási időben, írásban a Bank III.1. pontban meghatározott levelezési és elektronikus levelezési címén, távközlési eszköz útján, a Bank +36-1-428-8888 központi telefonszámán a Hirdetményben meghatározott nyitvatartási időben, illetőleg az Ügyfél által megadott távközlési eszköz és elektronikus levelezési címén, vagy a VII.1.2.5. pontban meghatározott módon.
- VI.2.2. A szerződéskötés és a szerződés fennállása alatti kapcsolattartás nyelve – szerződés kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – a magyar. Amennyiben a Bank és az Ügyfél között megkötött szerződésről idegen nyelvű példány is készül, úgy a szerződéssel összefüggő értelmezési vita esetén annak magyar nyelvű változata irányadó.

VI.3. Az Ügyfél azonosítása, személyazonosságának vizsgálata (ügyfél-átvilágítás)

- VI.3.1. Tekintettel a Pmt. előírásaira a Bank *vagy annak közvetítője* az alább meghatározott esetekben köteles elvégezni az Ügyfél, annak meghatalmazottja, kedvezményezettje, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő (a továbbiakban együttesen: Ügyfél) azonosítását:
1. az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor;
 2. a háromszázezer (300.000,-) forint *értékhatárt (bármely devizanemben)* elérő vagy meghaladó összegű *pénzátutalásnak minősülő üzleti megbízás* esetén;
 3. az egymással ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízás esetén a hárommillió-hatszázézer (3.600.000,-) forint összeghatárt elérő megbízás alkalmával;
 4. ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
 5. *háromszázezer (300.000,-) forintot* elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltási tranzakció esetén, valamint az egymással ténylegesen összefüggő, több pénzváltási megbízás esetén, ha ezek együttes értéke eléri az ötszázézer forintot;
 6. *bármely pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén a fentiekben meghatározott összeghatárra tekintet nélkül, vagy ha az 1-4.. pontokban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;*
- VI.3.2. A Bank nem végzi el az Ügyfél azonosítását, ha az Ügyfelet egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és az Ügyfél személyazonosságát megállapította, és az azonosítás során rögzített adatokban változás nem következett be.
- VI.3.3. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosra vonatkozóan: az azonosítás során az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, ha a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Ha az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos VI.3.6. a.) 1-3. és 5. pontokban meghatározott adatait, *továbbá a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét is* tartalmaznia kell.
- VI.3.4. Amennyiben az Ügyfél az azonosításhoz szükséges okmányokat nem adja át, a szükséges nyilatkozatokat nem teszi meg, a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, az üzleti megbízás teljesítését megtagadja.
- VI.3.5. A Bank *vagy közvetítője* az Ügyfél azonosítása során az alábbi okiratok bemutatását kéri:
- VI.3.5.1. *Belföldi, magyar állampolgárságú természetes személy*
- a) személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza);
 - b) új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány;
 - c) útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.
- VI.3.5.2. *Külföldi állampolgárságú természetes személy*
- a) fényképes *úti okmány* vagy személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmány, vagy tartózkodásra jogosító okmány.

VI.3.5.3. Jogi személy azonosítása

Jogi személy esetén – a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a VI.3.5.1. és a VI.3.5.2. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, 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, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- c) külföldi jogi személy 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 társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént.

Külföldi jogi személy azonosításához a székhelye szerinti ország rendelkezéseinek megfelelő bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely *hiteles vagy hitelesített fordítással* együtt fogadható el.

VI.3.6. Az azonosítás során a *Bank* vagy annak közvetítője az alábbi adatokat rögzíti:

- a) természetes személy
 1. családi és utónevét
 2. születési *családi és utónevét*,
 3. lakcímét, *ennek hiányában tartózkodási helyét*,
 4. állampolgárságát,
 5. az azonosító okmányának típusát és számát,
 6. születési helyét, idejét,
 7. anyja születési nevét.,
 - 8.
- b) jogi személy, egyéni vállalkozó, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
 1. nevét, rövidített nevét,
 2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetében *–amennyiben ilyenrel rendelkezik–* magyarországi fióktelepének címét,
 3. főtevékenységét,
 4. *cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,*
 5. adószámát,
 6. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 7. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait;
- c) az üzleti kapcsolatra, ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat:
 1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
 2. ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

Az Ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha az Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2)-(4) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

VI.3.7. Az azonosítás során megadott adatokban történt változás bejelentése

Az Ügyfél a tudomásszerzéstől számított 5 banki napon belül köteles értesíteni a Bankot, ha az azonosítás során megadott adatokban változás következett be. A változás átvezetéséhez természetes személy Ügyfél a VI. 3.4.1., VI.3.4.2. pont szerinti okiratokat, jogi személy a nyilvántartó bíróságtól, hatóságtól származó, illetve azzal azonos hatályú, 30 napnál nem régebbi, a változásnak a nyilvántartáson történő átvezetést igazoló okiratot, vagy a nyilvántartásba vételhez szükséges változás bejegyzése iránti kérelem és mellékletei igazolt benyújtását köteles bemutatni. A Bank az adatokban bekövetkezett változást az Ügyfél bejelentése és az általa csatolt okiratok alapján vezeti át.

Amennyiben Ügyfél fizetési számláin 2 naptári évet elérő időtartam alatt a Bank által

kezdményezett tranzakción kívül egyéb pénzforgalom nem történt és Ügyfél a Bank írásban vagy -NetBank szolgáltatással rendelkező Ügyfelek esetében- NetBankon közölt felhívására azonosító adatait 5 banki napon belül nem közli, az azonosító adatok közzétételéig a Bank a fizetési számlán történő ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

VI.3.8. Az Ügyfél, illetőleg a helyette, nevében, vagy érdekében eljáró személy a VI.3.2. alatti esetben a szolgáltatás igénybevétele előtt köteles bemutatni személyazonosító igazolványát, új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedélyét, vagy útlevelét.

VI.3.9. Amennyiben az Ügyfél az azonosításhoz, illetve képviselési jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Bank vagy annak közvetítője rendelkezésére, a Bank vagy a közvetítő jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy a benyújtott idegen nyelvű okiratot – az Ügyfél hozzájárulásával – az Ügyfél költségére lefordíttatni. Külföldi hatóság által kiállított okirat esetén a Bank vagy a közvetítő kérheti, hogy az Ügyfél 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 nyújtsa be.

Azon külföldi nem természetes személy Ügyfélnek, amely Magyarországon nem került sem cégbíróság, sem pedig más hatóság által nyilvántartásba vételre, a szerződés megkötésétől számítva háromévente a szerződés megkötésekor elvégzendő Azonosításra irányadó szabályok szerint igazolnia kell, hogy továbbra is szerepel az őt nyilvántartásba vevő hatóság vonatkozó nyilvántartásában.

VI.3.10. *A Bank 2019. június 26-át követően az ügyleti megbízások teljesítését megtagadja, ha az Ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot és a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. június 26-án nem állnak teljes körűen rendelkezésére.*

VI.3.11. A FATCA –CRS törvények szerinti azonosításra vonatkozó különös rendelkezések:

VI.3.11.1. A Bank, Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA -törvény) szerinti az általa vezetett fizetési számla vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban e rendelkezés alkalmazásakor együtt: számlatulajdonos) FATCA –törvény I. számú melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat), melynek elvégzésében az Ügyfél köteles együttműködni, így különösen, de nem kizárólagosan nyilatkozatot tenni, illetőleg a kívánt dokumentumokat benyújtani.

VI.3.11.2. *A Bank a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény (a továbbiakban CRS Törvény) alapján új fizetési számla nyitáskor elvégzi a Számlatulajdonos Ügyfél adóilletőségének megállapítására irányuló, a CRS Törvény III. illetve V. Részében foglaltak szerinti vizsgálatot melynek elvégzésében az Ügyfél köteles együttműködni, így különösen, de nem kizárólagosan nyilatkozatot tenni, illetőleg a kívánt dokumentumokat benyújtani.*

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

VI.3.11.3. A Bank a Számlatulajdonos Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett tájékoztató, illetve hirdetmény útján - vagy ha az lehetséges elektronikus úton - tájékoztatja az illetőségvizsgálat elvégzéséről, a FATCA törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről és az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.) 43/B.-43/C. §-ai, illetve 43/H. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről.

VI.3.11.4. Az Aktv. 43/B.-43/C. §-ai, illetve 43/H. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Bank a számlatulajdonost az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

VI.3.11.5. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél az illetőségvizsgálat elvégzésében nem működik együtt, így

különösen nem teszi meg a szükséges nyilatkozatokat, vagy nem nyújtja be a megkívánt dokumentumot, úgy az az ügyfélkapcsolat létrehozásnak megtagadásához, illetve meglévő ügyfélkapcsolatok esetében az ügyfélkapcsolat megszüntetéséhez vezethet.

VII. TÁJÉKOZTATÁS

VII.1. Tájékoztatás a Bank részéről

VII.1.1.1. A Bank előzetes tájékoztatási kötelezettségének honlapján és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Üzletszabályzata, ÁSZF-ei, Hirdetményei útján tesz eleget.

A Bank az Ügyfél részére a Keretszerződés megkötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően adott tájékoztatási kötelezettségét a Keretszerződés végleges tervezete egy példányának átadásával teljesíti.

VII.1.1.2. Másik EGT-államban működő pénzforgalmi szolgáltatónál történő fizetési számla megnyitásának megkönnyítése érdekében a Bank magyar nyelven, a kiállítás napjára vonatkozóan díj- és költségmentesen kimutatást ad Ügyfél részére – annak kérésére- az alábbi tartalommal:

- érvényesen rögzített állandó átutalási megbízások;
- érvényesen rögzített felhatalmazások csoportos beszedési megbízások teljesítésére;
- a kimutatás kiállításának napját megelőző 13 hónapban az Ügyfél fizetési számláján jóváírt ismétlődően, azaz a vizsgált időszakban legalább két alkalommal- beérkezett átutalásokról, valamint a fizetési számla terhére teljesített beszedési megbízásokról.

VII.1.2. Az utólagos tájékoztatás módja, tartalma, gyakorisága

VII.1.2.1. A Bank – a Fizetésiszámla-szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a fizető fél számlatulajdonost a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízás alapján havonta egy alkalommal papíralapú fizetési számlakivonat rendelkezésre bocsátásával, a NetBank szolgáltatást igénybevevő számlatulajdonost a szolgáltatás ezen funkciójának igénybevétele útján tájékoztatja az alábbiakról:

- a) a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról, és esetlegesen a kedvezményezett adatairól,
- b) a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről,
- c) tételesen a fizető fél által a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- d) a Bank által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, valamint
- e) a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról.

VII.1.2.2. A Bank – a fizetésiszámla-szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a kedvezményezett számlatulajdonost a VII.1.2.1-ben hivatkozott fizetési megbízás alapján havonta egy alkalommal papíralapú fizetési számlakivonat rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az alábbiakról:

- a) a fizetési művelet és a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról,
- b) a fizetési műveletnek a kedvezményezett fizetési számláján jóváírt devizanemben meghatározott összegéről,
- c) tételesen a kedvezményezett által a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója részre fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- d) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, valamint
- e) a fizetési számlán történő jóváírás értéknapjáról.

VII.1.2.3. Ha a fizető, illetőleg kedvezményezett számlatulajdonos Fogyasztó, kérelmére a Bank havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen átadja a VII.1.2.1. pontban hivatkozott adatokat tartalmazó fizetési számlakivonatot.

VII.1.2.4. Amennyiben az Ügyfél a VII.1.2.1. pontban meghatározott tájékoztatásnál gyakoribb, részletesebb, vagy eltérő tájékoztatást kér, a Bank a tájékoztatás nyújtásáért a Hirdetményben meghatározott ellenértékre jogosult. A fizetési számlák forgalmáról, egyenlegéről a Bank – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik –kizárólag számlakivonattal értesíti az Ügyfeleit.

- VII.1.2.5. A Bank az Ügyfelet a VII.1.2.1.-VII.1.2.3. pontokban foglaltakon túl választása szerint hirdetményi-, elektronikus úton, illetőleg írásban tájékoztatja, és a tájékoztatás egyéb módját is meghatározhatja, az alábbiak szerint:

A Bank az Ügyfél részére szóló írásbeli tájékoztatást az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Bank hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy az általa megadott értesítési címre, ilyen cím hiányában a Bank az általa ismert címre küldi. A hatályos cégjogi rendelkezések alapján az azok hatálya alá tartozó szervezet esetében kizárólag a társaság bejegyzett székhelye, magyarországi fióktelepe adható meg értesítési címként. A Bank az Ügyfél részére szóló tájékoztatást nem köteles ajánlottan, vagy tértiveénnyel postára adni. A Bank elektronikus kapcsolat esetében az Ügyfélnek szóló tájékoztatást elektronikus postaládájában is elhelyezheti.

- VII.1.2.6. A Bank nem felel azért, hogy a megadott név, cím vagy egyéb elérhetőség pontatlansága, változása miatt, vagy más a Bankon kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Amennyiben a Bank rendelkezésére egyáltalán nem áll semmilyen cím, a tájékoztatás elmaradásából származó károkért a Bank nem felel.

- VII.1.2.7. Nem természetes személy Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazást adhat egy vagy több személy részére arra vonatkozóan, hogy az Ügyfélnek szóló fizetési számlakivonatot, elszámolásokat, értesítéseket, okmányokat és egyéb küldeményeket a Banktól átvegye (kézbesítési meghatalmazott). A kézbesítési meghatalmazottat az Ügyfél írásban jelenti be a Banknak. A kézbesítési meghatalmazott által átvett küldemény az átvétel napján az Ügyfél részére kézbesítettnek minősül.

- VII.1.2.8. A kézbesítést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata átvételének az Ügyfél kézjeggyével igazolt példánya a Bank birtokában van, vagy az elküldést a Bank más módon igazolja. Elektronikus kapcsolat esetében az értesítést az Ügyfél elektronikus postaládájában való elhelyezés időpontjában kézbesítettnek kell tekinteni.

- VII.1.2.9. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy belföldi cím esetén a postára adást követő 5., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap elteltével a Bank az értesítést kézbesítettnek tekinti.

- VII.1.2.10. A Bank az Ügyfelet közleményében (Hirdetmény, kondíciós lista, egyéb) az Ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történt kifüggesztése útján is értesítheti, abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik, amelyet kézbesítettnek kell tekinteni a kifüggesztést követő napon.

- VII.1.2.11. Egyes szolgáltatásoknál a Bank egyéb értesítési módot is meghatározhat, mely esetében az értesítést kézbesítettnek kell tekinteni az értesítés Bank általi elküldésének időpontjában.

- VII.1.2.12. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a kivonatban történő értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést, illetőleg közzétételt követő 10 napon belül nem érkezett az Ügyféltől írásbeli észrevétel vagy kifogás.

- VII.1.2.13. Ha az Ügyfél kifejezetten úgy nyilatkozik, hogy a tájékoztatás küldését nem kéri, és vállalja, hogy a VII.1.2.1., VII.1.2.2. pontokban írt adatokról, és a Keretszerződés módosításáról személyesen, telefonon, illetőleg elektronikus úton tájékozik, ez esetben a Bank *postai úton* nem küld tájékoztatást.

- VII.1.3. A beérkezett ismétlődő átutalások fizető feleinek, illetve a beszedések kedvezményezettjeinek Számlaváltási Rendelet szerinti értesítését a Bank az Ügyfél számlaváltási meghatalmazásban foglalt kérésének megfelelően, postai úton vagy azok pénzforgalmi számlavezetője útján teljesíti, amennyiben az Ügyfél az értesítéshez szükséges minden adatot helyesen megad.

A Bank az értesítést a VII.1.2.9. pontban meghatározottak szerint tekinti kézbesítettnek, további felelőssége a VII.1.2.6. pont szerint alakul.

- VII.1.4. A Bank haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, amennyiben fennálló kötelezettségei akadályozzák fizetési számlájának Számlaváltási Rendelet szerinti megszüntetését.

VII.2. Tájékoztatás az Ügyfél részéről

- VII.2.1. Az Ügyfél a Bank részére szóló tájékoztatást a VI.2.1. pontban meghatározott kapcsolattartási módokon adhatja meg a Bank részére. A Bankhoz érkezett tájékoztatás érkezési idejére a Bank

nyilvántartása az irányadó.

- VII.2.2. Az Ügyfél a szóban tett tájékoztatást köteles haladéktalanul írásban megerősíteni, a tájékoztatás alapjául szolgáló eredeti dokumentum Bankhoz való megküldésével.
- VII.2.3. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, amelyek bármely, a Bank számára releváns tájékoztatás hiányából, illetve téves tájékoztatásból adódnak.
- VII.2.4. Az Alapszámla számlatulajdonosa köteles tájékoztatni a Bankot, ha más pénzforgalmi szolgáltatónál olyan fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést köt vagy olyan fizetési számla felett lett rendelkezési joga, amely lehetővé teszi az Alapszámla Rendeletben előírt, minimális pénzforgalmi szolgáltatáskör igénybevételét.

VIII. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

- VIII.1. Bank által igénybevett 3. személy
- VIII.1.1. A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféltől kapott megbízás teljesítéséhez, a saját követelésének érvényesítéséhez, vagy ha üzleti érdekének védelmében szükséges.
- VIII.1.2. Amennyiben az Ügyfél valamely kötelezettségének esedékességekor nem tesz eleget, a Bank jogosult az igényérvényesítés és a végrehajtás során harmadik személyt igénybe venni.
- VIII.1.3. A Bank az általa igénybevett közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat, vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.
- VIII.2. Ügyfél által igénybevett 3. személy
- VIII.2.1. Az Ügyfél jogosult 3. személy közreműködését igénybe venni, kivéve azon szolgáltatásoknál, amelyek igénybevételéhez az Ügyfél köteles személyesen megjelenni. A Bank – az Ügyfél szerződésből eredő fizetési kötelezettségei teljesítése körében a Ptk. 6:57 §-ában foglalt feltételek vizsgálata nélkül - elfogadja az Új Ptk. 6:57. §-nak megfelelő harmadik személy részéről történő teljesítést.
- VIII.2.2. Az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról, valamint személyazonosságáról a Bank köteles meggyőződni. A képviseleti jogosultság igazolásához közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat szükséges. E körben a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni.
- VIII.2.3. A számlatulajdonos Ügyfél jogosult teljes bizonyító erejű magánokiratban, vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratban, vagy közokiratban eseti meghatalmazást adni. A meghatalmazás kizárólag készpénzfelvételre, fizetési számlakivonat, kivonat-másolat, illetve fizetési számlához kapcsolódó igazolás kérésére terjedhet ki. *Készpénzfelvételre szóló eseti meghatalmazást a Bank 1 millió forint feletti összeg esetén közokiratba, vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratba foglaltan fogad el.*
- VIII.2.4. A Bank a Meghatalmazott azonosítását elvégzi. Az eseti meghatalmazás a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Meghatalmazott azonosító adatait, aláírását, a Számlatulajdonos azonosító adatait, a fizetési számla számát, a meghatalmazás tárgyát képező készpénzfelvétel összegét, keltét, a meghatalmazás érvényességi idejét, valamint azt a Számlatulajdonosnak a Bankhoz bejelentettek szerinti aláírásával kell ellátnia.
A Bank készpénzfelvételre szóló eseti meghatalmazás esetében jogosult az Ügyfelet, mint meghatalmazott hangrögzítésre alkalmas telefonon a meghatalmazás adatainak egyeztetése céljából összehatártól függetlenül megkeresni, és sikertelen azonosítás vagy adategyeztetés esetén a tranzakció végrehajtását megtagadni.
- VIII.2.5. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból a Bank megítélése szerint nem megfelelő, vagy nem egyértelmű, vagy ha az abban foglaltak teljesítéséhez további iratok, vagy a meghatalmazásban jelzett feltételek vizsgálata szükséges, a Bank jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezés szerinti művelet elvégzését megtagadni. Ebből származó kárért a Bank a felelősségét kizárja.

- VIII.2.6. A Bank nem felel az olyan hamis vagy meghamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy meghamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehet felismerni.
- VIII.2.7. Az Ügyfél a meghatalmazott ezen minőségében tett összes cselekményéért felelősséggel tartozik és tartozásaiért egyetemlegesen felelős.

IX. FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE

- IX.1. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Bank ügyintézésre illetékes egysége.
- IX.2. A Bank javára történő teljesítés időpontja:
- Ha az Ügyfél fizetési számláját a Bank vezeti, a teljesítés napja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél számláját megterheli.
 - Ha a terhelendő fizetési számlát nem a Bank vezeti, a teljesítés napja az a nap, amelyen az összeget a Bank számláján, illetve a Bank által megadott számlán jóváírják.
- IX.3. Az Ügyfél javára történő teljesítés időpontja:
- A készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés napja az a nap, amelyen az összeget a Bank pénztárában be-, illetve kifizetik.
 - Postai befizetés esetén a teljesítés napja az a nap, amikor a Bank a befizetésről tudomást szerez.
 - Egyéb fizetési megbízás teljesítésének napja az a nap, amikor a fizetési megbízás szerinti pénzüsszeget a Bank a kedvezményezett fizetési számláján jóváírta.
- A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank számláját a vonatkozó összeggel megterhelték, illetve ha a fizetési számlát a Bank vezeti, akkor az a nap, amikor az Ügyfél számláján a jóváírás megtörténik.
- IX.4. Ha a fizetési teljesítés időpontja nem munkanapra esik – és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik –, a teljesítés napja az azt követő első munkanap.

X. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK

- X.1. Az Ügyfél – cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes Ügyfél esetén törvényes képviselője – a Bank szolgáltatásának ellenértékeként – a fizetésszámla-szerződés eltérő rendelkezése hiányában a Hirdetményben az adott szolgáltatásra irányadó, hatályos Hirdetmény szerinti, abban tételesen meghatározott típusú és mértékű ellenértéket tartozik megfizetni.
- X.2. A Bank által, a szolgáltatás teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyam referencia-árfolyam, amely a Reuters által közzétett devizaárfolyamokhoz igazodóan kerül meghatározásra a Hirdetményben foglaltak szerint.
- A Bank jogosult az általa alkalmazott átváltási árfolyamot az Ügyfél értesítése nélkül, azonnal módosítani, az előző bekezdésben hivatkozott árfolyam módosítás alapján a Bank által meghatározott árfolyamképzési mód figyelembevételével.
- A Bank az átváltási árfolyamokat a változást követően közzéteszi honlapján és ügyfélszolgálati helyiségében.
- X.3. Kamat
- X.3.1. A Bank a fizetési számlákon nyilvántartott fizetési számlakövetelés után látra szóló betéti kamatot, a lekötött betétek után a lekötésnek megfelelő betéti kamatot fizet az Ügyfél részére. A Bank jogosult egyes Ügyfelekkel történő egyedi megállapodás alapján a Hirdetménytől eltérő kamatláb meghatározására.
- X.3.2. A Bank a le nem kötött betétek után járó kamatot havonta, a hó végét követő 2. banki munkanapon,

illetve a lekötött betétek után járó kamatot a kifizetés esedékességekor fizet.

- X.3.3. A Hirdetményben az éves betéti kamat mellett feltüntetésre kerül a kamathoz tartozó egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM).

Az EBKM az éves szinten elérhető betéti kamat maximumát jelzi. Az EBKM a különböző ajánlatok összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a kamaton túli – kamatos – kamatait is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges kamatait mutatja százalékos formában.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap, valamint a le nem kötött, illetve határozatlan időre lekötött betét esetén:

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

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 kifizetésekor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM aktuális értékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

X.4. Díjak, jutalékok, költségek

- X.4.1. Az Ügyfelet terhelő kamat, díjak, jutalék, költség ellenértékének megfizetése – eltérő rendelkezés hiányában – az elvégzett szolgáltatással egyidejűleg vagy tárgyhónap végét követő 2. banki napon esedékes. Amennyiben az Ügyfelet terhelő valamely fizetési kötelezettség esedékessége nem banki napra esik, akkor a fizetés az azt követő banki napon esedékes.
- X.4.2. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért a Hirdetményben meghatározott jutalékon, illetve díjon felül a szolgáltatás teljesítése során felmerült költségeket, a postaköltséget, az estleges hatósági és egyéb eljárás díjat, illetve az illetéket is tartozik megfizetni.
- X.4.3. A Bank által a megbízás teljesítése során igénybevetett belföldi és külföldi közreműködő hitelintézetek által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.
- X.4.4. Amennyiben az Ügyfél megkötött szerződése módosítását kéri, úgy a Bank jogosult Hirdetményben meghatározott mértékű módosítási díjat felszámítani és jogosult a módosítási kérelem elbírálását vagy a módosítás hatályba lépését a díj befizetésétől függővé tenni.
- X.4.5. A Bank és a Fogyasztónak nem minősülő ügyfél között létrejött szerződések vonatkozásában a felek a szolgáltatás és ellenszolgáltatás közötti feltűnő értékaránytalanság esetén gyakorolható megtámadási jogukat kizárják.
- X.5. Tartozások rendezése
- X.5.1. Az Ügyfél köteles a fizetési számláján a mindenkor megkötött megbízásai teljesítéséhez és a Bank követeléseinek kiegyenlítéséhez szükséges pénzeszközt tartani. A Bank a Hirdetményben minimum egyenleg tartását írhatja elő.

- X.5.2. A Bank az Ügyféllel szembeni, a fizetési számlavezetésből eredő, illetőleg azzal kapcsolatos követelése összegének megfelelő összeget a fedezet biztosítása céljából a szolgáltatás teljesítésével egyidejűleg az Ügyfél fizetési számlájának megterheléséig zárolhatja.
- X.5.3. A Bank javára az ügyfél által teljesítendő kamat-, díj-, költségfizetési kötelezettségek teljesítése vonatkozásában a teljesítés pénznemét, ill. az esetleges átváltási árfolyamot a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
- A pénztartozás teljesítése esetén a Bank az elszámolást a Ptk. 6:46.§-a alapján végzi, vagyis ha a kötelezett kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a tőketartozásra kell elszámolni. A kötelezett eltérő rendelkezése hatálytalan.
- X.5.4. Pénztartozás késedelmes megfizetése esetén a késedelmi kamat az esedékességet követő naptól a megfizetésig jár, mértéke a szerződésben, vagy a vonatkozó Hirdetményben meghatározott, ennek hiányában a Ptk-ban meghatározott mérték.
- X.5.5. Egyedi esetekben, illetve a Bank által meghatározott szolgáltatásoknál a Bank jogosult a szolgáltatás nyújtását az ellenérték egyidejű, illetve előre történő megfizetéséhez kötni.
- X.5.6. A Bank jogosult a tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket azok felismerését követően, minden fizetési megbízást megelőzően, a Számlatulajdonos külön hozzájárulása nélkül helyesbíteni. Ennek érdekében a Számlatulajdonos a fizetesiszámla-szerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy fizetési számláját a tévedés helyesbítéséhez szükséges mértékig megterhelje. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet értesíti.
- X.6. Biztosítékok
- X.6.1. 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 a Bank követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.
- X.6.2. A biztosítékok kikötésekor a Bank jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.
- X.6.3. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.
- X.6.4. A Bank javára biztosítékkul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Banknak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékkul szolgál, függetlenül attól, hogy a követelés hitel-nyújtásból, vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Bankra.
- X.6.5. Az Ügyfél bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Bankkal fennálló üzleti kapcsolata során a Bank birtokába jut, külön biztosítéki szerződés nélkül is fedezetként szolgál a Banknak az Ügyféllel szembeni követeléseinek biztosítékául.
- X.6.6. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékkul szolgáló követelések érvényesítéséről. A biztosíték érvényesíthetőségében, értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.
- X.6.7. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden költség, kiadás az Ügyfelet terheli.
- X.6.8. A pénzforgalmi szolgáltatások biztosítékainak felsorolását a XI. fejezet tartalmazza.

XI. BESZÁMÍTÁS / FELHATALMAZÁS BESZEDÉSRE

- XI.1. A Bank jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére a nála vezetett bármely számláját az Ügyféllel szemben fennálló, bármely jogcímen keletkezett esedékes követelésével megterhelni, ennek érdekében az Ügyfél Bankkal szembeni bármely követelését a

lejárt tartozása összegével azonos mértéken lejárttá tenni és a Bank követelését beszámítás útján, a Ptk. 6:49. §-a alapján kielégíteni. Pénznekem közötti átváltás esetén a Bank a Hirdetmény szerinti, a terhelés napján érvényes pénzforgalmi devizaárfolyamot alkalmazza. A beszámítási jog a Keret- és betétszerződés megszűnését követően is fennáll az Ügyfél javára befolyt, illetőleg a Bank birtokába került jogokra, követelésekre, vagyontárgyakra. A Bank jogosult saját követeléseire erejéig beszüntetni az Ügyféllel szemben őt terhelő fizetéseket akkor is, ha követelése nem egy jogviszonyból fakadnak, valamint akkor is, ha követelése még nem esedékesek, de azok megfizetését a Bank bizonytalannak ítéli meg. Beszámítás esetén a Bank által az Ügyfélnek megküldött azon számlakivonat, amely tartalmazza a beszámítás jogcímét, a beszámított összeget a beszámításra vonatkozó jognyilatkozatnak minősül.

A Bankot az Üzletszabályzat szerint őt megillető bármely díj, költség és jutalék megfizetésére vonatkozó követelése - mint a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelése – biztosítékul zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos/fizető fél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követelések – összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a fizetésszámla-szerződés megkötésével a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

- XI.2. Az Ügyfél beszámításra oly mértékben jogosult amennyire a Bank elismert, lejárt követelése a fennálló tartozását meghaladják.
- XI.3. Azon szerződéskötések esetében, ahol a szerződés bármely fizetési kötelezettséget ír elő az Ügyfél részére, az Ügyfél köteles a Bank javára fennálló beszedési megbízás benyújtásának jogáról, felhatalmazó levélben a számlavezető hitelintézetét, hitelintézeteit értesíteni. Köteles késedelem nélkül fizetési számlái számát és az azokat vezető hitelintézetek nevét, illetőleg a felhatalmazó levelek olyan eredeti példányát, amelyben a számlavezető a felhatalmazás tudomásulvételét igazolta, a Banknak átadni.
- XI.4. A XI.3. pont alkalmazása esetén amennyiben tartozása fennállása alatt az Ügyfél valamely számlájának száma megváltozik, illetve valamelyik hitelintézetnél új számlát nyit, köteles a számlaszám-változás, illetve a számlanyitás napjától számított 5 munkanapon belül a fizetési számlára vonatkozóan az előbbi bekezdés szerinti felhatalmazó levelet a Bankhoz eljuttatni.
- XI.5. Az Ügyfél nem jogosult a Bankkal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – a Bank hozzájárulása nélkül – harmadik személy részére átruházni.
- XI.6. A Bank jogosult a jogait és kötelezettségeit az Ügyfél előzetes hozzájárulása nélkül harmadik személyre átruházni.

XII. FIZETÉSI MŰVELETEK HELYESBÍTÉSE, FELELŐSSÉG, KÁRVISELÉS

XII.1. Helyesbítés

- XII.1.1. Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig írásban kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a teljesítést követő hónapban nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt az adott hónap utolsó napja.
- XII.1.2. A helyesbítés jogáról való lemondásnak minősül a fizető fél által kiállított váltó és felhatalmazó levél aláírása.

XII.2. A Bank felelőssége általában

- XII.2.1. A Bank a megbízások és az ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével, a tőle elvárható gondossággal jár el.
- XII.2.2. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége (vis maior).
- XII.2.3. A Bank nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt hitelintézetek, vagy a hitelintézetek közötti országos elszámolás-forgalom lebonyolítását végző elszámolóház teljesítéséért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.
- XII.2.4. A Bank nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat mulasztásaiért, az okmányok továbbítása

során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.

- XII.2.5. A Bank nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított fizetési megbízás teljesítésének következményeiért.
- XII.2.6. A Bank a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy alakilag megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok, az aláírások valóságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.
- XII.2.7. A Bank okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit a jogosultság vizsgálatának eredményeként az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart.
- XII.2.8. A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valóságáért azonban nem vállal felelősséget.
- XII.2.9. Amennyiben az Ügyfél vagy az Ügyfél által igénybevetett közreműködő személyazonosságát és képviseleti jogosultságát nem tudja hitelt érdemlően igazolni, a Bank a megbízás teljesítését megtagadja. A Bank kizárja a felelősségét az ilyen esetekben bekövetkezett károkért.
- XII.2.10. A Bank nem felel az olyan kárért, ami abból adódik, hogy az Ügyfél elektronikusan vagy postai úton olyan tartalmú értesítést kap, amely látszólag a Bank nevében íródott és tartalmaz egy Interneten keresztül elérhető linket, amely azonban nem a Bank hivatalos honlapjára, vagy annak bármely aloldalára mutat, és amelyen az Ügyfél által használt felhasználónevet vagy jelszavát kérik megadni és az Ügyfél a tőle elvárható gondossággal mellett a megtévesztést felismerhette volna.
- XII.2.11. A Bank felelősségének fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet a Ptk. szerint érvényesen nem lehet kizárni.

XII.3. Felelősség, kárviselés a fizetési műveletekkel összefüggésben

XII.3.1. A fizető fél Ügyfél felelőssége

Az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek, a fizető fél viseli negyvenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a jelen Üzletszabályzat XII.3.2.2. pontjában előírt bejelentés megtételét megelőzően. Nem terheli az előző bekezdésben meghatározott felelősség a fizető felet, ha a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek – így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód – nélkül használtak, vagy a pénzforgalmi szolgáltató a bejelentés lehetővé tételére, vagy a letiltás megszüntetésének kérelmezését lehetővé tevő kötelezettségének nem tett eleget.

XII.3.2. A Bank felelőssége, kárviselése

- XII.3.2.1. A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank
- a) megtéríti a fizető fél részére a fizetési művelet összegét,
 - b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítja, és
 - c) megtéríti a fizető fél kárát.
- XII.3.2.2. A Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a készpénz helyettesítő fizetési eszköz használata Pénzforgalmi ÁSZF-ben/Mastercard Bankkártyákra vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott szabályainak szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével, nem az adott helyzetben elvárható magatartásával okozta, illetőleg bejelentési kötelezettségét elmulasztotta, így különösen:
- súlyos gondatlanságnak minősül, ha a jóvá nem hagyott fizetési műveletet a PIN kód, egyszer használatos kódszó, illetőleg más, személyi azonosító hibátlan megadásával hajtották végre és *annak harmadik személy által történő megismerését az Ügyfél lehetővé tette;*
 - Pénzforgalmi ÁSZF-ben/Mastercard Bankkártyákra vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott a bejelentési kötelezettségét elmulasztotta.
- XII.3.2.3. A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek

vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek.

- XII.3.2.4. Amennyiben az Ügyfél a fizető fél, a Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:
- a jóváhagyás időpontjában az Ügyfél a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
 - a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely az Ügyfél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.
- XII.3.2.5. Az Ügyfél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a Keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit *együttesen* veszi figyelembe. A feltételek fennállása tekintetében a bizonyítás a fizető felet terheli.
- XII.3.2.6. A Bank nem vizsgálja a XII.3.4.5. pontban foglalt körülményeket, amennyiben a Fogyasztónak, Mikroállalkozásnak nem minősülő Ügyfél, mint fizető fél a felhatalmazó levélben a teljesítés felső értékhatárát megadta, ekkor a visszatérítés összege a teljesítés felső értékhatáraként meghatározott összeg.
- XII.3.2.7. Az Ügyfél nem hivatkozhat a XII.3.2.4.b) pontjára a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során referencia-árfolyam alkalmazására került sor.
- XII.3.2.8. A fizető fél Ügyfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a saját pénzforgalmi szolgáltatójának adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a pénzforgalmi szolgáltató vagy a kedvezményezett a Keretszerződésben meghatározott módon, a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal teljesítette.
- XII.3.2.9. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Ügyfél által a XII.3.2.4. pontban meghatározott módon jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti.
- XII.3.2.10. A Bank a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított tíz munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.
- XII.3.2.11. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
- XII.3.2.12. Ha a fizetési műveletet a fizető fél Ügyfél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel, kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul visszatérít a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A Bank felelősségének fennállása esetén a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírja. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírni.
- XII.3.2.13. A Bank a fizető fél Ügyfél kérésére – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja, a nyomon követés eredményéről a fizető fél Ügyfelet tájékoztatja.
- XII.3.2.14. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon.

Az első bekezdésben foglaltak kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére haladéktalanul visszatéríti, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja. A nyomon követés eredményéről a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezettet tájékoztatja.

XII.3.2.15. A XII.3.2.11. és XII.3.2.12. pontokban foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT – állam területén található.

XII.3.2.16. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a Pft. VII-IX. fejezetében meghatározott kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki, akadályozták, vagy késleltették.

XIII. AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

XIII.1. A Bankkal bármilyen kapcsolatba lépő Ügyfél – beleértve az elektronikus úton történő kapcsolatfelvételt is – személyes adatainak átadásával, elektronikus úton történő benyújtásával egyidejűleg, illetve a Bankkal való szerződéskötéssel hozzájárul személyes adatainak Bank általi kezeléséhez, így hozzájárul a megkötött vagy megkötésre kerülő szerződésben foglalt jogok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében való kezeléséhez és ennek érdekében történő továbbításához, valamint a hitelintézetek központi hitelinformációs rendszerébe való továbbításához és az ott történő kezeléséhez. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az Ügyfél, illetve az Ügyfél természetes személy képviselője (továbbiakban jelen XIII. fejezet alkalmazásában együttesen: Ügyfél) adatainak kezelése, nyilvántartása, feldolgozása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Adatvédelmi törvény) és egyéb vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján jár el.

XIII.2. A Bank jogosult a vele bármilyen kapcsolatba lépő Ügyfél személyi azonosító adatait és az ügylethez szükséges minden adatot, dokumentumot bekérni és az adatokat igazoló dokumentumokról másolatot készíten, nyilvántart.

A Bank köteles Ügyfeleire és azok ügyleti megbízásaira vonatkozó, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben meghatározott személyes adatokat bekérni és az adatokat igazoló dokumentumokról másolatot készíteni, és azokat nyilvántartani. Az Ügyfél köteles a kért adatokat megadni. Amennyiben az adatok közlésétől az Ügyfél elzárkózik, a Bank jogosult megtagadni a pénzügyi szolgáltatás nyújtását.

XIII.3. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, arra, hogy az általa szolgáltatott adatokat ellenőrizze és hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Belügyminisztérium Központi Adatfeldolgozó Nyilvántartó és Választási Hivatal vagy a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatszolgáltatásából elektronikus úton a Bank, vagy a Bank megbízottjaként eljáró GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint Adatfeldolgozó (1054 Budapest, Vadász u. 31., cégjegyzékszám: 01-01-041159, cégjegyzéket vezető Bíróság: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság) – továbbiakban: GIRO Zrt. – adatlekérés útján kérelmezze személyazonosító adatai (név, lakcím, továbbá arcképe és aláírása) kiszolgáltatását és a Bank ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Ügyfél nevében eljáró személy arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen (akár a GIRO Zrt-n keresztül) az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Amennyiben az Ügyfél, illetve a nevében eljáró személy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. 2.§ (1) bekezdése alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására.

Fentieknek megfelelően az Ügyfél hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank az előzőeken megjelölt, a Hpt. alapján banktitoknak minősülő és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. szerinti személyes adatait a GIRO Zrt. részére elektronikus adatfeldolgozás és adatellenőrzés céljából átadja, azokat a GIRO Zrt, mint adatfeldolgozó feldolgozza, Ügyfél kijelenti, hogy jelen pontban megtett felhatalmazása és hozzájárulása önkéntes.

XIII.4. A Bank személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása és/vagy törvényi rendelkezése alapján kezel.

Személyes adat kezelhető akkor is, ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. A Bank az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az adott adatkezelés hozzájáruláson vagy törvényen alapul. A Bank jogosult arra, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően és a szerződéses jogviszony időtartama alatt, valamint a jelen Üzletszabályzatban vagy az adott egyedi szerződésben meghatározott időtartam leteltéig a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésével, teljesítésével, végrehajtásával kapcsolatosan az Ügyfél által részére átadott és a nyilvántartásaiban kezelt személyes adatait bizalmasan, a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban kezelje, megfelelő adatvédelem és adatbiztonság biztosítása mellett. A természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy jogosult arra, hogy megismerjen minden olyan személyes adatot, melyet a Bank személyével kapcsolatosan kezel. Az adott ügylet vonatkozásában kezelt személyes adatok felsorolását a jelen Üzletszabályzat, valamint az adott szerződések tartalmazzák.

XIII.5. Az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott adatok felhasználásának céljai: az Ügyfél, illetve az Ügyfél képviselőjének azonosítása; az Ügyféllel kötött szerződés szerinti kötelezettségek teljesítése, jogok gyakorlása; a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás; a Bank jogos érdekeinek érvényesítése; követelés behajtás; kockázat elemzés és értékelés; monitoring tevékenység; ügyfél- és ügyletminősítés; kapcsolattartás; panaszkezelés; üzleti ajánlat adása; marketing tevékenység, piackutatás; a Bankot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése, továbbá esetlegesen az adott szerződésben megjelölt további adatkezelési célok.

XIII.6. A Bank adatkezelésének maximális időtartama eltérő a hozzájáruláson alapuló és a kötelező adatkezelés esetén. A hozzájáruláson alapuló adatkezelés időtartama az adott szerződés szerinti jogviszony megszűnését követő 5. (ötödik) naptári év utolsó napja. Kötelező (törvényen alapuló) adatkezelés esetén a maximális időtartam az alábbiak szerint alakul. A Pmt.-ben meghatározott személyes adatokat legfeljebb 10 (tíz) évig köteles megőrizni a Bank. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. § (2) bekezdésének megfelelően a Bank a könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is) - melyek személyes adatokat tartalmazhatnak – legalább 8 (nyolc) évig őriz meg. A jelen Üzletszabályzat XIII. 8. pontjában foglalt adatok kezelésének időtartama az adat keletkezésétől számított maximum 5 (öt) éves időtartam. A jelen Üzletszabályzat XVII. 9. pontjában foglalt adatkezelés időtartama a Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben rögzített és a bankjegykiadó automatáknál készült felvételek esetében az adat keletkezésétől számított 30 (harminc) naptári nap. Az esetleges további adott ügyletre vonatkozó adatkezelési időtartamokat a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződések tartalmazzák.

XIII.7. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően az Ügyfél az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél adott szerződésben, a szerződéshez kapcsolódó okiratban megjelölt személyes adatait a Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban kezelje.

XIII.8. A Bank a távbeszélővonalakon elhangzott beszélgetéseket hang rögzítésére alkalmas berendezések útján folyamatosan rögzíti. Az Ügyfél azzal, hogy a Bankkal telefonhívást kezdeményez, illetőleg a Bank telefonhívását fogadja, hozzájárul a vele folytatott telefonbeszélgetések rögzítéséhez.

XIII.9. A Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és a bankjegykiadó automatáinál bankbiztonsági célból a banki szolgáltatások igénybevételekor fénykép- és videofelvételeket készíthet (az Ügyfelek számára matricák és piktogramok formájában figyelemfelhívó jelzések találhatóak a bankfiókok bejáratánál és a bankjegykiadó automatáknál). A biztonsági felvételek készítéséhez az Ügyfél az Ügyfélszolgálat és/vagy a bankjegykiadó automata szolgáltatásának igénybevételével hozzájárul.

XIII.10. Az Ügyfél hozzájárulását adja ahhoz, hogy amennyiben a XIII. 8. és XIII. 9. pontokban hivatkozott telefonbeszélgetés, illetve a képfelvétel tartalmának megismerésére szükség van valamely kérdés tisztázásához, úgy a Bank a rögzített beszélgetést, képet felhasználhatja, ideértve azt is, hogy a kérdésben érintett, vagy a kérdés tisztázásában résztvevő személy, illetve személyek a beszélgetést meghallgathassák, felvett képet megnézzék, illetve annak tartalmát más módon megismerhessék.

XIII.11. A Bank jogosult arra, hogy - az Adatvédelmi törvény rendelkezései betartása és az érintettek tájékoztatása mellett - az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót bízson meg. Az Ügyfelektől tudomására jutott adatokat a Bank érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások, igénybevett közreműködő, a kiszervezett tevékenységet végző részére, valamint a Bank megbízásából a követelések behajtásával foglalkozó személyek, szervezetek részére, illetve statisztikai célú elemző tevékenységet végző személyek, szervezetek részére jogosult átadni a feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra. A Bank, mint Adatkezelő felel az előzőekben megjelölt személyek és szervezetek számára adott adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért.

XIII.12. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Adatvédelmi törvény 20. § (2) bekezdése alapján tájékoztatja arról, hogy a nemzetközi pénzügyi műveletek végrehajtása érdekében – hasonlóan valamennyi európai

bankhoz – a SWIFT nevű, belgiumi székhelyű társaság SWIFTNet FIN szolgáltatását veszi igénybe. A SWIFT operációs központja az európai pénzügyi tranzakciókat is az Amerikai Egyesült Államokban működő, biztonsági célokból duplikált adatbázisban tárolja. A tárolt tranzakciók adatai így az Amerikai Egyesült Államok joghatósága alá tartoznak, ennek következtében az amerikai hatóságok hozzáférést követelhetnek a tárolt személyes adatokhoz a terrorizmus elleni harc céljából. Az Amerikai Egyesült Államok joga a személyes adatok számára eltérő szintű védelmet biztosít, az ügyfeleket azonban változatlanul megilletik az EU adatvédelmi rendelkezéseiből származó jogosultságai. Bővebb tájékoztatás e tárgyban a Magyar Bankszövetség www.bankszovetseg.hu weboldalán található.

XIII.13. A KHR-ről szóló törvény alapján a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően a jelen Üzletszabályzat XVIII. pontja szerint írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait.

XIII.14. Az Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogaira az Adatvédelmi törvény szabályai az irányadóak.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor, a Bank a felvett adatokat törvény eltérő rendelkezésének hiányában

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

Az érintett Ügyfél kérelmezheti az adatkezelőnél

- a.) tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,
- b.) személyes adatainak helyesbítését, valamint
- c.) személyes adatainak - a kötelező adatkezelés kivételével – törlését vagy zárolását.

Törlés helyett a Bank zárolja a személyes adatot, ha az Ügyfél 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. Amennyiben a Bank az Ügyfél helyesbítésre, törlésre vagy zárolásra irányuló kérelmét nem teljesíti, úgy a kérelem kézhezvételét követő 25 (huszonöt) napon belül írásban közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén az érintett Ügyfél bírósági jogorvoslattal élhet, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A per elbírálása a megyei bíróság, a fővárosban a Fővárosi Bíróság hatáskörébe tartozik.

XIV. BANKTITOK ÉS INFORMÁCIÓADÁS, KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR) RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ ADATSZOLGÁLTATÁS

XIV.1. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás, adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik. A Bank az Ügyfél kérelmére, a tájékoztatást ad az általa kezelt adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról. A Bank tájékoztatási kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül írásban adja meg a tájékoztatást.

XIV.2. A Bank az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli, és azokat az Ügyfél írásbeli közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kérelmében vagy meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak Hpt. 160-165.§-aiban meghatározott esetekben és személyeknek köteles a szükséges mértékben kiadni.

XIV.3. A Bank az információ adásával az Ügyfélért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.

XIV.4. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi a banktitkot.

XIV.5. A jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg az Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy az a köztük fennálló üzleti kapcsolatból fakadó banki követelések teljes rendezéséig az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett fizetési számláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitoknak minősülő, a gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is – felvilágosítást kérjen a maga részére.

XIV.6. Nem jelenti a banktitok megsértését, ha a Bank megkeresésére bármely más hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás információt ad ki róla a Banknak.

- XIV.7. A Bank titoktartási kötelezettsége az így megszerzett információkra, adatokra is vonatkozik.
- XIV.8. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató tagja a Bankközi Informatikai Szolgáltató zRt. (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) – továbbiakban: BISZ zRt. – által működtetett KHR-nek, és oda adatokat továbbít a KHR törvényben előírtaknak megfelelően. A BISZ zRt. a referenciaadatokat banktitokként kezeli. A KHR-ben kezelt adatokat csak a KHR törvényben meghatározott célra lehet felhasználni. A KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, valamint a KHR-be történő adatátadásról részletszabályokat a Bank Hitelezési üzletág általános szerződési feltételeiről szóló Üzletszabályzatának XVIII. pontja tartalmaz.
- XIV.9. A Bank a távbeszélővonalakon elhangzott beszélgetéseket, illetve a Bank helyiségeiben, valamint ATM-einél történeteket arra alkalmas kép- és hangrögzítő berendezések útján folyamatosan rögzíti. Az Ügyfél hozzájárul a vele folytatott telefonbeszélgetések és Bank helyiségeiben és ATM-einél történetek rögzítéséhez, valamint hozzájárulását adja ahhoz, hogy amennyiben a telefonbeszélgetés, illetve a képfelvétel tartalmának megismerésére szükség van valamely kérdés tisztázásához, úgy a Bank a rögzített beszélgetést, képet felhasználja ide értve azt is, hogy a kérdésben érintett, vagy a kérdés tisztázásában résztvevő személy, illetve személyek a beszélgetést meghallgathassák felvett képet megnézzék, illetve annak tartalmát más módon megismerhessék.
- XIV.10. A Bank az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52.§ (4) alapján a cégjegyzékbe bejelentett pénzforgalmi fizetési számlára vonatkozó adatok kivételével – a fizetési számla megnyitását és megszüntetését annak időpontját követő hó 15. napjáig a pénzforgalmi jelzőszám feltüntetésével közli az állami adóhatósággal.

XV. FIZETÉSI SZÁMLÁK

- XV.1. A Bank az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására fizetési számlát, illetve fogyasztók esetén devizanemben Alapszámlát, valamint pénzforgalmi fizetési számlát nyit és vezet az Ügyféllel kötött szerződés alapján.
- XV.2. Az Ügyfél a Keretszerződésben meghatározott fizetési megbízásokat adhat, készpénzt vehet fel, ill. fizethet be, bankkártyát igényelhet, továbbá a Fizetésszámla-szerződéshez kötött kiegészítő megállapodás alapján a XVIII. fejezetben meghatározott további szolgáltatást vehet igénybe.
- XV.3. A számlavezetéssel összefüggésben a Bank és az Ügyfél jogait, kötelezettségeit a Fizetésszámla-szerződés, jelen Üzletszabályzat, a részletes szabályokat tartalmazó Pénzforgalmi ÁSZF, valamint a Hirdetmény tartalmazza.

XVI. BETÉTEK

- XVI.1. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott összeget ad át a Banknak azzal, hogy a Bank későbbi időpontban köteles a betétként elhelyezett összeget szerződésszerűen visszafizetni és az után kamatot fizetni. Azon Ügyfelek, akik fizetési számlával rendelkeznek, szabad pénzeszközeiket *NetBank - beleértve a MagNet MobilBankot - útján* leadott megbízás alapján is elhelyezhetik betétként, a Bank által meghatározott körben.
- XVI.2. A Bank saját hatáskörben dönt az Ügyfél betételhelyezési ajánlatának elfogadásáról a Bank nem köteles a betétszerződés megkötésére.
- A Bank a Hirdetményben meghatározott betéti konstrukciókra köt betétszerződést. A betétre és az egyes betéti konstrukciókra vonatkozó részletes szabályokat a Betét ÁSZF és a Hirdetmény tartalmazza.
- XVI.3. Ha az Ügyfél a fizetési számlán lévő összeg lekötéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló betétként kezeli. A látra szóló betét után fizetendő kamat mértéke változó, amelyet a Bank a Hirdetményben foglaltak szerint ír jóvá és ad hozzá a fizetési számla egyenlegéhez (tőkésít).
- XVI.4. A Bank az OBA-val kapcsolatos, a betétest érintő lényeges kérdésekről, így különösen az OBA által biztosított betétípusokról, azon betétekről, melyekre az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki, a biztosítás mértékéről, valamint - a Bank tevékenységi engedélyének az MNB által történő visszavonása, illetve a Bank felszámolása esetén - a kártalanítási kifizetés feltételeiről, továbbá a biztosítás igénybevételéhez szükséges eljárásról a Betét ÁSZF-ben tájékoztatja a XVI.3. pont szerint betéttulajdonosnak minősülő Ügyfelet.

XVII. KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖK, SMS szolgáltatások

A Bank által alkalmazott készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősül a Bank által kibocsátott bankkártya, a NetBank, valamint a TeleBank szolgáltatás.

- XVII.1. Bankkártya szolgáltatás és a hozzá kapcsolódó SMS szolgáltatás
- XVII.1.1. A Banknál fizetési számlával rendelkező Ügyfél a Banknál vezetett meghatározott fizetési számlájára bankkártya, illetve társkártya kibocsátását igényelheti. A bankkártya átvételét követően lehetősége nyílik a Kártyabirtokosnak és a Társkártyabirtokosnak, személyes azonosító száma (PIN kódja) használata mellett az adott bankkártya elfogadói körébe tartozó pénzjegykiadó automatákból (ATM-ekből) és POS terminállal rendelkező, e szolgáltatást nyújtó helyeken készpénzfelvételre, illetve a POS terminállal rendelkező üzletekben, illetve az interneten vásárolt áru vagy szolgáltatás ellenértéke megfizetésére a napi limit összegén belül, valamint lehetőség nyílik egyéb az adott bankkártya, illetve az ATM-ek által nyújtott szolgáltatás igénybevételére.
- XVII.1.2. A Bank jogosult a bankkártya kibocsátását feltételekhez kötni, így például jogosult az egyes Ügyfelek számára – fizetési számlájuk egyenlege alapján – a bankkártya útján igénybe vehető összeg legnagyobb napi mértékét megállapítani, továbbá a Bank jogosult a bankkártya-szolgáltatás igénybevételét megfelelő összegű óvadéknak, vagy egyéb biztosítéknak a Banknál történő elhelyezéséhez, zárolásához kötni.
- XVII.1.3. Az igényelhető bankkártya fajtákat, a bankkártya használatára irányadó egyéb rendelkezéseket és az igénybevétel feltételeit, annak díjait a Mastercard Bankkártyákra vonatkozó ÁSZF, valamint a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
- XVII.1.4. A Bank lehetőséget nyújt SMS (Short Message Service) üzenetküldési szolgáltatás külön kérelem alapján történő igénybevételére a bankkártyával rendelkező Ügyfelek részére, a Mastercard Bankkártyák Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott körben, a kérelemben megadott belföldi mobil telefonszámra.
- XVII.1.5. A bankkártyához kapcsolódó SMS szolgáltatás igénybevételének feltételeit és működésének leírását a Mastercard Bankkártyákra vonatkozó ÁSZF, a szolgáltatás díjait a Hirdetmény tartalmazza, illetve a www.magnetbank.hu oldalon is megtalálható.
- XVII.2. Interneten igénybe vehető banki szolgáltatás (NetBank szolgáltatás) és a hozzá kapcsolódó SMS és MagNet MobilBank szolgáltatás.
- XVII.2.1. A Bank biztosítja a lehetőséget Ügyfeleinek, hogy fizetési számlájukhoz kapcsolódóan egyes pénzforgalmi szolgáltatásokat a NetBank Felhasználói kézikönyvben meghatározottak szerint interneten keresztül is igénybe vehessenek a www.magnetbank.hu címen. Az így igénybe vehető szolgáltatások körét, feltételeit a Pénzforgalmi ÁSZF, a Betét ÁSZF, a NetBank Felhasználói kézikönyv, valamint a Hirdetmény tartalmazza, illetve megtalálható a www.magnetbank.hu címen.
- XVII.2.2. Az interneten keresztül igénybevett konkrét szolgáltatásra a jelen Üzletszabályzatban az adott szolgáltatásra leírt rendelkezések, továbbá a fizetésiszámla-szerződésekben, a Pénzforgalmi ÁSZF-ben, a Hirdetményben, a Betét ÁSZF-ben, illetve a betételekötési megbízásban leírtak irányadók.
- XVII.2.3. A Bank SMS szolgáltatás körében lehetőséget nyújt arra, hogy a NetBank Felhasználó az általa megadott belföldi telefonszámra írásos üzenetet kapjon a Pénzforgalmi ÁSZF-ben meghatározott körben.
- XVII.2.4. A szolgáltatás igénybevételének feltételeit és működésének leírását a Pénzforgalmi ÁSZF, a NetBank Felhasználói kézikönyv, valamint a Hirdetmény tartalmazza, illetve a www.magnetbank.hu oldalon is megtalálható.
- XVII.2.5. A Bank a MagNet MobilBank szolgáltatás körében lehetőséget nyújt arra, hogy a NetBank Felhasználó a NetBank Felhasználói kézikönyvben részletezett feltételekkel, módon és körben a NetBank szolgáltatást mobil alkalmazás segítségével is igénybe vegye.
- XVII.3. Számlainfó - fizetési számlaműveletekhez kapcsolódó SMS szolgáltatás

- XVII.3.1. A Bank SMS szolgáltatás körében lehetőséget nyújt arra, hogy a Számlatulajdonos az általa megadott belföldi mobiltelefonszámra írásos üzenetet kapjon bizonyos fizetési műveletekről.
- XVII.3.2. A Számlainfó szolgáltatás igénybevételének feltételeit, valamint díjait a www.magnetbank.hu oldalon is megtalálható Pénzforgalmi ÁSZF, illetve vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.
- XVII.4. TeleBank szolgáltatás
- XVII.4.1. A Bank biztosítja a lehetőséget Ügyfelei számára, hogy az Ügyfél – fizetési számlájához kapcsolódóan – telefonon a *Pénzforgalmi ÁSZF-ben* meghatározott pénzforgalmi szolgáltatásokat vegyen igénybe.
- XVII.4.2. A szolgáltatás igénybevételének módjára, feltételeire, valamint az az alapján adott megbízások vonatkozásában a Pénzforgalmi ÁSZF, valamint a Hirdetmény az irányadó.

XVIII. PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÁS

- XVIII.1. A Bank pénztári szolgáltatásait az Ügyfelek a Hirdetményben meghatározott pénztári órák alatt vehetik igénybe.
- XVIII.2. A Bank köteles a hamisgyanús és biztonsági festékpattal szennyezett bankjegyet, pénzermét átvenni, az átadó személyi adatait megállapítani, majd bevonni, és az általa hamisgyanúsnak minősített bankjegyet, pénzermét az átvételre vonatkozó jegyzőkönyvvel – az átvételt követő 20 napon belül – továbbítani az MNB-nek szakértői vizsgálat céljából.
- A Bank a hamisgyanús bankjegyek, pénzermék befizetésétől számított 8 hétig köteles megőrizni a befizetőre, illetve a Számlatulajdonosra vonatkozó információkat.
- Az MNB szakértői vizsgálata szerint hamis vagy meghamisított bankjegy, pénzérme értéket nem képvisel, ezért az ilyen bankjegy, pénzérme ellenértékének megtérítését az Ügyfél nem igényelheti.
- A Bank az MNB szakértői vizsgálata alapján valódinak minősített bankjegyet, pénzermét a vizsgálat eredményeiről szóló értesítéssel egyidejűleg 10 munkanapon belül visszajuttatja az Ügyfél részére, illetőleg elszámol vele.
- XVIII.3. A forgalomképtelen bankjegyek és pénzermék tekintetében a Bank a Hirdetményben meghatározott módon jár el.
- XVIII.5. Az Ügyfél a Hirdetményben meghatározott összegű készpénz felvételének szándékát a Bank számára a Hirdetményben meghatározott határidőben és módon köteles előre bejelenteni a Bank azon bankfiókjánál, ahol a készpénzfelvételt meg kívánja ejteni. Előzetes bejelentés hiányában a készpénzfelvétel teljesítését a Bank megtagadhatja. Az előre bejelentett, de a megjelölt készpénzfelvételi nap zárásáig fel nem vett összeg után a Bank a Hirdetményében meghatározott díjat számíthat fel.
- XVIII.6. A Bank pénztára címletenként legfeljebb 50 darabig díj-, jutalék- és költségmentesen köteles forint pénzermét más címletű pénzermére és bankjegyre, forint bankjegyet pedig más címletű bankjegyre és pénzermére átváltani.

XIX. PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG

- XIX.1. A Bank külföldi fizetőeszközöket vásárol, illetve ad el belföldi törvényes fizetőeszköz ellenében, továbbá külföldi fizetőeszközök adásvételét végzi külföldi fizetőeszköz ellenében, a Hirdetményben meghatározott körben.
- XIX.2. A Bank azon külföldi fizetőeszközökre köt adásvételi szerződést, amelyekre valutapénztáraiban (átváltóhely) árfolyamot tesz közzé. A Bank mindazon valutanemet jegyezheti, amit az MNB valutaárfolyam-lapján feltüntet.
- XIX.3. A Bank jogosult az általa közzétett valutaárfolyamokat akár naponta többször is változtatni. A Bank az adott átváltóhelyre érvényes mindenkor aktuális árfolyamot az átváltóhelyen kifüggesztett árfolyam táblán és honlapján teszi közzé. A Bank jogosult az Ügyfelek részére egyedi treasury

árfolyamot alkalmazni.

XX. FOLYÓSZÁMLAHITEL

- XX.1. A folyószámlahitel igénylésének előfeltétele, hogy az Ügyfél a Banknál pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló fizetési számlával rendelkezék. A Bank a szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amely a folyószámla követelés részét képezi.
- XX.2. A Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla-hitelkeret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy a hitelkeret erejéig teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél fizetési számla követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A Bank a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja az Ügyfél fizetési számláján jóváírt összegeket, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét.
- XX.3. A folyószámlahitelre vonatkozó részletes szabályokat elsődlegesen a folyószámla-hitelszerződés, a Hitelezési Üzletág Általános Szerződési Feltételeiről szóló Üzletszabályzat, valamint a Hirdetmény tartalmazza.

XXI. FEDEZETIGAZOLÁS

A Fedezetigazolás összegét a Bank elkülönítetten kezeli és fedezetigazolással elkülönített összegre megbízást csak akkor teljesít, ha a megbízáshoz csatolták a fedezetigazolást és a megbízásra ráírták a "fedezetigazolással" megjelölést.

XXII. BANKSZÜNNAP

A Bank a Hpt. 286.§ (1) alapján évente legfeljebb 2 nap bankszünnapot tarthat. A Bank az Ügyfeleket munkanap bankszünnapra való nyilvánításáról a hivatalos helységeiben, elektronikus úton, illetve két országos napilapban való közzététellel értesíti.

XXIII. JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS

Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a Bank a jogszabályban, Üzletszabályzatban, illetve az egyes szerződésekben meghatározott jogát nem, vagy csak késedelmesen gyakorolja.

XXIV. PANASZÜGYINTÉZÉS SZABÁLYAI

- XXIV.1. Panasz a Bank magatartásával, tevékenységével, szolgáltatásával, termékével szemben felmerülő minden olyan egyedi kérelem vagy reklamáció, amelyben a panaszos a Bank eljárását kifogásolja és azzal kapcsolatban konkrét, egyértelmű igényét megfogalmazza.
- XXIV.2. Nem minősül panasznak, ha az Ügyfél a Banktól általános tájékoztatást, véleményt vagy állásfoglalást igényel.
- XXIV.3. A Bank panaszügyintézésének szabályait a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza, melyet az Ügyfél számára nyitva álló helyiségében és székhelyén kifüggeszti, honlapján közzéteszi.

XXV. JOGVITÁK RENDEZÉSE

- XXV.1. A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel töreksenek rendezni, melybe a Felek beleértik a közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezést. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor bármelyik fél bírósághoz fordulhat.
- XXV.2. A Bank és az Ügyfél között létrejött, a Keretszerződés hatálya alatt megkötött bármely szerződéses kapcsolatra – eltérő rendelkezés hiányában – Magyarország joga irányadó.

XXVI. ZÁRADÉK

XXVI.1. A Bank a Pénzügyi Békéltető Testületnél írásban általános alávetési nyilatkozatot tett, amelyben vállalja, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület Bank és a Fogyasztó között létrejött szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos eljárásának és egyezség hiányában az ilyen eljárásban hozott határozatának aláveti magát.

A Bank által tett alávetési nyilatkozat korlátozásairól a Bank honlapján (www.magnetbank.hu) olvasható tájékoztatás, illetve a korlátozás mértéke közzétételre került a <https://www.mnb.hu/bekeltetes> weboldalon is.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárását Fogyasztónak minősülő Ügyfél a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint kezdeményezheti.

XXVI.2. Jelen Üzletszabályzatot a Bank Igazgatósága 2017. július 5. napján kelt 20170705/1. számú határozatával jóváhagyta, hatályba lépésének időpontja 2017. július 12. napja.

Az Üzletszabályzat XXVI.2. pont szerinti határozattal elfogadott módosított rendelkezései a szövegben dőlt betűvel kerültek megjelölésre.

Fáy Zsolt
az Igazgatóság elnöke