



A Banco Popolare Hungary Bank Zrt., mint Átruházó és a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt., mint Átvevő között 2013. július 31. napján létrejött Átruházási Keretszerződés (továbbiakban: Átruházási Keretszerződés) alapján átruházásra kerülő követelésekhez kapcsolódó

BPH Általános Üzletszabályzat¹

Hatálybalépés napja:

Az Átruházási Keretszerződés alapján átruházásra kerülő adott követelés átruházásának napja²

¹ Az átruházásra kerülő hitelszerződések alapján fennálló vagy keletkező követelések vonatkozásában a BPH Általános Üzletszabályzat rendelkezései közül értelemszerűen kizárólag a hiteljogviszonyokra irányadó szabályok alkalmazandóak.

² Az adott ügylet vonatkozásában az átruházott követelés kötelezettjének megküldött átruházásról szóló értesítésben („Értesítés Átruházásról” c. dokumentumban a címzett és küldő megjelölését követően) szereplő dátum.

TARTALOMJEGYZÉK

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
1.2. A BPH ÜZLETSZABÁLYZATOK, BPH HIRDETME NYEK AZOK NYILVÁN OSSÁGA	4
1.3. A TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE, MÓDJA	4
1.4. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE, KISZERVEZÉS	4
1.5. A BANK FELELŐSSÉGE	5
2. A BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	6
2.1. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, ÉRTESÍTÉS, KAPCSOLATTARTÁS	6
2.1.1. Együttműködés	6
2.1.2. Tájékoztatás	6
2.1.3. Értesítés	7
2.1.4. Kapcsolattartás	8
2.2. AZONOSÍTÁS, KÉPVISELET ÉS MEGHATALMAZÁS	8
2.2.1. Azonosítás	8
2.2.2. Képviselet	10
2.2.3. Meghatalmazás	11
2.2.4. Okiratok	12
2.3. A BANKI SZOLGÁLTATÁSOK ELLENÉRTÉKE, KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK	13
2.4. A KÉSEDELMES TELJESÍTÉS JOGKÖVETKEZMÉNYE	14
2.5. AZ ÜGYFÉL BANKKAL SZEMBEN FENNÁLLÓ KÖVETELÉSEI	14
2.6. BANK BESZÁMÍTÁSI JOGA	14
3. BANKTITOK, KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER, ADATKEZELÉS, BANKINFORMÁCIÓ NYÚJTÁSA	15
3.1. BANKTITOK	15
3.2. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL ÉS AZ ÖNKÉNTES POZITÍV ADÓSLISTÁVAL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉSI SZABÁLYOK, JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK	17
3.3. ADATKEZELÉS, BANKINFORMÁCIÓ	20
4. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT, PÉNZVÁLTÁS	21
4.1. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT	21
4.2. VALUTAELADÁS ÉS -VÁSÁRLÁS (PÉNZVÁLTÁS)	22
5. LETÉT, SZÉF	22
5.1. LETÉTI SZOLGÁLTATÁS	22
5.2. SZÉFSZOLGÁLTATÁS	22
6. JOGOK GYAKORLÁSA, JOGVITÁK RENDEZÉSE, BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS	22
7. JELEN BPH ÜZLETSZABÁLYZAT, AZ BPH ÜZLETSZABÁLYZATOK, BPH HIRDETME NYEK MÓDOSÍTÁSA	23
8. JELEN BPH ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE	25
1. SZÁMÚ MELLÉKLET	26
2. SZÁMÚ MELLÉKLET	32
3. SZÁMÚ MELLÉKLET	33
4. MELLÉKLET	<i>HIBA! A KÖNYVJELZŐ NEM LÉTEZIK.</i>

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A „Bank” fogalom alatt az Átruházási Keretszerződés alapján átruházott követelések vonatkozásában az adott követelés átruházása napjától alatta - értelemszerűen alkalmazva - a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; Cégjegyzékvezető és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-042260) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által PSZÁF E-I-709/2008. számon kiadott működési engedélye alapján működő kereskedelmi bank (a jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedély száma: 563/1995.) értendő. Ezen dátumot megelőzően Bank alatt a Banco Popolare Hungary Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-042260 számon) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 1994. június 6-án 34/1994. számon kiadott működési engedélye alapján működő kereskedelmi bank értendő.

1.1. A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; Cégjegyzékvezető és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-042260) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által PSZÁF E-I-709/2008. számon kiadott működési engedélye alapján működő kereskedelmi bank (a jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedély száma: 563/1995.). A Banco Popolare Hungary Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-042260 számon) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 1994. június 6-án 34/1994. számon kiadott működési engedélye alapján működő kereskedelmi bank.

1.2. A jelen BPH Általános Üzletszabályzat a Bank és - az alábbi, 1.3. pontban meghatározott - Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek mind a Bankra, mind az Ügyfelekre nézve külön kikötés nélkül is kötelezőek, amennyiben az egyes szerződések, illetve a Bank Ügyfeleinek nyújtott pénzügyi szolgáltatásokra (ideértve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást) vonatkozó speciális általános szerződési feltételek (így a BPH Pénzforgalmi Üzletszabályzat, a BPH Lakossági Hitelezési Üzletszabályzat, a BPH Vállalati Hitelezési Üzletszabályzat, valamint a BPH Internet Bank Általános Szerződési Feltételek, a Bankkártya Általános Szerződési Feltételek) (BPH Üzletági Általános Szerződési Feltételek - BPH ŰÁSZF) eltérő rendelkezéseket nem állapítanak meg.

A Bank az Ügyfelei részére a befektetési szolgáltató tevékenység keretén belül nyújtott szolgáltatásokat a végzett tevékenységekre vonatkozó feltételeket külön BPH Üzletszabályzat szerint végzi (BPH Befektetési Szolgáltatási BPH Üzletszabályzat).

1.3. A BPH Üzletszabályzatok alkalmazásában Felek az Ügyfél és a Bank. Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, valamint természetes személy, aki részére a Bank pénzügyi szolgáltatást (ideértve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást) illetve befektetési szolgáltatást nyújt. A BPH Üzletszabályzatok alkalmazásában Ügyfélnek minősül az is, akivel a Bank pénzügyi szolgáltatásra (ideértve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra) szerződést még nem kötött, de pénzügyi szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó kérelemmel fordult a Bankhoz, vagy szerződéskötést kezdeményezett a Bankkal. Ügyfél továbbá a Banknak biztosítékot nyújtó jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, valamint magánszemély, függetlenül attól, hogy a Bankkal szemben tartozása áll fenn, vagy felelőssége kizárólag a biztosíték szolgáltatására terjed ki.

1.4. A Bank és az Ügyfél jogügyletének tartalmára elsősorban az egyedi szerződés, az abban nem szabályozott kérdésekben a BPH ŰÁSZF, a BPH Üzletszabályzatok, továbbiakban pedig a vonatkozó jogszabályokban – így különösen a Ptk-ban, a Hpt-ben, a Pft-ben, illetve a bankügyletekkel és banktevékenységgel kapcsolatos más hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben – foglaltak az irányadók. Amennyiben az egyedi szerződés vagy a BPH ŰÁSZF eltérő rendelkezést tartalmaznak az BPH ÁÜSZ-ben foglaltakhoz képest, úgy az előzők rendelkezéseit kell alkalmazni.

1.5. Amennyiben a Bank az egyes bankügyletek teljesítése érdekében nemzetközi szerződéseknek, szabályzatoknak veti alá magát illetve szokványokat alkalmaz (többek között a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (International Chamber of Commerce) szabályai így akkreditívek esetében UCP600 – Uniform Custom and Practice for Documentary Credits; garanciák esetében URDG (Uniform Rules for Demand Guarantees); URCG (Uniform Rules for Contract Guarantees); okmányos beszedések esetén URC522 (Uniform Rules for Collections)) akkor az azokban foglaltak az irányadóak az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződésekre, a BPH Üzletszabályzatok rendelkezéseinek alkalmazására csak a nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) eltérő rendelkezése hiányában kerülhet sor.

1.6. A Bank a BPH Üzletszabályzatokban foglalt jogait és kötelezettségeit mindenkor a hatályos jogszabályok eltérést nem engedő rendelkezéseinek keretei között gyakorolja és teljesíti a BPH Üzletszabályzatok bármely rendelkezése ennek megfelelően értelmezendő.

1.7. A BPH Üzletszabályzatokban használt nagybetűs kifejezések – ha az kifejezetten másképp nem rendelkezik vagy a szövegkörnyezetből kifejezetten másképp nem következik - a jelen BPH ÁÜSZ 1. számú mellékletében írt jelentéssel bírnak. A Bank idegen nyelven közzétett BPH Üzletszabályzatai és a magyar nyelvű BPH Üzletszabályzatai közötti esetleges eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

1.8. Az ügyfélpanaszok kezelése a Bank panaszkezelési szabályai alapján történik, mely jelen ÁÜSZ 4. számú mellékletét képezi, és amely a Bank honlapján (www.magnetbank.hu) valamint a bankfiókokban teljes terjedelmében elérhető.

1.2. A BPH Üzletszabályzatok, BPH Hirdetmények azok nyilvánossága

1.2.1. A Bank által az Ügyfelei részére nyújtott egyes pénzügyi szolgáltatások (kiegészítő pénzügyi szolgáltatások) felsorolását, a szolgáltatásokért felszámított díjak, jutalékok, kamatok, késedelmi kamatok és költségek mértékét, a Banknál elhelyezett pénzeszközök után a Bank által fizetendő kamat mértékét, az egyes szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit a Bank BPH Hirdetményei tartalmazzák. A mindenkor hatályos BPH Hirdetmények jelen BPH ÁÜSZ elválaszthatatlan 2. sz. mellékletét képezik.

1.2.2. A BPH Üzletszabályzatok, a BPH Hirdetmények nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben az üzleti órák alatt valamint a Bank honlapján (www.magnetbank.hu). A Bank kívánságra bárkinek rendelkezésre bocsátja ingyenesen a BPH Hirdetményeket illetve az BPH Üzletszabályzatokat, függetlenül attól, hogy üzleti kapcsolat már létesült-e közöttük.

1.2.3. A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél a vonatkozó BPH Üzletszabályzatokat elfogadja. A vonatkozó BPH Üzletszabályzatok megismerését és elfogadását igazolja az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződésben foglalt nyilatkozata, melyben kijelenti, hogy a vonatkozó BPH Üzletszabályzatokat ismeri és azok rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el.

1.2.4. A Bank jogosult ügyfél-típusonként, üzletáganként eltérő kondíciókat alkalmazni és eltérő szolgáltatásokat nyújtani, valamint jogosult az egyes Ügyfelei számára a BPH Hirdetvényekben foglaltaktól eltérő, egyedi kondíciókat üzletpolitikai döntése alapján, az egyes Ügyfelekre megállapított üzleti megfontolásain alapuló szempontrendszer figyelembe vétele mellett (pl. számlaforgalmi, egyéb jövedelmezőségi, célcsoport meghatározások stb.) megállapítani.

1.3. A teljesítés helye, ideje, módja

1.3.1. A fizetés teljesítésének a helye a Bank és az Ügyfél kapcsolatában a Banknak az a szervezeti egysége, ahol az Ügyfél részére a számlát vezetik, ahol az Ügyfél szerződést kötött, vagy ahol részére a pénzügyi szolgáltatást (kiegészítő pénzügyi szolgáltatást) a Bank nyújtja, illetve az a számlavezető hely, ahol a Bank saját számláját vezeti. Elektronikus úton történő szolgáltatás nyújtás esetén a teljesítés helye a Bank székhelye.

1.3.2. Betételhelyezés, törlesztés, illetve a Bank javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél Bankszámláját, Betétszámláját megterheli. Ha a fizetés teljesítése nem a Banknál vezetett számla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeg megérkezett és jóváírásra került a Bank által megadott számlára, illetve amelyen azt befizették a Bank pénztárába, postai teljesítés esetén a Bank bankszámláján történő jóváírás napja.

1.3.3. A Bank Ügyféllel szembeni fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyiken a Bank az összeget az Ügyfélnek a Banknál vezetett Bankszámláján, Betétszámláján jóváírja, illetve a Bank pénztárán keresztül kifizeti.

1.3.4. A Bank a Fizetési megbízásokat a hatályos pénzforgalmi jogszabályok, valamint BPH Hirdetményeiben meghatározott teljesítési rend szerinti értéknappal teljesíti, azzal, hogy a határidők, határnapok számítása során a Bank a magyarországi - valamint amennyiben a teljesítés külföldi állam pénzügyi szolgáltatóján keresztül történik - az érintett külföldi országokban érvényes bankszünnapok figyelembe vételével történik.

1.3.5. Amennyiben a vonatkozó szerződésben meghatározott lejárat vagy esedékesség Bankszünnapra esik az esedékesség napja az azt követő legközelebbi Munkanap, ha jogszabály vagy a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés másként nem rendelkezik.

1.3.6. Amennyiben az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott devizanem vagy kamatláb valamely állam vagy hatóság rendelkezése folytán megváltozna vagy megszűnne, akkor a Bank a megváltozott/megszűnt korábbi devizanemben/kamatlábban a továbbiakban nem nyújt semmiféle szolgáltatást és az Ügyfél az új devizanemben/kamatláb szerint fizet minden további költséget, jutalékot, díjat és kamatot vagy teljesít bármilyen a Bank részére teljesítendő kötelezettséget, a Bank által alkalmazott árfolyamon a mindenkor BPH Hirdetvényeknek, BPH Üzletszabályzatoknak megfelelően.

1.3.7. A Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló minden esedékes tartozása, illetve annak összegszerősége tekintetében a Bank nyilvántartásai, kimutatásai az irányadóak.

1.3.8. Egyedi esetekben illetve a Bank által meghatározott szolgáltatásoknál a Bank jogosult a szolgáltatás nyújtását az ellenérték egyidejű, illetve előre történő megfizetéséhez kötni.

1.4. Közreműködő igénybevétele, kiszervezés

1.4.1. A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyföltől kapott megbízás teljesítéséhez, a saját követeléseinek érvényesítéséhez vagy üzleti érdekének védelmében szükséges, illetőleg ez a rendes üzletvitel alapján

szokásos, melynek költségeit az Ügyfél viseli. A harmadik személy igénybevétele következtében fellépő költségekről csak akkor tud a Bank tájékoztatást adni, amennyiben a szükséges információk rendelkezésére állnak.

1.4.2. A Bank pénzügyi-, illetve 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 BPH ÁÜSZ 3. 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.

1.4.3. A Bank jogosult az Ügyféllel szembeni, esedékes követelése érvényesítéséhez harmadik személyek közreműködését igénybe venni.

1.4.4. A Bank biztosítja, hogy a közreműködő harmadik személyek a részükre átadott, Banktitoknak minősülő adatokat a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és Banktitokra vonatkozó rendelkezések betartása mellett kezeljék.

1.5. A Bank felelőssége

1.5.1. A Bank a banküzleti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal jár el.

1.5.2. A Bank fizetést annak teljesít illetve okmányokat annak szolgáltat ki, akit iratainak megvizsgálása és a megbízás illetve jogszabály alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított személyazonosításra szolgáló okirat, meghatalmazás, aláírás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehet felismerni.

1.5.3. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan ok miatt következnek be, amelynek az elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége, így különösen a az erőhatalomból (vis maior), belföldi vagy külföldi hatóság rendelkezéséből vagy a Bank működésének megzavarásából eredő károkért, így abban az esetben sem felel a Bank az ilyen ok miatt bekövetkező károkért, amennyiben ezek miatt az okok miatt a Bank valamely fiókja ideiglenesen beszünteti vagy korlátozza működését. Nem felel a Bank azokért a károkért, amelyek belföldi vagy külföldi hatóságok rendelkezései, az esetlegesen szükséges hatósági engedélyek késedelmes megadására vagy megtagadására visszavezethető okból következnek be.

1.5.4. Nem felel a Bank az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha a teljesítést az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.

1.5.5. A Bank felelősségének a jelen BPH ÁÜSZ-ben foglalt korlátozása vagy kizárása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet szerződésben érvényesen nem lehet korlátozni vagy kizárni.

1.5.6. Amennyiben a Bank az Ügyfél megbízásából átvész és továbbít okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Bank azonban nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.

1.5.7. A fizetési megbízások helytelen kiállítás miatt a bankszámlán téves könyvelésből vagy a megbízás teljesítésének megtagadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, azok rendezéséről az Ügyfélnek kell gondoskodnia.

1.5.8.1. A pénzforgalmi jogcíme téves, hibás, illetve jogszabályoktól eltérő feltüntetése vagy igazolása esetén a Bank a bekövetkezett esetleges joghátrányokért, károkért, késedelemért semmilyen felelősséggel nem tartozik.

1.5.8.2. A Bank csak súlyos gondatlansága esetén felelős azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél megtéveszti a Bankot vagy tévedésben tartja jogi státusa illetve cselekvőképessége tekintetében, illetve amennyiben a Bankot nem tájékoztatják kellő időben írásban az Ügyfél cselekvőképességében beállott változásokról.

1.5.8.3. A Bank nem felelős azokért a károkért, melyek abból kifolyólag keletkeztek, hogy az Ügyfél a banki szolgáltatások igénybe vétele folyamán a használatos pénzügyi, jogi szakkifejezéseket nem megfelelően a szokásos szakmai gyakorlat szerint értelmezte értette, annak ellenére, hogy a Bank az Ügyfél esetleges kérésére a szükséges felvilágosítást minden esetben megadja.

1.5.9. Ha a Banknak alapos kétségei támadnak a megbízás valóságát, érvényességét illetően jogosult a megbízást indoklás nélkül visszautasítani. A Bank a megbízás visszautasítása miatt keletkező károkért semmilyen felelősséget nem vállal. A Bank nem felel az elvárható gondos vizsgálat során fel sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítéséből származó kárért.

1.5.10. Nem felel a Bank a működésének megzavarásából – így a banküzem karbantartásával kapcsolatos korlátozott működéséből, illetve jelentős ok miatt meghatározott ideig korlátozott vagy beszüntetett működéséből – eredő kárért.

1.5.11. Amennyiben a Banknak az Ügyfél megbízásából átvett vagy továbbított okiratokat le kell fordítania, vagy valamely idegen állam joga szerint okiratot kell értelmeznie az ebből eredő kárért nem felel, a költségek az Ügyfelet terhelik. A fordítás költségeit az Ügyfél viseli.

1.5.12. A Bank az általa igénybevevett közreműködő harmadik személy tevékenységéért vagy mulasztásáért nem felelős, ha a személy kiválasztásban utasításokkal való ellátásában és ellenőrzésében olyan szakmai gondossággal járt el, ahogy az adott helyzetben ez tőle elvárható.

A Bank felelőssége nem lehet súlyosabb, mint az ügyletben közreműködő más szerv, illetve személy a Bankkal szemben fennálló felelőssége. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, a Bank és a közreműködő közötti szerződés, vagy BPH Üzletszabályzat (nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány, vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés) korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik. Amennyiben a Bank a szerződés teljesítése során külföldi bankot, pénzügyi intézetet, pénzügyi szolgáltatót, egyéb nemzetközi szervezetet vesz igénybe, a felelősség megoszlása tekintetében a nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) az irányadóak. A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy levelező bankkapcsolatát megválassza.

A Bankot nem terheli felelősség a harmadik személy kiválasztásáért, közreműködéséért vagy mulasztásáért, amennyiben a harmadik személy kijelölése az Ügyfél utasításai alapján, vagy jogszabályi rendelkezés szerint történt.

1.5.13. 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 az irányadó.

1.5.14. A Bank nem felel azokért a kárért, amelyek a telefon, telefax, internet illetve számítógép igénybevételével történő adatátvitel, információ átadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek. A Bank elektronikus szolgáltatások esetén a program hibás működéséből eredő közvetlen és közvetett kárért nem vállal felelősséget, még abban az esetben sem, ha a Bankot tájékoztatták a kár bekövetkezésének lehetőségéről, vagy a kár a szolgáltatás ideiglenes korlátozása, illetve a program módosítása miatt következett be. Bank a programhibák javításait floppy lemezen, CD (Compact Disc) lemezen (kompaktlemez) vagy telefonvonalon, illetve az interneten keresztül juttathatja el az Ügyfél részére. A Bank csak azokért a kárért vállal felelősséget, melyek a Bank súlyos kötelelességszegése miatt következtek be, és ebben az esetben is csak olyan mértékben, amilyenben a kárt ez a súlyos kötelelességszegés idézte elő. Ilyen esetben nem minősül kárnak az elmaradt nyereség.

Az Ügyfél teljes felelősséggel tartozik minden olyan számítógépes vírus által okozott kárért, mely bizonyítottan az Ügyfél közvetítésével jutott a Bankhoz.

A Bank a szolgáltatások mindenkor BPH Hirdetményben foglalt díját a jelen felelősségkorlátozó, illetőleg – kizáró rendelkezésekre tekintettel határozza meg.

1.5.15. Az egyes szolgáltatás rendszere a visszaélések megnehezítése érdekében az azt felhasználó Ügyfeleket indokolt esetben kitalthatja, valamint a beküldött megbízásokat visszautasíthatja.

A szolgáltatás rendeltetésszerű használatával a kitaltás/blokkolás elkerülhető, ezért a kitaltásból/blokkolásból eredő kárért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

2. A banküzleti kapcsolatok általános szabályai

2.1. Együttműködés, tájékoztatás, értesítés, kapcsolattartás

2.1.1. Együttműködés

2.1.1.1. A Bank és az Ügyfél az üzleti, illetve szerződéses kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve egymás érdekeit figyelembe véve kötelesek eljárni. A Felek a szerződés megkötésénél együttműködni kötelesek, és figyelemmel kell lenniük egymás jogos érdekeire. A szerződéskötést megelőzően is tájékoztatniuk kell egymást a megkötendő szerződést érintő minden lényeges körülményről.

2.1.1.2. Az együttműködési kötelezettségét nem megfelelően teljesítő vagy azt elmulasztó felet az ebből eredő kárért felelősség terheli. A Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik személyeket ért kárért.

2.1.2. Tájékoztatás

2.1.2.1. Az Ügyfél késelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Bankot a fennálló szerződésük szempontjából jelentős körülményekről, tényekről, adatokról - illetve azok változásáról.

2.1.2.2.1. A tájékoztatási kötelezettség vonatkozik különösen az Ügyfél személyét, elnevezését, telefonszámát, közvetlen és közvetett tulajdonosait, jogi helyzetét, azonosítót, illetve a Bank részére – különösen a jelen BPH ÁÜSZ 2.2.9. pontja szerint - megadott bármilyen adatait érintő változásra, pénzügyi illetve gazdasági helyzete megváltozására, lakcímszékhelyváltozásra, vezető tisztségviselői és a bejelentett képviselő(k) személyének valamint a Bank részére szolgáltatott

dokumentumok, adatok tekintetében bekövetkező megváltozására. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli. Az Ügyfél jelen pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása, az Ügyfél együttműködési kötelezettségének megsértése esetén, a Bank jogosult az általa nyilvántartott, valószínűsíthetően módosult adatok (lakcím, székhely, telefonszám stb.) megismerése során keletkezett költségeivel az Ügyfél bankszámláját megterhelni.

2.1.2.2.2. Az Ügyfél köteles levelezési, illetve értesítési címe megváltozását a címváltozás bekövetkezését megelőzően legalább öt banki nappal korábban bejelenteni, egyúttal tájékoztatni a Bankot az új levelezési, értesítési címről és a címváltozás pontos időpontjáról. E kötelezettség elmulasztása esetén az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni az Ügyfél címének felderítésével illetve az Ügyfélnek szóló küldemények többszöri kiküldésével kapcsolatos költségeit.

2.1.2.2.3. A fentiek szerinti tájékoztatási kötelezettség a Bankkal bármely pénzügyi szolgáltatással összefüggésben kapcsolatba kerülő harmadik személy kötelezettek is terheli. A harmadik személy kötelezettek azok a személyek akik az Ügyfél Bankkal kötött egyedi szerződésével összefüggésben kötelezettséget vállalnak, így különösen: készfizető kezes, zálogkötelezett, óvadékot nyújtó stb.

2.1.2.3. Az Ügyfél a Bankkal fennálló kapcsolata során haladéktalanul – írásban - megad a Banknak minden olyan jogszerű információt, amelyet a Bank kér az Ügyféltől. Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását a Bank a döntéséhez az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tartja.

2.1.2.4. Az Ügyfél tudomásszerzését követő egy banki napon belül köteles a Bankot írásban értesíteni, ha ellene csődeljárás, felszámolási eljárás, végelszámolás, adósságrendezési eljárás vagy végrehajtási eljárás indul. Jelen pontban foglalt kötelezettség kifejezetten terheli az Ügyfél Bankkal kötött egyedi szerződéseivel összefüggésben kötelezettséget vállaló harmadik személyeket is.

2.1.2.5. Az Ügyfél köteles értesíteni a Bankot, ha a Bank bármely értesítés, így fizetési megbízással összefüggő értesítés nem érkezett meg kellő időben, vagy az értesítésben foglalt (visszaigazolt) tények, adatok nem felelnek meg az eredeti megbízásnak. Ennek elmulasztása esetén a Bank nem felel az esetlegesen felmerült kárért. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek bármely a Bank számára lényeges tájékoztatás hiányából, vagy a téves tájékoztatásból fakadnak.

2.1.2.6. Az Ügyfélnek köteles értesíteni a Bankot megbízásával egyidejűleg minden olyan esetben, amikor a megbízás tárgyát képező kifizetés határidőhöz kötött, illetve amennyiben az esetleges késedelmes vagy téves helyre történő teljesítésből a kamatvesztéseget (költséget) meghaladó kára származna. Az ennek következtében felmerülő kár esetén a Bank csupán súlyos gondatlansága esetén felel.

2.1.3. Értesítés

2.1.3.1.1. Mind a Bank, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni – levél, BPH Hirdetmény útján illetve erre irányuló külön megállapodás esetén telefaxon vagy elektronikus szolgáltatás esetén az ott meghatározott módon.

2.1.3.1.2.1. A Felek megállapodnak abban, hogy a másik Fél részére elküldött értesítést a következő időpontokban tekintik teljesítettnek: személyes úton történő értesítés esetén akkor, amikor a küldeményt a másik Félnek átadják, illetve azt a másik Fél átveszi;- postázás esetén a postai feladást követő 5. napon, Európa területén a postára adástól számított 10. napon a másik Fél részére kézbesítettnek kell tekinteni abban az esetben is, ha a kézbesítés eredménytelen volt, mert azt a címzett nem vette át (pl. ismeretlen helyre költözött, vagy az átvételt megtagadta), telefax üzenet esetén akkor, amikor az elküldést visszaigazoló szelvény rendelkezésre áll. A személyes kézbesítés esetén az átvételt a Felek a másik Fél átvételt igazoló eredeti aláírásával igazolják.

A Bank - a Felek eltérő megállapodása hiányában- az értesítéseket az Ügyfél által megadott értesítési címre, ennek hiányában természetes személy Ügyfél esetén az Ügyfél lakcímére, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéb szervezet Ügyfél esetén székhelycímükre továbbítja. A Bank az értesítések átvételének elmaradásából eredő esetleges károkért nem tartozik felelősséggel.

2.1.3.1.2.2. A 2.1.3.1.1. pont szerinti telefaxon történő kapcsolattartás esetén a Bank által az Ügyfél telefaxszámára történő sikeres továbbítást jelző visszaigazoláson megjelenő időpontban az Ügyfél részére a telefaxon küldött értesítés, írásbeli nyilatkozat kézbesítettnek minősül.

2.1.3.1.2.3. A 2.1.3.1.1. pont szerinti elektronikus szolgáltatás nyújtása keretében történő értesítés esetén, a küldött értesítéseket az Ügyfél elektronikus postaládájában helyezi el, mely értesítés az elhelyezés időpontban az Ügyfél részére kézbesítettnek minősül.

2.1.3.1.2.4. Amennyiben az Ügyfél meghatalmazást ad a részére szóló küldemények átvételére más személynek (kézbesítési megbízott állítása) és ezt a Banknak – a Bank által e célra rendszeresített formanyomtatványon – bejelentette, a Bank a kézbesítési megbízott által átvett küldeményeket az átvétel napján az Ügyfél részére kézbesítettnek tekinti. A Bank jogosult külföldi lakóhelyű magánszemély esetén az Ügyféltől magyarországi lakóhellyel/székhellyel rendelkező kézbesítési megbízott állítását kérni.

2.1.3.3. A Bank a számlakivonatokat saját maga vagy a jelen BPH ÁÜSZ 2. számú mellékletében meghatározott kiszervezett tevékenységet végző társaság által végzett nyomtatást, borítékolást és postázást követően a Felek eltérő megállapodása hiányában az Ügyfél által megadott levelezési címre, annak hiányában az Ügyfél székhelyére/lakcímeire küldi, a jelen BPH ÁÜSZ-ben meghatározottak kivételével. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata (ideértve a számítógépből bármikor kinyomtatható másolatot is) a Bank birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény vagy a Bank e célból vezetett nyilvántartása igazolja. Az Ügyfelek széles körét érintő értesítés esetében a körlevél egyetlen fentiek szerinti példányban meglévő másolata is elegendő az elküldés igazolása céljából.

2.1.3.4.1. A Bank az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel, illetve értéküldeményként postára adni. Ez a szabály nem vonatkozik a bankjegyekre, az értékpapírokra, valamint egyéb, értéket képviselő okmányokra vagy más olyan küldeményre, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal megválasztott módon továbbít. A továbbítás az Ügyfél költségére és veszélyére történik. A Bank jogosult az Ügyfél részére a Bank és az Ügyfél között fennálló szerződéses jogviszonyra, illetve annak fennállására, módosítására valamint megszüntetésére vonatkozó értesítéseket az Ügyfél részére postai úton közvetlenül abban az esetben is megküldeni, amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonat postázását nem kérte, illetve nem járult hozzá a Bank direkt marketing célú megkereséseinek küldéséhez.

2.1.3.4.2. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

2.1.3.4.3. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak.

2.1.3.5. Az Ügyfél a Bank részére szóló küldeményeket a bankszámláját vezető, vagy a Bank által egyébként erre a célra megjelölt szervezeti egység címére köteles megküldeni.

A Bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére a Bank nyilvántartása az irányadó.

2.1.3.6. A Bank a közleményének az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

A Bank az BPH Üzletszabályzatok és a BPH Hirdetmények változásairól kifüggesztés illetve a Bank honlapján (www.magnetbank.hu) történő elektronikus közzététel útján – valamint jogszabályban meghatározott esetekben levél útján vagy más a jogszabályban meghatározott módon - értesíti az Ügyfeleit.

2.1.3.7. A Bank által rendelkezésre bocsátott banki információk kizárólag az Ügyfél saját céljaira szolgálnak. A Bank nem járul hozzá az általa szolgáltatott információk bármely formában történő sokszorosításához, engedély nélküli továbbadásához.

2.1.4. Kapcsolattartás

2.1.4.1. A Bank pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződést kizárólag írásban köt. Olyan személlyel, aki írni olvasni nem tud vagy a szerződés nyelvét nem ismeri a Bank csak közjegyzői okiratba foglaltan, vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan köt szerződést, fogad el megbízást, meghatalmazást vagy egyéb nyilatkozatot, melyben a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy tanúsítja, hogy a szerződés tartalmát a szerződéskötő félnek elmagyarázta, és azt az Ügyfél megértette és az abban foglaltakat tudomásul vette. Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát a Bank köteles az Ügyfél számára átadni. A Bank az Ügyféllel kötött külön megállapodás alapján jogosult telefonon, telefaxon, adott internet, számítógép igénybe vételével történő értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket elfogadni. A Bank biztosítja az Ügyfélnek a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül valamint a bankfiókban történő kommunikációt. A bankfiókban történő ügyintézés során az Ügyfél a Bank által nyújtott valamennyi pénzforgalmi szolgáltatást igénybe veheti, személyes ügyintézés során írásban nyilatkozatokat tehet, megbízásokat adhat (a Bank az egyes megbízások teljesítéséhez kapcsolódóan jogosult a személyazonosság elvégzésére, melynek hiánya esetén megtagadja a tranzakciót). Külön megállapodás alapján a Bank SMS szolgáltatást nyújt az egyes tranzakciókhoz kapcsolódóan.

2.1.4.2. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve a magyar, kivéve ha a felek ettől eltérően állapodnak meg. Amennyiben bármely értesítés vagy nyilatkozat magyar és idegen nyelven is megtételre kerül eltérés esetén, vagy értelmezési kérdés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

2.2. Azonosítás, képviselet és meghatalmazás

2.2.1. Azonosítás

2.2.1.1. A Bank a pénzmoss megelözéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályok alapján (jelenleg Pmt.) köteles az Ügyfelet az üzleti kapcsolat létesítésekor – beleértve a Meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat és a képviselőt is – azonosítani, ennek keretében jogosult meggyöződni az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, illetöleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságáról is. E célból kérheti, hogy az Ügyfél, meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult illetve képviselője személyazonosságát, illetve képviseleti jogosultságát okmányok bemutatásával megfelelően igazolja. Ezen okmányokról, igazolásokról a Bank az Ügyfél

írásbeli hozzájárulása esetén fénymásolatot készít, amelyet az ügyféldossziéban helyez el, és külön jogszabályban meghatározott ideig megőrzi.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfél által papír alapon beadott átutalási, átvezetési megbízás esetén az átutalási, átvezetési megbízást átadó természetes személyt jelen pont szerint beazonosítsa, meggyőződjön annak személyazonosságáról. Az átutalási, átvezetési megbízást benyújtó természetes személy beazonosítása, nem jelent a Bank részéről kötelezettségvállalást, annak elmaradásáért a Bank felelősséget nem vállal.

2.2.1.2. A Bank a 2.2.1.1. pont szerinti azonosítást a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott aktuális értékhatárt - az ügylet devizanemétől függetlenül- meghaladó összegű készpénzbefizetés, kifizetést, átutalás, pénzváltás esetén is köteles elvégezni az üzleti kapcsolat létesítése illetve az ügyleti megbízás teljesítése előtt.

2.2.1.3. A személyazonosság igazolására az alábbi okmányokkal kerülhet sor:

- a.) belföldi természetes személy elsősorban érvényes személyazonosító igazolvánnyal és lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal vagy érvényes útlevéllel és lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal, (vagy kártya formátumú vezetői engedéllyel és lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal), a 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvánnyal vagy érvényes útlevéllel;
- b.) külföldi természetes személy érvényes útlevéllel, személyazonosító igazolvánnyal, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánnyal vagy tartózkodásra jogosító okmánnyal.

Kétség esetén a Bank a fentiekben megjelölteken kívül egyéb okmányok bemutatását is kérheti.

2.2.1.4. Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) 2.2.1.3. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően az azonosítás során a Bank köteles megkövetelni azt a 30 napnál nem régebbi okiratot, amelyben igazolja, hogy

- a.) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg adószámának valamint annak igazolása szükséges, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó az illetékes hatósághoz benyújtotta,
- b.) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, a nyilvántartásban szerepel, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- c.) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

2.2.1.5.1. Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a Bank az azonosítás során a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet eredeti társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát) eredeti aláírási címpéldányát követeli meg.

2.2.1.5.2. Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását követően, de a nyilvántartásba vételt megelőzően a Bank az azonosítás során a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet (alapítvány, társadalmi szervezet, non-profit társaság) eredeti társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát) és eredeti aláírási címpéldányát, valamint az eredeti az illetékes cégbíróság, hatóság vagy bíróság bejegyzési iránti kérelmét (a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak hiteles papír alapú másolatának benyújtását) követeli meg.

2.2.1.6. A képviseleti jogosultság igazolásához közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat szükséges.

2.2.1.7. Jogszabály, nemzetközi egyezmény, BPH Üzletszabályzatok, vagy a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés rendelkezése alapján a személyazonosság illetve a képviseleti jogosultság igazolása egyéb okiratok alapján is történhet.

2.2.1.8. Amennyiben a) az Ügyfél a személyazonosság, képviseleti jog vagy bármely más tény bizonyítására idegen nyelvű dokumentumot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni; b) a Bank szükségesnek látja az ügyfélazonosítás kétséget kizáró lefolytatása érdekében további szükséges dokumentumok rendelkezésére bocsátását is kérheti.

2.2.1.9. A Bank az ügyfélazonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

- a) természetes személy
 1. családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági nevét,
 2. lakcímét,
 3. születési helyét, idejét,
 4. állampolgárságát,
 5. anyja születési nevét,
 6. az azonosító okmányának típusát és számát,

7. külföldi természetes személy esetében az 1-6. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet
1. nevét, rövidített nevét,
 2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 3. főtevékenységét,
 4. cégbíróági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
 5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 6. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait;
- c) az üzleti kapcsolatra és az üzleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat.

2.2.1.10. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Banknak átadásra kerül az Ügyfél azonosításához szükséges, a fenti 2.2.1.9. pontban felsorolt adatokat tartalmazó okirat hiteles másolata. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítási kötelezettség teljesítéséhez külföldön kiállított okirat esetén, ha azt a kiállítás helye szerinti állam hitelesítésre feljogosított hatósága vagy - ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik - az illetékes magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette. Ha a jelen pontban felsorolt dokumentumok nem magyar nyelven készültek, be kell mutatni az iratok hiteles magyar fordításának eredeti példányát illetve a Bank jogosult azt az Ügyfél költségére azokat lefordíttatni.

2.2.1.11. Az Ügyfél köteles a Bank részére a Pmt. szerint és alkalmakkor írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, vagy a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Amennyiben a tényleges tulajdonos a számlatulajdonostól eltér, úgy a Bank a tényleges tulajdonost is beazonosítja és rögzíti a fenti 2.2.9. pontban foglalt adatokat. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Bank az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Amennyiben az Ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, az üzleti megbízást a Bank nem teljesíti.

2.2.1.12. Az ügyfélazonosítás során felvett adatokban, illetve a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról, a változás oka és időpontja közlésével az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt Munkanapon belül a Bankot írásban értesíteni és a megváltozott adatokat, az azokat tartalmazó okirattal, illetve annak hiteles másolatával igazolni. A Bank kizárja felelősségét minden olyan esetben, amikor az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hibásan jelenti be, illetve eredendően hibás vagy téves adatot közöl.

2.2.1.13. A Bank az ügyfélazonosítás teljesítése során tudomására jutott adatokat illetve okiratokat a szerződéses kapcsolat fennállása alatt, valamint a szerződéses kapcsolat megszűnését követő nyolc évig tartja nyilván és őrzi meg.

2.2.1.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az azonosításhoz nem járul hozzá vagy az egyébként a Pmt. alapján nem végezhető el, vagy az Ügyfél nem teljes körűen azonosított Ügyfél, a Bank az üzleti kapcsolat létrehozását, megbízások teljesítését megtagadja.

2.2.1.15. A Bank az üzleti megbízások teljesítését megtagadja, ha az Ügyféllel a Pmt. módosítás 2009. január 01-i hatályba lépése előtt létesített üzleti kapcsolatot és az Ügyfél illetve a tényleges tulajdonos jogszabályban megjelölt adatai nem állnak teljes körűen rendelkezésére és az Ügyfél a Bank írásbeli értesítése ellenére azonosítás céljából személyesen vagy képviselője útján nem jelent meg.

Nem teljes körűen azonosított Ügyfél az olyan Ügyfél, akinek az azonosítása a Pmt. alapján nem teljes körű, vagy nem megfelelő a nyilatkozata a tényleges tulajdonostól, illetve a tényleges tulajdonos nem állapítható meg. Nem teljes körűen azonosított Ügyfélnek minősül az az Ügyfél is, akinek a Banknál vezetett Bankszámlája/Betétszámlája felett rendelkező, az Ügyfél képviselője, meghatalmazottja azonosítása a Pmt. alapján nem teljes körű, illetve amennyiben külföldi lakóhelyű természetes személy a kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkozatot megtagadja. A Bank jogosult amennyiben szükséges az ügyfélazonosításhoz cégbíróági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén – az Ügyfél előzetes értesítését követően - cégkivonat lehívására, melynek a mindenkor hatályos vonatkozó BPH Hirdetményében meghatározott díjtétel szerinti költségét az Ügyfél viseli.

2.2.2. Képviselő

2.2.2.1. Az Ügyfél nevében és képviselőjében csak olyan személy járhat el, akit a magánszemély Ügyfél erre szabályszerűen meghatalmazott, ha nem személyesen kíván eljárni, illetőleg aki a szervezet jogszabály alapján képviselői joggal rendelkező vezető tisztségviselője, vagy akit az ilyen képviselő hatalmazott meg a képviselőre, és képviselői jogosultságát hitelt érdemlően igazolni tudja.

2.2.2.2. A Bank az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében bármikor meggyőződhet az Ügyfél nevében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságáról.

2.2.2.3. A Bank a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviselői jog visszavonásáról, változásáról, megszűnéséről szóló, megfelelő okmányokkal alátámasztott, a Bank által elfogadott formában benyújtott írásbeli értesítés a Bankhoz be nem érkezik. A Bank nem felel azon károk tekintetében, amelyek az Ügyfél

képviselési jogának változásával összefüggésben az Ügyfél oldalán keletkezett jogviták miatt az Ügyfél rendelkezésének teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

2.2.2.4. Vitatott képviselet esetén a Bank, az Ügyfél károsodásának megóvása végett, jogosult az általa az Ügyfélnek nyújtandó pénzügyi szolgáltatást, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatást a jogvita befejezéséig, illetve a függő jogi helyzet lezárásáig felfüggeszteni, vagy a szolgáltatás teljesítését a vitatott képviselők együttes rendelkezéséhez kötni. A Bank kizárja a felelősségét a szolgáltatás felfüggesztéséből, korlátozásából eredően az Ügyfelet ért esetleges károkért.

2.2.2.5. A Bank nem köteles vizsgálni, hogy a hozzá benyújtott cégbejegyzési, változásbejegyzési stb. kérelmek mellékleteként csatolt dokumentumok tartalma a gazdasági társaságokra és egyéb szervezetekre vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelel-e.

2.2.2.6. Felszámolás vagy végelszámolás esetén személyes számlainformáció kéréshez, vagy rendelkezési jog átvezetéséhez a felszámolónak/végelszámolónak a bankfiókban személyesen eljárva igazolnia kell a felszámolás/végelszámolás elrendelését és a képviseleti jogosultságát. Ehhez be kell nyújtania a felszámoló cég hatályos cégkivonatát, a felszámoló személy aláírási címpéldányát, és a felszámolást/végelszámolást elrendelő jogerős bírósági végzés vagy a cégközlöny eredeti példányát.

2.2.2.7. Az Ügyfél halála esetén a Bank jogosult a halotti anyakönyvi kivonat, valamint az örökösök rendelkezésére álló jogerős öröklési bizonyítvány vagy hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén az ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmányát illetőleg ezek hiteles fordítását kérni.

2.2.2.8. A Bank a cégjegyzésre felhatalmazott munkavállalói aktuális listáját a Bank honlapján - www.magnetbank.hu – közzéteszi illetve bankfiókjaiban betekintésre az Ügyfelek rendelkezésére bocsátja.

2.2.2.9. Az Ügyfél a Bank képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Ügyfél részére finanszírozást, számlavezetést vagy egyéb banki tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője ilyenként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat - amennyiben a körülményekből más nem következik - az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában a Bank képviselőjének tekintendők.

2.2.3. Meghatalmazás

2.2.3.1. Az Ügyfél akadályoztatása esetén más természetes személy részére meghatalmazást adhat. A meghatalmazásnak legalább a következő tartalmi elemeket kell magában foglalnia: a) a meghatalmazó és a meghatalmazott nevét és személyazonosító adataikat, b) meghatalmazó és meghatalmazott személyazonosításra alkalmas okmányainak számát, mely okmányok alapján a Bank a személyeket képes azonosítani, c) az ügylet pontos megjelölését, melyre a meghatalmazás kiterjed, d) a meghatalmazás időbeli terjedelmét, e) a meghatalmazás keltét, e) a meghatalmazó aláírását.

Amennyiben a meghatalmazás kölcsön, vagy hitelügylettel kapcsolatban kerül megadásra, akkor a meghatalmazásnak tartalmaznia kell azt, hogy a meghatalmazó személy tájékoztatást kapott a meghatalmazás jogkövetkezményeiről és azokat elfogadta.

Olyan személy által kiállított meghatalmazás esetén, aki írni-olvasni képtelen vagy a szerződés nyelvét nem érti a kiállított meghatalmazásba az előbbi körülményt is bele kell foglalni, valamint ki kell térni arra is, hogy a meghatalmazást adó Ügyfél a meghatalmazással érintett ügylet feltételeit megismerte és azokat tudomásul vette, ilyen személy esetén a Bank csak közokiratba foglaltan fogad el meghatalmazást, melyben a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy tanúsítja, hogy a szerződés tartalmát a szerződéskötő félnek megmagyarázta, és az Ügyfél azt megértette.

A Bank az egyes ügyletek speciális jellege illetve az Ügyfelek jogainak és törvényes érdekeinek védelme miatt, további tartalmi elemek meghatalmazásban való szerepeltetését is előírhatja.

2.2.3.2. A képviselőnek adott meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba kell foglalni. A Bank jogosult az egyes bankügyletek vonatkozásában - amennyiben azok teljesítéséhez ezt saját megítélése szerint szükségesnek látja - közjegyzői okiratba foglalt meghatalmazást megkövetelni. Amennyiben a meghatalmazás feltételei a Bank megítélése szerint nem egyértelműek, vagy ha az abban foglaltak értelmezéséhez a meghatalmazáson túl további iratok, vagy a meghatalmazásban jelzett feltételek vizsgálata is szükséges, illetve azt az Ügyfél nem a Banknál rendszeresített módon vagy egyébként a szükséges alak és tartalmi előírások mellőzésével adta, a Bank a meghatalmazás alapján történő rendelkezést nem köteles teljesíteni.

2.2.3.3. Amennyiben a meghatalmazott a meghatalmazás alapján szerződés aláírására jogosult, a meghatalmazást olyan okirati formában kell megadni, amilyen formát az aláírandó okirat kíván.

2.2.3.4. A meghatalmazást az Ügyfél csak a meghatalmazott eljárását megelőzően jogosult, a Banknál tett írásbeli bejelentéssel visszavonni.

2.2.3.5. Amennyiben a meghatalmazás kelte és a meghatalmazás alapján lebonyolítandó cselekmény, megbízás, tranzakció időpontja között – a Bank megítélése szerint – hosszabb időtartam telt el, úgy a Bank jogosult újabb – későbbi kelettel kiállított – meghatalmazás kérésére.

2.2.3.6. A Bank a meghatalmazott személy azonosítását a meghatalmazásban rögzített ügylet teljesítésével egyidejűleg végzi el.

2.2.3.7. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő kárért, amelynek hamis vagy meghamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

2.2.3.8. A meghatalmazott köteles a meghatalmazó Ügyfél elhalálozásának tényét a Banknak haladéktalanul bejelenteni, az ennek elmulasztásából eredő károkért a Bankot felelősség nem terheli.

2.2.3.9. A Bank jogosult megtagadni a felhatalmazás alapján történő bármely megbízás teljesítését, amennyiben a Bank megítélése szerint bármely okból kétséges a meghatalmazás hitelessége.

2.2.3.10. A meghatalmazó Ügyfél a meghatalmazás megadásával a meghatalmazott által tett jognyilatkozatok alapján, a meghatalmazott megbízásából teljesített fizetési műveleteket, jogcselekményeket a meghatalmazó Ügyfél által jóváhagyottnak kell tekinteni.

2.2.4. Okiratok

2.2.4.1. A Bank bármely jog vagy tény fennállását igazoló okirat esetében kérheti 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű eredeti példány rendelkezésre bocsátását.

2.2.4.2. A Bank hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el. Érvényességi időt nem tartalmazó hatósági bizonyítványt a Bank kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezéssel fogad el.

2.2.4.3. Amennyiben jogszabály, az BPH Üzletszabályzatok, BPH Hirdetmények, szerződés kifejezetten másként nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítesen papír alapú okiratot kell érteni. A Bank elektronikus okiratot a jogszabályok által előírt körben és a vonatkozó BPH Üzletszabályzatokban, egyedi szerződésben meghatározott módon fogad el.

2.2.4.4. A Bank jogosult magánokiratot teljes bizonyító erejű okirati formában a polgári perrendtartásról szóló törvény 196. § (1) bekezdésének b)-e) pontjaiban meghatározott okirati formában kérni az Ügyféltől. Ebben az esetben az okirat akkor fogadható el, amennyiben a) az okiraton két tanú által igazolt az okiratot kiállító személy aláírása, b) az okiratot kiállító személy aláírását bíróság vagy közjegyző hitelesítette, c) a gazdálkodó szervezet által üzleti körben kiállított okiratot szabályszerűen aláírták, d) az okiratot ügyvéd vagy jogtanácsos ellenjegyezte.

A tanúk aláírásával ellátott okiraton szerepelnie kell az „Előttünk mint tanúk előtt” kitételnek vagy ezzel azonos értelmű kifejezésnek, a tanúk nevének és lakcímének olvasható formában és saját kezű aláírásuknak.

2.2.4.5. Külföldön kiállított okirat esetében a Bank megkövetelheti, hogy annak fordítása hiteles legyen (azaz azt az Ügyfél az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Irodával vagy az adott nyelvre vonatkozó engedéllyel rendelkező közjegyzővel lefordíttassa).

Az okirat hitelességéhez a Bank megkövetelheti, hogy:

- azt a kiállítás helye szerinti külképviseleti hatóság hitelesítse vagy felülhitelesítse, vagy
- a Hágai Egyezmény (1961. október 5.) szerinti hitelesítési záradékkal („Tanúsítvány”-„Apostille”) legyen ellátva.

Amennyiben nemzetközi szerződés a külföldön kiállított okiratnak a fentiekben meghatározottól eltérő formában való elfogadását írja elő, abban az esetben a nemzetközi szerződés fennállását, hatályát és tartalmát a Bank – az Ügyfél közreműködésével – vizsgálja. Ennek keretében a Bank az Ügyfelet felkérheti a hivatkozott nemzetközi szerződés megjelölésére, annak igazolására, hogy a nemzetközi szerződés személyi, tárgyi és időbeli hatálya az ügyben alkalmazandó, valamint annak közlésére, hogy mely okirati körre vonatkozóan írja elő a nemzetközi szerződés a fentiektől eltérő okirati forma alkalmazását.

2.2.4.6. Írásra vagy olvasásra képtelen személy esetében, ha bármely nyilatkozat az ingatlan-nyilvántartásba is benyújtásra kerül, akkor a nyilatkozatot minden esetben közokiratba kell foglalni. A Bank a fentiekben túlmenően is megkövetelheti egyes szerződések, nyilatkozatok közjegyzői okiratba foglalását. A szerződéskötés költségei - ellenkező szerződéses kikötés hiányában - az Ügyfelet terhelik.

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

2.3. A banki szolgáltatások ellenértéke, kamatok, díjak, jutalékok, költségek

2.3.1. A Bank szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj, költség mértékét és esedékességét az Ügyféllel kötött szerződés, az egyes BPH Üzletszabályzatok, vonatkozó BPH Hirdetmények tartalmazzák.

2.3.2. A szerződéskötés időpontjában érvényes kamat, díj, jutalék, költség megváltoztatásnak feltételeit az egyes szerződés, a szerződést kiegészítő egyes ügyletekre vonatkozó BPH Üzletszabályzatok vagy jogszabály is tartalmazhatja.

2.3.3. A Bank jogosult a kamatot, díjat, jutalékokat, költséget vagy egyéb szerződéses feltételt egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha az ügyletre vonatkozó egyedi szerződés vagy az egyes BPH Üzletszabályzatok – ezt külön pontban - a Bank számára meghatározott feltételek illetve körülmények esetére egyértelműen lehetővé teszik.

2.3.4. A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően THM-t is közzétesz a BPH Hirdetményeiben. A THM a különböző hitelajánlatok összehasonlítására, az ügyfelek tájékoztatására szolgál és meghatározása során a hitellel kapcsolatos – kamaton túli – egyéb költségeket is be kell számítani, azért az ügylet tényleges terheit mutatja meg százalékos formában.

2.3.5. A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően az EBKM-et is közzéteszi a BPH Hirdetményeiben. Az EBKM mutató a különböző betéti 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 meg százalékos formában.

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

2.3.7. A kamat megfizetése utólag naptári negyedév illetve a hónap, év (deviza számlák esetében) utolsó napján vagy az BPH Üzletszabályzatokban, BPH Hirdetményekben az egyedi szerződésben meghatározott napon illetve a lejárat, a szerződés megszűnésének napján esedékes. A hitelek esetében a törlesztés napján is esedékes a kamat megfizetése az Ügyfél részéről, ez általános, ettől a szerződésben térünk el.

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

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

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

2.3.11. Az ellenérték megfizetésének esedékességét az Ügyféllel kötött egyedi szerződések, az BPH Üzletszabályzatok, a Bank mindenkori BPH Hirdetményei tartalmazza azzal, hogy ellenkező értelmű rendelkezés hiányában a Bank a jutalékokat, költségeket, díjakat és egyéb hiteldíjakat a mindenkori BPH Hirdetményeknek megfelelően a számla devizanemében a tranzakció vagy a szolgáltatás végrehajtásakor azonnal felszámítja, míg a nem tranzakcióhoz kötött díjak (pl. számlavezetési díj) naptári hónaponként, hónap utolsó banki munkanapján, illetve a szerződéses jogviszony megszűnésének a napján esedékesek.

2.3.12. Az Ügyfelet terhelő összeg megfizetése az Ügyfélnek a Banknál vezetett Bankszámlája, elsősorban a pénzforgalmi jellegű Bankszámlája esedékességkor való megterhelésével történik, illetve ha ezen nem áll rendelkezésre elegendő fedezet, bármely bank- és betétszámlája terhére. A Bank elsősorban az Ügyfél a fennálló követeléssel azonos devizanemben vezetett bankszámláját terheli meg követelése összegével, amennyiben nem áll rendelkezésre kellő fedezet a Bank jogosult a tartozás összegét mindenkori deviza vételi/eladási árfolyamán átváltani és az Ügyfél azonos devizanemű Bankszámláját követelés összegével megterhelni a 2.6. pontban foglaltak szerint. Amennyiben a számlaterhelésre nincs mód, akkor az Ügyfél a Bank pénztárába történő befizetéssel köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről. A Bank jogosult továbbá arra, hogy saját esedékessé váló követelése(i) erejéig függőben tartsa az Ügyfél számlái terhére szóló fizetési megbízások teljesítését, amennyiben megítélése szerint a követelése(i) megtérülése egyébként bizonytalan.

2.3.13. Egyedi esetekben, illetve a Bank által meghatározott szolgáltatásoknál a Bank jogosult a szolgáltatás nyújtását az ellenérték egyidejű, illetve előre történő megfizetéséhez kötni.

2.3.14. A Bankot illető jutalék, kamat, díj vagy költség megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - a Bank teljesítésének feltétele. Ennek hiányában a Bank jogosult a teljesítést megtagadni, illetve ha azt megkezdte, az ellenérték megfizetéséig jogosult felfüggeszteni.

2.3.15. A Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél a Bankkal szemben mindenkor fennálló esedékes tartozása, illetve annak összezszerősége tekintetében a Bank nyilvántartása, kimutatása az irányadó.

2.4. A késedelmes teljesítés jogkövetkezménye

2.4.1. Amennyiben az Ügyfél bármely a Bankkal létrejött szerződése, megállapodása alapján fennálló pénztartozását esedékességkor nem fizeti meg, a Bank a késedelmes tartozás összege után – ideértve azt az esetet is amikor az Ügyfél Bankszámla meg nem engedett tartozás-egyenleget mutat, a számlára terhelt a Banknak járó kamatok, díjak, jutalékok és költségek összegére a bankszámla egyenlege nem nyújt fedezetet - a Bank a mindenkor egyedi szerződésben, BPH Hirdetményben meghatározott mértékű kényszerhitel kamatot számít fel.

2.4.2. A kölcsöntőke tartozás késedelmes teljesítése esetén – a késedelem időszakára – a tartozás összege után a Bank az esedékesség napjától kezdődően késedelmi kamatot számít fel a tartozás devizanemében, mely késedelmi kamat az ügyleti kamaton felül fizetendő az egyedi szerződésben illetve az BPH Üzletszabályzatokban meghatározott mértékben.

2.4.3. Kamat, díj, költség és jutalék tartozás esetében a Bank által a késedelem időszakában érvényes BPH Hirdetményében meghirdetett késedelmi kamatmérték kerül felszámításra a tartozás esedékességének időpontjától számítottan.

2.5. Az Ügyfél Bankkal szemben fennálló követelései

2.5.1. A Bankot terhelő ellenérték megfizetése az Ügyfélnek a Banknál vezetett - elsősorban pénzforgalmi jellegű - bankszámláján való jóváírással történik. A Banknál vezetett számlán történő jóváírástól eltérő fizetési mód választása esetén az ezzel járó, az Ügyfelet a Bank mindenkor BPH Hirdetménye szerinti terhelő költségek, díjak, jutalékok és egyéb hiteldíjak az Ügyfelet terhelik.

2.5.2. Az Ügyfél csak abban az esetben jogosult a követeléseivel vonatkozásában beszámítással élni a Bankkal szemben, ha a követeléseket a Bank nem vitatja vagy azokat bíróság már jogerősen megállapította.

2.5.3. Az Ügyfél nem jogosult a Bankkal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit - a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül - harmadik személy részére átruházni.

2.6. Bank beszámítási joga

2.6.1. A Bank az Ügyfél rendelkezése nélkül is megterhelheti az Ügyfél bármely Bankszámláját (Betétszámláját) az Ügyfél értesítése mellett, a pénzügyi- illetve befektetési szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével, illetve azokat jogosult a Ptk. vonatkozó rendelkezései alapján beszámítani. A Bank értesítési kötelezettségének az esedékes Bankszámlakivonat megküldésével is eleget tehet.

2.6.2. Bármely számlakövetelés, betét, értékpapír, amely a Bank birtokába jutott, a Banknak az Ügyféllel szembeni követeléseivel biztosítékaul szolgál és a Bank az óvadék szabályai szerint ezekből kielégítheti igényét. Az Ügyfél és a Bank között létrejött bankszámlavezetésre vonatkozóan létrejött szerződése alapján fennálló bankszámlaegyenlegekre vonatkozóan az Ügyfél ellen megindult csőd- vagy felszámolási eljárás napját megelőző napot óvadéki szerződéskötési napnak tekintenek, az Ügyfél Bankszámlái feletti korlátlan rendelkezési joga, ezen a napon megszűnik, a bankszámlák egyenlegei a Bank rendelkezésére bocsátottnak minősülnek.

2.6.3. Az Ügyfél a vonatkozó egyedi szerződés aláírásával, illetve a Bankkal egyéb módon való üzleti kapcsolat létesítésével felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank az Ügyféllel szemben bármilyen jogcímen fennálló követelését, az Ügyfél vele szemben fennálló követelésébe beszámítsa – ideértve azt az esetet is, amikor a Bankot a bankszámláról történő kifizetési kötelezettség terheli. A Bank jogosult saját követeléseire erejéig beszüntetni az Ügyféllel szemben a Bankot terhelő, harmadik személyek felé irányuló kifizetéseket – a jogszabályokban meghatározott mértékig, abban az esetben is, ha követelése nem ugyanabból a jogviszonyból származnak vagy még nem esedékesek, de azok megfizetését a Bank bizonytalannak ítéli. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése kielégítése során jogosult a lekötött betét összegéből is - a lekötött betét felbontása (feltörése) – kielégítést keresni, azzal, hogy a Bank nem felel az ebből eredő kárért vagy egyéb költségért. A Bank a beszámítási jogát attól függetlenül gyakorolja, hogy az egymással szemben fennálló követelések devizaneme eltérő. Amennyiben az Ügyfél bármely esedékes fizetési kötelezettségét nem teljesíti, és az azonos devizanemben vezetett Bankszámláján a kötelezettség teljesítésére nincs fedezet, a Bank jogosult az Ügyfél más devizanemben vezetett Bankszámlájának a terhére az esedékes és meg nem fizetett követelését beszámítani. A Bank a szükséges konverzió során a banki azonnali deviza vételi/eladási árfolyamot alkalmazza.

2.6.4. A Bank jogosult - az hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése esetén is a fentiek szerinti beszámítási jogát alkalmazni.

3. Banktitok, központi hitelinformációs rendszer, adatkezelés, bankinformáció nyújtása

3.1. Banktitok

3.1.1. A Bank és az Ügyfél az egymással való kapcsolatukra és a másik félre vonatkozó, az üzleti kapcsolat során tudomásukra jutott nem nyilvános információkat kötelesek bizalmasan kezelni.

3.1.2. A Bank az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott Banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően Banktitokként kezeli, és azokból az Ügyfél írásbeli, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt - a kiszolgáltatandó adatok körét pontosan körülíró meghatározó - meghatalmazásában, valamint jogszabályban meghatározott személyeknek, a jogszabályban meghatározott adatokat szolgáltatja ki. Nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél a felhatalmazó írásbeli nyilatkozatát a Bankkal történő szerződéskötés keretében nyújtja.

3.1.3. A Bank az Ügyfeleiről minden rendelkezésére álló tény, információt, megoldást vagy adatot, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik Banktitokként kezel és azokat időbeli korlátozás nélkül megőrzi.

3.1.4.1. A Banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn az alábbi szervekkel szemben, azok írásbeli, jogszabályban foglaltaknak megfelelő megkeresése esetén:

- a) a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Felügyelettel, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, a jogszabályban meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
- d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- e) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- f) a jogszabályban meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- h) jogszabályban meghatározott esetben a helyi önkormányzatokért felelős miniszterrel és az államháztartásért felelős miniszterrel,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel,
- j) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
- k) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- l) jogszabályban meghatározott feladatkörében eljáró államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tüke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és jogszabályban meghatározott állami és egyéb támogatások versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
- m) lakáscélú támogatások igénybevételeinek és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző kincstárral,
- n) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben.

3.1.4.2. A Banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Banktól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a Bank az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény alapján szolgáltat adatot,
- c) a Bank a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény alapján szolgáltat adatot,
- d) a Bank a Pmt.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,
- e) a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg a pénzügyi információs egységként működő hatóság, jogszabályban meghatározottak alapján írásban kér Banktitoknak minősülő adatot a Banktól,
- f) a Bank az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A Bank a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot - a jogszabályban meghatározott szervek eljárásban - a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy az ügylet a Btk. szerinti

- a) kábítószerral való visszaéléssel,
 - b) terrorcselekménnyel,
 - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerral való visszaéléssel,
 - d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
 - e) pénzmosással,
 - f) bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - g) bennfentes kereskedelemmel, vagy
 - h) piacbefolyással
- van összefüggésben.

A Felügyelet, valamint az MNB jogszabályban, a Bank számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult Banktitkokhoz jutni, továbbá a Bank átadja harmadik személynek a Banktitkot, ha a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

3.1.4.3. Nem jelenti a Banktitok sérelmét

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- c) a Bank részéről a KHR-be, illetve KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,
- d) a Bank által felhatalmazott könyvvizsgálóknak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Bank részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a Bank igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Bankban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálóknak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
- g) a Felügyelet által - a Banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a Banktól egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

1. statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal

2. a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,

h) a Bank által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha az Ügyfél (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (Adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,

i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, amennyiben a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, illetőleg felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,

j) a Bank által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

k) a Hpt.-ben, a Tpt.-ben, valamint a Bit. vonatkozó rendelkezéseiben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,

l) a Felügyelet által a Bankról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,

m) az Országos Betétbiztosítási Alap által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

n) a Bank által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,

o) a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

p) az MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB jogszabályban meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítékaul szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,

q) a Bank által a Bankkal szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,

r) Felügyelet által a Hpt.-ben meghatározott válsághelyzetben az Európai Unió tagállamai központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,

s) az Ügyfél által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Bank részéről a Bank és Ügyfél közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.

3.1.5. A Bank felelős az általa igénybevett jogi vagy egyéb képviselő, szakértő titoktartásáért és az adatszolgáltatáskor erre külön felhívja a figyelmüket.

3.1.6. A Bank a Hpt.-ben meghatározott központi hitelinformációs rendszerrel tájékoztatja Ügyfeleit.

3.1.7.1. A Bank a Hpt.-ben meghatározott rendelkezések szerint 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.

3.1.7.2. Az Ügyfél a Bankkal kötött egyes szerződéseivel aláírásával kifejezetten tudomásul veszi a kiszervezés alapján történő adatátadás tényét, illetve kifejezetten felhatalmazza a Bankot az adatátadásra. A kiszervezés során a Bank a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg 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 jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal szerződést köt. A Bank köteles biztosítani, hogy a kiszervezett tevékenységet végző szervezetek gondoskodjanak az Ügyfél adatainak az adatvédelemre illetve a Banktitokra vonatkozó jogszabályok szerinti biztonságos megőrzéséről. A kiszervezett tevékenységek körét illetve a tevékenységet végzők felsorolását jelen BPH ÁÜSZ 3. sz. melléklete tartalmazza. Az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza a Bankot a Bankkal megkötésre kerülő egyes szerződések aláírásával, hogy az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben az Ügyfélre vonatkozó adatot a postai befizetési utalvány nyomtatása, bankkártya megszemélyesítése, számlakivonat, értesítő levelek nyomtatása és továbbítása, a Bank megbízásából végzett fogyasztói kutatás, a Bank követeléseinek érvényesítése, végrehajtása céljából harmadik személyek részére átadja.

3.2. Központi hitelinformációs rendszerrel és az önkéntes pozitív adólistával kapcsolatos adatkezelési szabályok, jogorvoslati lehetőségek

3.2.1.1. A KHR tv. rendelkezései szerint a Referenciaadat-szolgáltatók kötelesek a Felügyelet által elismert KHR rendszerhez csatlakozni és a KHR tv.-ben meghatározott adatot szolgáltatni. A KHR kezelését a Felügyelet által engedélyezett pénzügyi vállalkozás, a BISZ Zrt. végzi.

3.2.1.2. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a felelős hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

3.2.1.3.1. A KHR-rel kapcsolatos adatkezelés szabályai

3.2.1.3.1.1. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a lakossági Ügyfélnek az alábbi referenciaadatait, akivel pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetve ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, kezességre és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződést köt, ideértve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is.

(i) személyazonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

(ii) szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

3.2.1.3.1.2. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a lakossági Ügyfélnek az alábbi referenciaadatait, aki a 3.2.1.3.1.1. pontban meghatározott adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérszöveget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

(i) személyazonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

(ii) szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a feltételek bekövetkezésének időpontja, a feltételek bekövetkezésékor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

3.2.1.3.1.3. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a lakossági Ügyfélnek a az alább meghatározott azonosító adatait, aki a 3.2.1.3.1.1. pontban meghatározott adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés, valamint megkötésének kezdeményezése során

a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve

b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 274-277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

(i) személyazonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

(ii) szerződéses adatok: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

3.2.1.3.1.4. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a lakossági Ügyfélnek a az alábbiakban meghatározott azonosító adatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

(i) személyazonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

(ii) ügylet adatok: a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

3.2.1.3.1.5. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalati Ügyfélnek az alábbi referenciaadatait, akivel pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetve ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, kezességre és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződést köt, ideértve a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is.

(i) azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

(ii) szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,

3.2.1.3.1.6. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalati Ügyfélnek az alábbiakban meghatározott referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

(i) azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

(ii) szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, a 3.2.1.3.1.6. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 3.2.1.3.1.6. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

3.2.1.3.1.7. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalati Ügyfélnek a az alább meghatározott referenciaadatait, amelynek bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

(i) azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

(ii) ügylet adatok: a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma), a sorba állított követelések összege és devizaneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés.

3.2.1.3.1.8. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalati Ügyfélnek az alábbiakban meghatározott referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

(i) azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

(ii) ügylet adatok: a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

3.2.1.3.1.9. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbiakban meghatározott adatokat a vállalati valamint lakossági Ügyfél 3.2.1.3.1.1. pontban meghatározott adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése alapján fennálló tőketartozására vonatkozóan.

(i) szerződéses adatok: fennálló tőketartozás összege és pénzneme

3.2.1.3.1.10. Amennyiben a lakossági vagy vállalati Ügyfél a 3.2.1.3.1.1. pontban meghatározott adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbiakban meghatározott adatokat.

(i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,

3.2.1.3.1.11. A 3.2.1.3.1.1. pont szerinti referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a lakossági Ügyfél írásban köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az a 3.2.1.3.1.1. pont szerinti referenciaadatai KHR-be történő más referenciaadat-szolgáltató általi – az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőző - átvételéhez. Az írásbeli nyilatkozat vonatkozik a lakossági ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. A hozzájárulást a lakossági ügyfél – a hivatkozott referenciaadatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Amennyiben a lakossági Ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a lakossági ügyfél időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

Nem szükséges a lakossági Ügyfél hozzájárulása a 3.2.1.3.1.2.- 3.2.1.3.1.4. pontok alapján kezelt referenciaadatok átadásához/átvételéhez. Amennyiben a lakossági ügyfél nem járul hozzá hivatkozott referenciaadatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR az alábbi adatokat tartalmazza.

(i) személyazonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

(ii) szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

(iii) hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

3.2.1.3.1.12. A 3.2.1.3.1.1. pontban szerinti adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő lakossági ügyfelet írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott lakossági ügyfél kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott lakossági ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a referenciaadat-szolgáltató útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

3.2.1.3.1.13. A KHR-t kezelő vállalkozás a referenciaadatokat a KHR tv.-ben meghatározott időponttól számított 5 (öt) évig tartja nyilván, kivéve az adatszolgáltatással kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítésének esetét, amely esetén a teljesítéstől számított egy év elteltéig tartják nyilván, valamint a 3.2.1.3.1.12. pont szerinti írásbeli nyilatkozat alapján a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a lakossági ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésének megszűnését követően legfeljebb öt évig tovább kezelheti referenciaadatait.

3.2.1.3.1.14. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak.

3.2.1.3.1.15. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért.

3.2.1.3.1.16. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti. A tájékoztatás a kérelmező számára díjmentes.

3.2.1.3.1.17. A referenciaadat-szolgáltató a 3.2.1.3.1.9. pont szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi a KHR tv. szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről.

3.2.1.3.1.18. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadatszolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. A KHR-ből a Diákhitel Központ Zrt. részére - a 3.2.1.3.1.16. pontban foglaltakon kívül - referenciaadat nem adható át.

3.2.1.3.2. Jogorvoslati lehetőség

3.2.1.3.2.1. Kifogás

A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

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

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

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

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

3.2.1.3.2.2. Kereset

A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

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

3.3. Adatkezelés, bankinformáció

3.3.1.1. A Bank az Ügyfél külön, írásbeli, teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt felhatalmazása esetén jogosult bankinformációt adni az Ügyfél által pontosan és konkrétan körülírt információkról az Ügyfél által adott felhatalmazásban megjelölt személynek. A bankinformáció olyan, a Bank által kifejezetten az Ügyfél kérésére és az Ügyfél által meghatározott célból és tartalommal adott tájékoztatás, amely az Ügyfél által kiválasztott, Banktitoknak minősülő adatokat tartalmaz.

3.3.1.2. Nem szükséges az Ügyfél felhatalmazása, ha a bankinformáció kérése kizárólag az Ügyfél, a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, a pénzforgalmi számlaszámára vonatkozik továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan.

3.3.2. A Bank az információ adását díj fizetéséhez kötheti, amelynek mértékét a BPH Hirdetményben, ilyen rendelkezés hiányában esetleg állapítja meg. Ellenkező megállapodás hiányában a díjat az információt kérő viseli. A Bank jogosult az információt mindaddig visszatartani, amíg részére a díjat meg nem fizették.

3.3.3. A bankinformáció megtagadása a Bank részéről semmiképpen sem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést, és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben semmilyen követelést.

3.3.4. A bankinformációt az információkérő köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira veheti igénybe.

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

3.3.6. A Bank az általa nyújtott információ felhasználása során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha bizonyítottan valótlan adatot szolgáltatott, és a valótlan adatok szolgáltatása a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartására vezethető vissza.

3.3.7. A Bank jogosult az Ügyfélől a szerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Bank vállalásainak teljesítése céljából a személyi, betét, hitel, és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon- bekérni, és ellenőrizni és tárolni, a Bank tulajdonosa felé a Bank jogszabály alapján fennálló kötelezettségei, vállalt feladatai teljesítése céljából valamint konszolidációs, kockázatelemzési célból, az ehhez szükséges mértékben adatot szolgáltatni.

3.3.8. A Bank az Ügyfél által részére átadott adatokat nyilvántartja, kezeli és feldolgozza, kockázatkezelési (elemzés, értékelés és mérséklés), piackutatási és marketing célokra, elszámolás céljából, valamint a szerződéses kötelezettségek és jogosultságok igazolására. A Bank az Ügyfél adatait a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig, illetőleg a vonatkozó jogszabályokban foglalt határidőig tartja nyilván és kezeli. Az Ügyfél hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank időről időre hirdetési célokból levélben (direct mail), telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül értesítse, a Bank, illetve harmadik személy termékeiről. Az Ügyfél a Banknak megküldött közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban illetőleg azonosított elektronikus címről küldött elektronikus üzenetben kizárhatja, illetőleg visszavonhatja ilyen közvetlen értesítés küldését. Jelen pont vonatkozásában Ügyfélnek minősül az olyan természetes- és nem természetes személy is, akinek kérelmét a Bank bármely ok miatt elutasította, de akinek a kérelmének benyújtása minden esetben egyben hozzájárulást is jelent ilyen jellegű adatkezeléshez, valamint az olyan Ügyfél is, akinek kapcsolata a Bankkal már megszűnt.

3.3.9. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Bank minden, az Ügyfél személyére vonatkozóan nyilvántartott, kezelt és továbbított adatot írásban közöl az Ügyféllel, azok forrásának, az adatkezelés céljának, jogalapjának, időtartamának megjelölésével a hatályos jogszabályoknak megfelelően. Továbbá az Ügyfél kérelmére a Bank az Ügyfelet tájékoztatja, amennyiben adatfeldolgozót vesz igénybe, az adatfeldolgozó nevééről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről illetve – az Ügyfél személyes adatainak továbbítása esetén – az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről. A Bank a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül, írásban megadja a kért tájékoztatást. A Bank jogszabályban meghatározott esetekben megtagadhatja az Ügyfél tájékoztatását. A tájékoztatás megtagadása esetén az Ügyfél bírósághoz illetve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A Bank az Ügyfél kérelmére valóságnak nem megfelelő rendelkezésre álló személyes adatokat helyesbíti illetve jogszabályban meghatározott esetekben törli. Törlés helyett a Bank zárolja a személyes információt, ha az Ügyfél ezt kéri, vagy, ha a rendelkezésre álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az Ügyfél jogos érdekeit. A helyesbítésről, a zárolásról, a megjelölésről és a törlésről a Bank az Ügyfelet illetve a további adatkezelőket, abban az esetben értesíti, ha az értesítés mellőzése - az adatkezelés céljára tekintettel - az Ügyfél jogos érdekét sérti. Ha a Bank az Ügyfél helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül írásban közli a kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. Az elutasítás esetén, illetve, amennyiben a fenti határidőt a Bank nem tartotta be az Ügyfél bírósághoz illetve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat.

3.3.10. A Bank jogosult a saját elfogadói hálózatába tartozó elfogadóhelyeken és bankfiókjaiban tranzakciót végző Ügyfélről képfelvétel készítésére és a felvételnek elszámolási és biztonsági célból történő tárolására, felhasználására. A Bank ezen felvételeket legfeljebb hatvan napig őrzi meg, ezt követően megsemmisíti - kivéve, ha jogszabály másként rendelkezik. Az Ügyfél hozzájárul a hang- és képfelvétel fentiek szerinti készítéséhez illetve annak bizonyítékként való későbbi felhasználásához.

3.3.11. A Bank a telefonon megbízást adó, panaszt tevő Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetést, valamint az Ügyfél bármely a Bank által meghirdetett ügyfélszolgálati telefonszámán történő telefonhívást illetőleg a Bank által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni, amennyiben erre az Ügyfél figyelmét előzetesen felhívta és az ilyen hangfelvételt elszámolási és biztonsági célból jogosult tárolni és felhasználni. A figyelemfelhívás szövegéből ki kell derülnön az adatkezelés céljának és időtartamának is. A Bank a telefonon rögzített panaszt köteles rögzíteni és a hangfelvételt egy évig megőrizni. A hangfelvétel visszahallgatását az Ügyfél részére lehetővé tenni, az arról készített írásos jegyzőkönyvet pedig kérés esetén térítésmentesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

3.3.12. Az Ügyfél külön nyilatkozatban járul hozzá, hogy a Bank a szolgáltatásai igénylése esetén arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot készítsen, és azt kockázatkezelés és a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából, a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig felhasználja.

4. Pénztárszolgálat, pénzváltás

4.1. Pénztárszolgálat

4.1.1. A Bank pénztárszolgálatot az ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségeiben a meghirdetett pénztári órák alatt tart.

4.1.2. Az Ügyfél nem köteles megvárni a befizetett bankjegyek és érmék valóságának vizsgálatát, valamint szám szerinti megszámlálását, amennyiben távozásával elfogadja, hogy a távollétében a Bank által megállapított esetleges hiányokat és hamisítványokat elismeri és ellenértéküket kiegyenlíti.

4.1.3. A Bank fizetőeszközként nem fogadja el a hamis, meghamisított bankjegyeket vagy pénzerméket. Ezeket ellenérték szolgáltatása nélkül magánál tartja mindaddig, amíg meggyőződik azok hamisságáról és intézkedik ezeknek a Magyar Nemzeti Banknak megsemmisítés céljából történő átadásáról.

A Bank fizetőeszközként nem fogadja el a megcsonkított (átlyukasztott) pénzermét.

A Bank a hiányos (csonka) forintbankjegyet becserélésre akkor veszi át, ha a bankjegy 50%-át meghaladó részét az Ügyfél átadja. Csonka vagy sérült forintérmét a Bank becserélésre nem vesz át.

4.1.4. A BPH Hirdetményben meghatározott összegnél magasabb összegű készpénz felvételének szándékát az Ügyfélnek a BPH Hirdetményben meghatározott időpontig szükséges bejelentenie a Bank részére.

4.2. Valutaeladás és -vásárlás (pénzváltás)

4.2.1. A Bank az Ügyfélnek erre irányuló igénye esetén valutát ad el, illetve tőle valutát vesz, azonos illetve eltérő devizanemben vezetett devizaszámláról valutát fizet ki, illetve valutában befizetést fogad be.

4.2.2. A Bank a valuta eladását és vételét a megbízás befogadásának időpontjában a Banknál érvényes valuta eladási – illetve vételi árfolyamon végzi el.

A hamis vagy hamisnak látszó valutát a Bank - jegyzőkönyv felvétele mellett - bevonja és haladéktalanul megküldi vizsgálatra a Magyar Nemzeti Bank részére. A vizsgálat eredményéről az Ügyfelet tájékoztatja.

4.2.3. Az ilyen fizetőeszköz átvétele - a vizsgálat lezárását megelőzően avagy, ha a fizetőeszköz hamis, vagy hamisított volta a Magyar Nemzeti Bank által megállapítást nyer és a hamis pénzjegy a Magyar Nemzeti Bank által bevonásra kerül - az Ügyfél részére semmiféle anyagi igényt nem keletkeztet.

5. Letét, széf

5.1. Letéti szolgáltatás

5.1.1. Letéti szerződéssel a Bank pénzüsszegeknek az Ügyfél megbízásából, elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezésére és kezelésére, külön jogszabályban rögzített feltételek szerint vállal kötelezettséget.

5.1.2. A letéti szolgáltatást a Bank díjazás ellenében végzi. Ezek mértéke a Bank BPH Hirdetményében kerülnek meghatározásra.

5.1.3. E díjak illetve jutalékok esedékességkor letétként elhelyezett pénzüsszegeből vagy járulékaiból levonásra kerülnek.

5.1.4. Az Ügyfél, mint letevő - amennyiben a letéti szerződés másképp nem rendelkezik - jogosult a díjak és jutalékok megtérítése után a letéti szerződést bármikor felmondani és a letét összegét visszakövetelni. A meghatározott célra zárolt, így például harmadik személy követelésének biztosítékaul vagy teljesítéséül szolgáló letétet csak a harmadik személy hozzájárulása esetén lehet felmondani.

5.2. Széfszolgáltatás

5.2.1. Az Ügyféllel kötött megállapodás alapján, a Bank az Ügyfél számára - állandóan őrzött - helyiségben széf rendelkezésre bocsátását vállalja díj ellenében, melybe értékeit az Ügyfél maga helyezi el és veszi ki. A Bank a széfszolgáltatás nyújtására egyes bankfiókjait jogosult kijelölni.

5.2.2. A Bank csak bankszámla szolgáltatás igénybevétele és ügyfélazonosítás mellett köt széfbérleti megállapodást. Amennyiben az Ügyfél harmadik személy tulajdonát képező vagyontárgyat, értéket helyez el ezen személy megbízása alapján a széfben, köteles a harmadik személy azonosításához szükséges adatokat a szerződés megkötésekor a Banknak megadni.

5.2.3. A Bank a széfben elhelyezett értékeket az Ügyféllel kötendő szerződésben, - de széfenként maximum a Széfbérlettel összefüggő BPH Hirdetményben - meghatározott összeghatárig biztosítja a BPH Hirdetményben meghatározott díjtétel mellett.

6. Jogok gyakorlása, jogviták rendezése, biztosítéknyújtás

6.1. Felek a köztük lévő vitás kérdéseket megkísérlik békés tárgyalás útján rendezni, ennek sikertelensége esetén fordulhatnak az illetékességgel és hatáskörrel rendelkező bírósághoz. A Bank felett a Pénzügyi Szervezetek Állami

Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) a Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9. valamint a Gazdasági Versenyhivatal (1054 Budapest, Alkotmány u.5.) gyakorol felügyeletet.

6.2. Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a Bank bármely szerződésből eredő jogát, nem vagy késedelmesen gyakorolja.

6.3. A Bank jogosult az egyes pénzügyi szolgáltatások nyújtásához kapcsolódóan, az Ügyféltől biztosíték nyújtását kérni, a Bank kérésére az Ügyfél köteles megfelelő biztosítékot nyújtani illetve a meglévő biztosítékot kiegészíteni olyan mértékben, amilyen mértékben a Bank megítélése szerint a már fennálló, vagy valamely banki kötelezettségvállalására tekintettel a jövőben esetleg keletkező követeléseinek megtérülésének biztosítékául szükséges.

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

7. Jelen BPH Üzletszabályzat, az BPH Üzletszabályzatok, BPH Hirdetmények módosítása

7.1. A Felek a közöttük létrejött szerződést közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik, módosíthatják.

7.2. A Bank fenntartja a jogot, hogy egyoldalúan, az Ügyfél számára *nem hátrányos módon* kamatot, költséget vagy bármely más szerződéses feltételt módosítson az Ügyfél előzetes tájékoztatása nélkül.

7.3. A Bank és a *lakossági Ügyfelek (fogyasztók)* között létrejött *hitel és pénzkölcsön nyújtására (egyéb kockázatvállalásra) irányuló szerződések* esetében a hivatkozott BPH Üzletszabályzatban meghatározott hiteldíj Bank általi egyoldalú módosításra, a módosítás feltételeire illetve az értesítés módjára az LHÜ a rendelkezései az irányadóak.

7.4. A Bank és a *vállalati Ügyfelek* között létrejött *hitel és pénzkölcsön nyújtására illetve egyéb kockázatvállalásra irányuló szerződések* esetében a hivatkozott BPH Üzletszabályzatban meghatározott hiteldíj Bank általi egyoldalú módosítására, a módosítás feltételeire illetve az értesítés módjára a VHÜ rendelkezései az irányadóak.

7.5.1. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy - a vonatkozó, hatályos jogszabályokkal, valamint az egyes általános szerződési feltételeiben rögzítettekkel összhangban – jelen Általános BPH Üzletszabályzatot, illetve a Pénzforgalmi BPH Üzletszabályzatot - az BPH Üzletszabályzatokat, az Általános Szerződési Feltételeket – így Bankkártya Általános Szerződési Feltételek, Internet Bank Általános Szerződési Feltételek – illetve a BPH Hirdetményeket az új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, illetve módosítsa..

7.5.2..

A Bank az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult a felsorolt BPH Üzletszabályzatok, Általános Szerződési Feltételek és BPH Hirdetmények egyoldalú módosítására az a mindenkori, hatályos jogszabályi rendelkezéseknek szerint, azok alapulvételével:

a) A jogi szabályozó környezet megváltozása.

- a Bank és az Ügyfél között létrejött jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – a Bank tevékenységére és működési feltételeire vonatkozó, vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás (ideértve az állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa megváltozását), jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása (ideértve a bírósági határozat vagy hatósági határozat, végzés, ajánlás, iránymutatás ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozását is),

- a Bank és az Ügyfél között fennálló jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – a Bank tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása,

- kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának a változása,

b) A pénzügyi feltételek makrogazdasági környezet módosulása

c) a KSH által közzétett hivatalos fogyasztói árindex, valamint előző éves inflációs ráta változása,

d) a Bank forrásköltségeinek változása/pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának a változása,
- az országgokkázati felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, jegybanki repo és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának változása,
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
- a tőke és a pénzügyi kamatlábak változása,

- a nemzetközi és hazai pénzüpiaci devizakamatok mértékének változása,
 - az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képest kedvezőtlen elmozdulása,
 - a Bank forrásköltségeinek, a számlavezetési költségeinek a változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, a Bank általános, működési és üzemeltetési költségeinek a változása,
 - adatvédelmi alkalmazások költségének változása, informatikai fejlesztés szükségessége,
 - az Ügyfél által igénybevett szolgáltatás dologi költségének változása,
 - banki üzletpolitika változása,
 - az Állampapírhozam valamint a Referencia hozam változása és/vagy megszűnése.
- d) Az Ügyfél kockázati megítélésnek a változása
- Az Ügyfél, illetve a hitel/kölcsön ügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján - különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra -ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változását teszi indokoltá.
 - A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzat alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ez által az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokoltá.

A Bank kamatot díjat, költséget és egyéb szerződéses feltételt csak akkor jogosult egyoldalúan módosítani, amennyiben jelen BPH Üzletszabályzat illetve az ügyletre vonatkozó BPH Üzletszabályzat az egyoldalú módosítási okokat tartalmazza.

A Bank továbbá fenntartja a jogot, hogy befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belül végzett tevékenységének BPH Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi BPH Üzletszabályzatban, a Vállalati és a Lakossági Hitelezési BPH Üzletszabályzataiban, és egyéb termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételeiben az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó egyéb okokat is meghatározzon, vagy akár kifejezetten kizárja a jelen BPH Üzletszabályzatban fent meghatározott bármely körülmények esetére az egyoldalú módosítás lehetőségét.

7.5.3 Az egyoldalú módosításra okot adó feltételek bekövetkezése nem jelenti azt, hogy a Bank ténylegesen is gyakorolni fogja az egyoldalú szerződésmódosítási jogát.

7.5.4 A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél az Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben, illetve a változások bekövetkezésének időpontjától Ügyfél számára kedvezőbb időpontban érvényesítse.

7.5.5 A Bank jogosult a nyilvánosan közzétett BPH Hirdetményekben szereplő díjaktól, kamatoktól kedvezőbb kondíciók megállapítására, továbbá költségek elengedésére az egyes Ügyfelekkel megkötött, megkötésre kerülő pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések esetében. A Bank a fentiek szerint meghatározott egyedi kondíciókat, feltételeket, díjakat, kamatokat, költségeket is jogosult egyoldalúan, jelen BPH Üzletszabályzatban illetve az egyedi ügyletre vonatkozó BPH Üzletszabályzatban foglalt feltételek fennállása, illetve bekövetkezése esetén felülvizsgálni. A Bank az adott ügyletre vonatkozóan BPH Hirdetményében közzéteszi a díjak, kamatok, költségek, kondíciók emelésének legnagyobb mértékét, illetve a módosított feltételeket. A Bank a BPH Hirdetményben közzétett feltételek keretei között állapítja meg az egyedi kondíciókkal rendelkező Ügyfelekre vonatkozóan az esetleges díjemelés mértékét. A Bank a kondíciók Ügyfél részére kedvezőtlen módosítása esetén az egyedi feltételekkel rendelkező Ügyfelek esetében is jelen – illetve a vonatkozó – BPH Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el, illetve értesíti az Ügyfeleket a rájuk vonatkozó feltételek változásáról.

7.6. A Bank az Ügyfeleit az BPH Üzletszabályzatok, illetve BPH Hirdetmények módosításáról a módosított szöveg bankfiókjaiban és a Bank internetes oldalán (www.magnetbank.hu) történő közzététele útján értesíti illetve elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél számára az BPH Üzletszabályzatokat (BPH Hirdetményeket) illetve azok módosításait folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is hozzáférhetővé teszi. A Bank pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés a Hpt. alapján fogyasztónak illetve a Pft. alapján mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról értesítő levélként továbbított postai küldeményben vagy más tartós adathordozón is tájékoztatja a módosítással érintett Ügyfeleit.

7.7.1. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosítások esetén a Bank:

- pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés a Hpt. alapján fogyasztónak illetve a Pft. alapján mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfelek körében a módosítás hatálybalépését megelőző két hónappal,
- hitel, kölcsönszerződés esetén a vonatkozó BPH Üzletszabályzatban meghatározottak szerint, a módosítás hatályba lépését megelőzően,
- egyéb esetben - illetve a betétszerződéseket érintő - kedvezőtlen módosítások esetén 15 nappal, korábban ad a fentiek szerinti tájékoztatást.

7.7.2. A Bank a kedvezőtlen változást *nem* jelentő módosítások esetén legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Munkanapon ad tájékoztatást.

7.7.3. A referencia kamatláb, vagy referencia árfolyam változása miatti módosítás esetén a Bankot megilleti a módosítás azonnali hatállyal történő hatályba léptetésének a joga, azzal, hogy a Bankot előzetes tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

7.8. Amennyiben a jelen szabályzat szerinti módosítást az Ügyfél magára nézve sérelmesnek tartja, jogosult a szerződést azonnali hatállyal, írásban - díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen - felmondani a módosítás hatálybalépése előtti napig.

7.9. Amennyiben az Ügyfél a hatálybalépést megelőző munkanapig írásban nem jelzi a módosítással kapcsolatos kifogását a Banknak, a módosított feltételek az Ügyfél által elfogadottnak tekintendők.

7.10. Nem tekinthető egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új szolgáltatásokat, ügyleteket stb. vezet be, amelyeket elérhetővé tesz az Ügyfelei számára, és amelyeket az Ügyfelek kifejezetten elfogadnak, illetve azokra szerződést kötnek.

7.11. A folyamatban lévő ügyekben - a Bank ellenkező értesítése hiányában – a módosított BPH Üzletszabályzatok, BPH Hirdetmények és jelen BPH AÜSZ rendelkezései az irányadóak.

7.12. A Bank fenntartja a jogot, hogy amennyiben a 7.5. pontban részletezett, módosításra okot adó körülmények hátrányos változásakor az Ügyféllel szemben nem teljes terjedelmében érvényesíti a hátrányos változás hatását, úgy a körülmény kedvező változásakor arányos mértékben ezt megfelelően figyelembe vegye.

8. Jelen BPH Üzletszabályzat hatályba lépése

8.1. A jelen BPH Üzletszabályzat az Átruházási Keretszerződés alapján átruházásra került adott követelés vonatkozásában annak átruházása napján lép hatályba.

Budapest, 2013. augusztus 15.

MagNet Bank Zrt.

1. számú melléklet

Meghatározások

Adatkezelés: az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérlenymat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése.

Adatkezelő: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja.

Adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatkezelővel kötött szerződése alapján – beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is – adatok feldolgozását végzi.

Art.: az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvényt.

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.

BPH ÁÜSZ: a jelen BPH Általános Üzletszabályzat.

Bank: Az Átruházási Keretszerződés alapján átruházott követelések vonatkozásában az adott követelés átruházása napjától alatta - értelemszerűen alkalmazva értendő - a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Cégjegyzékvezető és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-042260) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által PSZÁF E-I-709/2008. számon kiadott működési engedélye alapján működő kereskedelmi bank (a jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedély száma: 563/1995.). Ezen dátumot megelőzően Bank alatt a Banco Popolare Hungary Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cg. 01-10-042260 számon) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 1994. június 6-án 34/1994. számon kiadott működési engedélye alapján működő kereskedelmi bank értendő.

Bankköltség: azon jutalékok, díjak, költségek, kamatok összessége, amelyet a Bank az általa üzletszerűen nyújtható szolgáltatásokkal kapcsolatban, vagy a megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan jogosult felszámítani.

Bankszámla: az Ügyfélnek a Banknál forintban vagy devizában vezetett, a mindenkori hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerinti Fizetési számlája, amelyen pénzforgalmi műveletek bonyolíthatók le, és amelyre a Bank a napi záró egyenleg alapján kamatot fizet. A Bankszámla magában foglalja a lakossági és a pénzforgalmi bankszámlát is.

Bankszámlaszerződés: A Bank és a Számlatulajdonos között a Ptk. 529.§-a alapján a Bankszámla, mint Fizetési számla nyitására és vezetésére, pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására, a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására és kezelésére létrejött szerződés.

Bankszámlakivonat: a Bankszámla forgalmáról és egyenlegéről a Bank által az BPH ÁÜSZ-ben illetve a BPH PÜSZ-ben meghatározott tartalommal és gyakorisággal kiállított bizonylat, amely a Pft. szerinti utólagos tájékoztatást jelenti.

Banktitok: a Hpt. 50 §-a alapján banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződésére vonatkozik. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a Bank Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Banktól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

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.

Betét számla: a betétszerződés alapján a Banknál elhelyezésre kerülő pénzüsszegek (betétek) elhelyezésére, nyilvántartására szolgáló a Bank által vezetett számla.

Betétszerződés: a betétszerződéssel a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy a vele szerződő Számlatulajdonos megbízása alapján, a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket elkülönítetten kezeli, nyilvántartja, és a lekötött összegre megfelelő kamatot fizet.

BISZ Zrt: Bankközi Informatikai Szolgáltató Részvénytársaság

Bit.: a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény

Biztosíték - jelenti az Ügyfél vagy valamely harmadik személy (Biztosítéknyújtó) által az Ügyfélnek a szerződésből származó kötelezettségei teljesítésének biztosítására nyújtott, a szerződésben felsorolt biztosítékokat.

Btk.: Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény

Devizabelföldi: a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény 2.§ 1. pontjában meghatározott jelentéssel bír.

Devizakülföldi: a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény 2.§ 2. pontjában meghatározott jelentéssel bír.

EBKM: egységesített betéti kamatláb mutató.

EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam (így jelenleg Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia valamint Izland, Lichtenstein és Norvégia).

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 euro övezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.

Egyedi azonosító: a fizetési számla meghatározott számjegyeiből képzett, egyedi azonosításra alkalmas szám.

Elkülönített fedezeti számla – célbetét számla: Jogszabályi előírás alapján vagy az Ügyfél kérésére a Bankszámla egyenlegéből meghatározott összegben és/vagy meghatározott célra elkülönített – a Számlatulajdonos rendelkezése alól kikerült - pénzüsszegek nyilvántartására és kezelésére szolgáló számla.

Elektronikus úton benyújtott megbízás: a Bank elektronikus úton benyújtottnak tekinti az elektronikus csatornákon, Internet Bankon keresztül benyújtott, nem papír alapú megbízást benyújtott fizetési megbízást.

Értéknap: az a nap, amelyet a Bank a Fizetési számla javára vagy a Fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Felek: együttesen a Bank és az Ügyfél.

Felügyelet: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

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.

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.

Fizetési számla: Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank Ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a Bankszámlát is. A Fizetési számlaszerződésre a Ptk-ban foglalt bankszámlaszerződésre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Fizető fél: az a jogalany,

- a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról Fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Halál esetére szóló rendelkezés (Halálesi Kedvezményezett-jelölés): a nagykorú természetes személy Számlatulajdonos azon írásbeli nyilatkozata, melyben úgy rendelkezik, hogy elhalálása esetén a bankszámlán szereplő pénzüsszeget a Banknak az általa megjelölt kedvezményezett részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett pénzüsszeg nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához, az összeg felett a kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül, a számlatulajdonos elhalálása tényének hitelt érdemlő bizonyítását (pl. halotti anyakönyvi kivonat bemutatása), valamint a Pmt. szerinti azonosítását követően rendelkezhet.

Halálesi Kedvezményezett: Halál esetére szóló rendelkezés esetén a Számlatulajdonos által írásban megnevezett természetes személy, akit a Számlatulajdonos halála esetére szóló rendelkezésben megjelölt arányban jogosult a Bankszámla egyenlegének összegére.

Helyesbítés: Az Ügyfelet megillető jog, amely jog alapján az Ügyfél a PÜSZ-ben megállapított határidőn belül kezdeményezheti az általa jóváhagyott, de a Bank által hibásan teljesített, vagy az Ügyfél által jóvá nem hagyott és jóváhagyás hiányában teljesített Fizetési művelet esetén a Bankszámlája megbízás befogadása előtti állapotára történő visszaállítását.

BPH Hirdetmény: Bank által az Ügyfelei részére nyújtott egyes pénzügyi szolgáltatások (kiegészítő pénzügyi szolgáltatások) felsorolását, a szolgáltatásokért felszámított díjak, jutalékok, kamatok, késedelmi kamatok és költségek mértékét, a Banknál elhelyezett pénzeszközök után a Bank által fizetendő kamat mértékét, az egyes szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit tartalmazó szerződési feltétel.

Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató ellenőrizze a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát, ideértve annak személyes biztonsági elemeit is.

Hitelesítő tábla: az MNB által a belföldi fizetési rendszerek közvetlen és közvetett résztvevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából a pénzforgalmi szolgáltatók és a belföldi fizetési rendszereket működtetők részére közzétett nyilvántartás.

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

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény

IBAN (International Bank Account Number): a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál.

Internet Banking – Banco Popolare Online Banking. A Bank internetes oldalán (www.bancopopolare.hu) keresztül elérhető, a Bank által nyújtott elektronikus banki rendszer szolgáltatás elnevezése, melynek célja a számla feletti rendelkezés, illetve számla-, és egyéb információk lekérdezésének megkönnyítése.

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

Jóváhagyás: az Ügyfél nyilatkozata, ráutaló magatartása, jogcselekménye, amellyel bármely Fizetési számla terhére adott fizetési megbízások Bank által történő teljesítését engedélyezi. A Jóváhagyás a fizetési megbízás benyújtásának helyétől, illetve az egyes fizetési módoktól függően eltérő lehet.

Képviselő: Vállalati ügyfél esetén a Számlatulajdonos nevében a Bankkal történő szerződés kötésre jogosult természetes személy, aki az alapszabály/alapító okirat/társasági szerződés, illetve a Számlatulajdonos hatósági/bírósági/cégnyilvántartásba vételéről szóló határozat alapján jogosult a Számlatulajdonos képviselőjére, és aki kinevezését/megválasztását a vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályban, a Bank által meghatározott módon igazolta.

Keretszerződés: a Bank az Ügyfél között létrejött a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződéses jogviszony, amelynek elemei az egyedi Bankszámlaszerződés, valamint annak elválaszthatatlan mellékletét képező BPH ÁÜSZ, PÜSZ és a szolgáltatáshoz tartozó Ügyfél által választott díjsomagra vonatkozó BPH Hirdetmény, a Bank által készített formanyomtatványok, amelyek együttesen tartalmazzák a pénzforgalmi szolgáltatás általános szabályait és kondícióit.

Készpénzáttalás: a pénz áttulása természetes személy megbízása alapján természetes személy részére valuta vagy forint befizetésével külföldre vagy belföldre, azzal, hogy a pénz befizetése, illetőleg kifizetése a készpénz-átutalási rendszerben részt vevők erre engedélyezett helyiségében történik; az összeg kifizetése a kifizetést teljesítő, a rendszerben részt vevő általi megelőlegezésével, s a befizetést fogadó, a rendszerben részt vevővel, illetőleg a rendszerrel történő utólagos elszámolással bonyolódik le.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: a csekk, az elektronikus pénzeszköz, olyan dolog, amely az ügyfél számára lehetővé teszi, hogy a pénzügyi intézménnyel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezék, illetőleg annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy árukat, illetőleg szolgáltatásokat ellenértékét az eladónak vagy a szolgáltatónak kiegyenlítsék.

Ket.: a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvényt.

Kiszervezés: ha a Bank a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg 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 személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt.

KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer

KHR tv.: A 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről

Konverzió: A Bank konverzióknak tekinti a különböző külföldi pénznemek és/vagy fizetőeszközök közötti átváltási ügyleteket. A külföldi pénznemben kezdeményezett forint ellenében elszámolt ügyletek deviza, csekk, vagy valuta vételi illetve eladási ügyletnek minősülnek.

Különleges adat: a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselői szervezeti tagságra, a szexuális életre vonatkozó személyes adat; az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat.

LHÜ: a Bank Lakossági Hitelezési BPH Üzletszabályzata

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

Munkanap: minden olyan munkanap, melyen a Bank üzleti tevékenység céljából nyitva tart.

Munkanap záró időpontja: olyan, a pénzforgalmi szolgáltató által különböző ismérvek (így különösen: devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján meghatározott azon időpont, ameddig a Bank az adott fizetési megbízást átveszi.

Nem rezidens: a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerint Rezidensnek nem minősülő természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

Papíralapú fizetési megbízás: olyan a Bank által rendszeresített formanyomtatványon írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton nyújtottak be, ideértve a telefaxon keresztül adott megbízást is.

Pénz: bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz.

Pénzforgalmi jelzőszám: olyan, a Rendelet 1. melléklete szerint képzett egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál.

Pénzforgalmi számla: az a fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

Pénzforgalmi szolgáltatás: külön jogszabály szerint a pénzforgalom körében nyújtott szolgáltatások összessége, ideértve elsősorban a pénzforgalmi számlavezetést, a fizetési megbízások teljesítését, továbbá a nemzetközi fizetési forgalom lebonyolítását.

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.

Pft.: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény

Pmt.: a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény

Ptk.: a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény

PÜSZ: a BPH Pénzforgalmi Üzletszabályzata

Referenciaadat-szolgáltatók: KHR tv. rendelkezései szerint a Hpt. szerinti pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikus pénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár, Diákhitel Központ Zrt., befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás, 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 a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

Referencia-árfolyam: a Bank által közzétett, a nyilvánosság számára hozzáférhető, a pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.

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

Rendelkezésre jogosult: a Számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk esetiként, vagy állandóként feljogosított más személy.

Rendelkező: a Számlatulajdonos által az Általános BPH Üzletszabályzatban, illetve a jelen BPH Üzletszabályzatban írt feltételekkel meghatalmazott olyan természetes személy, akinek a Számlaszerződésben meghatározott számla egyenlege felett a Számlatulajdonos állandó rendelkezési jogot biztosít, anélkül azonban, hogy a Számlaszerződés módosítására, vagy megszüntetésére, további Rendelkezők vagy Meghatalmazottak jelölésére további szolgáltatás igénylésére jogosult lenne. A Számlatulajdonos a Bank felé a Rendelkező ezen minőségében tett összes cselekményeiért és tartozásaiért teljes felelősséggel tartozik. A Rendelkező az általa adott megbízásokért a Számlatulajdonossal egyetemlegesen felel.

Rezidens: minden olyan természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely gazdasági érdekeltiségének központja Magyarország gazdasági területén van és a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabály rezidensnek minősíti.

Sorbaállítás: a Bank 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 helyezésről állapodik meg a Bankkal.

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

SWIFT kód (BIC kód): a nemzetközi fizetési forgalomban az egyes bankok egyedi azonosítója.

Számlatulajdonos: a Bankkal számlaszerződést kötő fél.

Személyes adat: az érintettel (Ügyféllel) kapcsolatba hozható adat- különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológias, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatokból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

Takarékszámla: az egyes létrejött takarékszámmlákra vonatkozó rendelkezéseket a Bank és az Ügyfél között létrejött takarékszámmla szerződések tartalmazzák, melyekre alkalmazni kell a Bank mindenkor hatályos, vonatkozó BPH Üzletszabályzatait is.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára, hogy a neki címzett adatokat az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. A Bank tartós adathordozónak minősíti a tájékoztatás bizonyos formáinak esetén –többek között, de nem kizárólag- a Bank által üzemeltetett Internet Bank rendszert és a Bank internetes honlapját, amennyiben ezek az eszközök az Ügyfélnek címzett adatok tartós tárolására alkalmasak.

Távközlő eszköz: bármely eszköz, amely alkalmas a Felek távollétében - a Keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére.

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.

THM: teljes hitel díj mutató.

Tpt.: tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

BPH ŰÁSZF: a Bank Üzletági Általános Szerződési Feltételei

Ügyfél: a Bank pénzügyi szolgáltatásait igénybe vevő természetes személy, illetve jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, az egyéni vállalkozó, egyéb szerv vagy szervezet, ideértve a Számlatulajdonos által, a jelen PÜSZ feltételei szerint, a számla feletti rendelkezésre jogosított személyeket is. A PÜSZ alapján Ügyfélnek minősül az is,

akivel a Bank pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra szerződést még nem kötött, de pénzügyi szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó kérelemmel fordult a Bankhoz, vagy szerződéskötést kezdeményezett a Bankkal.

Ügynöki tevékenység: a Bank javára és megbízásából erre felhatalmazott hitelintézet, társaság, személy által folytatott tevékenység, amelynek célja a Bank pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységének elősegítése.

BPH Üzletszabályzatok: a BPH ÁÜSZ és aBPH ÜÁSZF együttesen

Vállalati ügyfél: A Bank BPH Hirdetményeiben meghatározott feltételeket teljesítő, vállalati ügyfélkörbe tartozó devizabelföldi, illetve devizakülföldi vállalkozások (gazdálkodó szervezetek, gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók) egyéb jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, társadalmi szervezetek (egyesületek, alapítványok, egyházak), személyegyesülések, pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett természetes személyek.

Végső benyújtási határidő: ameddig a Bank az átvett és befogadott fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik - a tárgynapon teljesíti. A Végső benyújtási határidő és a Munkanap záró időpontja között átvett további fizetési megbízások, valamint a nem Munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy a Rendelet eltérően nem rendelkezik - a pénzforgalmi szolgáltató legkésőbb a következő Munkanapon teljesíti, vagy kezdi meg a rá háruló feladatok teljesítését.

VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer): a belföldi forint átutalások kezelését elősegítő, olyan hitelintézetek közötti elszámoló rendszer, amelyben a rendszer nyitvatartási ideje alatt magadott átutalások a nyitvatartási időben teljesülnek.

Vht.: a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény

VHÜ: a BPHVállalati Hitelezési Üzletszabályzata

2. számú melléklet
Tájékoztatás a Banco Popolare Hungary Bank Zrt. által alkalmazott üzletszabályzatokról

A Banco Popolare Hungary Bank Zrt. üzletági üzletszabályzatai és hirdetései

A)

1. Pénzforgalmi Üzletszabályzat
2. Lakossági Hitelezési Üzletszabályzat
3. Vállalati Hitelezési Üzletszabályzat
4. Befektetési szolgáltató tevékenység keretén belül végzett tevékenységek Üzletszabályzata
5. Bankkártya Általános Szerződési Feltételek
6. Internetbank Általános Szerződési Feltételek

B)

A Bank fiókjaiban és honlapján kifüggesztett valamennyi számlacsomag, valamint betéti és hiteltermék Hirdetménye.

3. számú melléklet

Tájékoztatás a Banco Popolare Hungary zrt. által kiszervezett tevékenységekről, és a kiszervezett tevékenység végzőjéről

A Banco Popolare Hungary Bank Zrt. által kiszervezett tevékenységek

A Bank az alábbi tevékenységeket szervezte ki és ezeket a tevékenységeket a tevékenységek mellett jelzett harmadik személyek látják el:

A Bank ügyfél- és egyéb dokumentumainak (értesítés betét meghosszabbításáról, számlakivonat, tájékoztató levél, alkalmi marketing anyag) nyomtatási és az ehhez kapcsolódó borítékolási és ezek postán történő feladására vonatkozó tevékenység: Prime Rate Kft (székhely: 1044 Budapest, Megyeri út 53.; cégjegyzékszám: 01-09-694453)

irattározás: Iron Mountain Magyarország Kft (székhely: 1093 Budapest, Czuczor u. 10., cégjegyzékszám: Cg. 01-09-364901)

a Bank által használt számítógépes rendszerekkel kapcsolatos rendszertámogatási szolgáltatások nyújtása: B&B Expert Informatikai Tanácsadó és Szolgáltató Kft. (székhely: 2030 Érd Bethlen Gábor u. 20., cégjegyzékszám: Cg. 13-06-053542)

a Bank felügyeleti jelentéskészítési és szolgáltatási kötelezettségeinek teljesítéséhez kapcsolódó rendszerfejlesztési és tanácsadói feladatok nyújtása: BankSoft Számítástechnikai Rendszerfejlesztő Kft. (székhely: 1037 Budapest, Montevideo u. 8., cégjegyzékszám: Cg. 01-09-061864)

Elektronikus bírósági végrehajtói - és NAV megkeresés banki oldali hitelesítő és ellenőrzési szolgáltatás (outsourcing üzemeltetés) webes felület és interfész hozzáféréssel kapcsolatos feladatok ellátása: e-Jogsegéd Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1134 Budapest, Lehel u. 11., cégjegyzékszám: Cg.01-09-938288)

a kontrolling adatbázis karbantartása és igény szerinti támogatási, programozási munkáira vonatkozó szolgáltatás: Sylon Software és Tanácsadó Bt. (székhely: 1118 Budapest, Mányoki út 6/b)

- bankkártya legyártása, megszemélyesítése és az ehhez kapcsolódó expedíálási feladatok nyújtása: Oberthur Technologies Kft. (székhely: 2045 Törökbálint, Tó Park hrsz.: 3301/21.; cégjegyzékszám: Cg. 13-09-102194,)

adatszolgáltatás bonyolító rendszer megtervezése, kifejlesztése és telepítése: IRF Szoftverház Kft. (székhely: 1027 Budapest, Kapás u. 11-15.; cégjegyzékszám: Cg. 01-09-363158)

4. számú melléklet

Tájékoztató a Banco Popolare Hungary Bank Zrt. ügyféltájékoztatóiról

1. Tájékoztató a Bank panaszkezelési rendjéről
A Banco Popolare Hungary Bank Zrt. Panaszkezelési Szabályai

Tisztelt Ügyfeink!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy elsődleges törekvéseink egyike az, hogy Ügyfeinkkel - igényeik figyelembevételével kialakított magas szintű banki szolgáltatásainkkal, valamint ügyfél-kiszolgálásunk minőségével - tartós és Ügyfeink elégedettségét célzó, tartós üzleti kapcsolatot alakítsunk ki. Amennyiben azonban e törekvésünk ellenére banki szolgáltatásaink nyújtásával kapcsolatban - megítélésük szerint- mégis sérelmet szenvedtek, úgy lehetőségük van arra, hogy panaszt nyújthassanak be Bankunkhoz (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98. cégjegyzékszám: 01-10-042260).

I. A panasz fogalma

Panasznak az ügyfél által a II. pont szerint benyújtott olyan egyedi kérelem minősül, amely a Banco Popolare Hungary Bank Zrt. szolgáltatásával, termékével kapcsolatos banki tevékenységet, magatartást, mulasztást kifogásolja és azzal kapcsolatban konkrét, egyedi igényt fogalmaz meg.

Nem minősül panasznak az ügyfél általános tájékoztatási kérése, véleménye, banki állásfoglalás iránti igénye, illetve méltányossági kérelme.

II. Panasztétel formája

II.1. A panasz benyújtható:

- Bankunk bármelyik fiókjában személyesen, közvetlenül munkatársainknál a bankfiókok nyitvatartási idejében,
- postai úton Bankunk székhely címére történő továbbítással (1062 Budapest, Andrásy út 98.),
- elektronikus úton bancopopolare@bancopopolare.hu e-mail címünkre történő továbbítással,
- Bankunk székhelyén működő Ügyfélszolgálatunkon (1062 Budapest, Andrásy út 98.), ahol minden hétfőn 8.00-tól 20.00-ig fogadjuk ügyfeleinket, más munkanapokon napokon 8.00-tól 17.00-ig pedig átvesszük az írásbeli panaszokat, illetve ügyfeleinknek lehetőségük van arra is, hogy Ügyfélszolgálatunk közreműködésével személyes megbeszéléshez időpontot egyeztessenek, Amennyiben hétfő munkaszüneti nap, abban az esetben az azt követő első munkanapon biztosítja a Bank a 8.00-tól 20.00-ig tartó ügyfélfogadást.
- valamint Call Center-ünkön keresztül munkanapokon (hétfőn 8.00-tól 20.00-ig, keddtől-péntekig 8.00-tól 17.00-ig) a 06-40-200-515 telefonszámon (belföldről hívható), míg külföldről a +36-1-235-7435-ös telefonszámon.

II.2. A panasz jellegétől függően az alábbi adatokat megadását kérjük Ügyfeinktől.

Ügyfél nevét, azonosítószámát vagy azonosítóját, állandó és levelezési címét, illetőleg a panasszal érintett banki termék vagy szolgáltatás megjelölését, a panasz pontos okát, továbbá az Ügyfél észrevételeit és a konkrét igényét.

III. Panaszok vizsgálata

III.1. Panaszukat írásban, szóban és elektronikus formában is közölhetik Bankunkkal, azzal a feltétellel, hogy a nem személyesen megtett írásbeli panaszukhoz csatolniuk kell a vonatkozó jogszabályok alaki és tartalmi követelményeinek megfelelő meghatalmazást is.

III.2. A szóban közölt panaszokat Bankunk lehetőség szerint helyben és azonnal orvosolja. Amennyiben ügyfelünk nem fogadja el a helyben felkínált megoldást, illetőleg a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges panasz bejelentési nyomtatvány kitöltésével jegyzőkönyvet veszünk fel a panaszról, amely a panasz azonnali megoldásának ügyfél általi elutasítása esetén a Bank álláspontját is tartalmazza. A panaszról bejelentési nyomtatvány egy, az átvétel igazolásával ellátott eredeti példányát Bankunk az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

III.3. A telefonon történő panaszbejelentéssel Bankunk kizárólag a II.1. pontban megjelölt rögzített telefonvonalon keresztül, ügyfeleinkkel kötött előzetes megállapodásban rögzített jelszóval történő, hitelt érdemlő ügyfél azonosítást követően tud érdemben foglalkozni. Azonosítás hiányában általános kérdésekben tudunk ügyfeleink rendelkezésére állni. Amennyiben telefonos panaszbejelentés esetén a panasszal érdemben foglalkozó munkatársat nem tudunk ésszerűen elvárható időn belül kapcsolni Bankunk a visszahívási igény vételének napján, de legkésőbb 1 munkanapon belül visszahívja ügyfeleit. Abban az esetben, ha a panasz azonnali megoldása nem lehetséges vagy avval az ügyfelünk nem ért egyet a jegyzőkönyv (panasz bejelentési nyomtatvány) egy eredeti példányát Bankunk a III.5. pontban foglalt érdemi válaszelevéllel együtt küldi meg az ügyfélnek.

Felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy a telefonon történő bejelentés esetén a panasz jellegére tekintettel a Bank utólag kérheti a panasz írásban történő bejelentését is.

III.4. E-mailben érkező panaszok esetén a Bankunk abban az esetben küld válasz e-mailt, amennyiben az ügyfél azonosítható módon a Banknál bejelentett email címéről küldte a levelet. Amennyiben nem a megadott e-mail címről történt az üzenetküldés Bankunk egy tájékoztató levelet küld az ügyfél email címére, melyben értesíti arról, hogy a válaszelevelet postai úton, a bejelentett levelezési címére továbbítja.

III.5. Abban az esetben, ha a panasz a Bankunk saját hatáskörében kivizsgálható, illetve elintézhető, általános esetben 30 napon belül értesítjük az ügyfelünket a panasszal kapcsolatos vizsgálatunk végleges eredményéről, valamint az annak eredményeként hozott döntéséről függetlenül attól, hogy az ügyfelünk a panaszt milyen módon nyújtotta be. Amennyiben a panasz kivizsgálása során észleljük, hogy az ügy kivizsgálása és a válasz megírása 30 napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, vagy a panasz érdemi elbíráláshoz további adatok vagy dokumentumok szükségesek, úgy a 30 napos határidőn belül a rendelkezésre álló tények alapján indokolással ellátott választ küldünk ügyfelünk részére azzal, hogy amennyiben panaszának további kivizsgálása folyamatban van, annak eredményéről a vizsgálat lezárását követően végleges érdemi válaszukat haladéktalanul továbbítjuk részére.

III.6. Amennyiben Bankunk a panaszt elutasítja, úgy az elutasítást minden esetben egyértelmű és pontos indokolással támasztja alá, szükség szerint a vonatkozó jogszabályhely pontos megjelölésével és egyben tájékoztatást ad arról is, hogy érintett ügyfelünk panaszával, mely hatóság vagy békéltető testület eljárását kezdeményezheti. Az érdemi válaszlevelet Bankunk a jelen szabályzatban foglalt kivételekkel a panasz beérkezésétől számított 30 napon belül postára adja/megküldi az ügyfél részére.

IV. Bankkártya szolgáltatással kapcsolatban benyújtott panasz

IV.1. Bankunk a bankkártya szolgáltatással kapcsolatban benyújtott panasz esetén szükség szerint eljárást kezdeményez a szponzorbankon (a DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt.) keresztül közvetlenül vagy a nemzetközi kártyaszervezeten (MasterCard) keresztül a kereskedelmi elfogadóhellyel szerződést kötött, az ATM-et üzemeltető, illetve a hitelintézeti pénztárat működtető elfogadó hitelintézetnél. Bankunk az eljárás jellegére tekintettel ilyen esetben kéri a kártyabirtokos ügyföltől panaszának írásba foglalását. Az eljárás teljes időtartama nem haladja meg a 180 napot.

IV.2. Bankunk az eljárás kezdeményezéséről és annak eredményéről levélben értesíti a kártyabirtokost. Az eljárás időtartama alatt, annak lezárásáig az érintett ügyfél a Bankkal kötött bankszámla szerződését nem jogosult egyoldalúan megszüntetni abban az esetben, ha a vitatott tranzakció összege a reklamáció vizsgálatának időtartama alatt a bankszámlán előzetesen jóváírásra került.

IV.3. Abban az esetben, ha a panasz elbírálására a nemzetközi kártyaszervezet által meghatározott szabályok vonatkoznak, a Bank a nemzetközi szabályozás által előírt módon bírálja el a panaszt és a kivizsgálást követően alaptalan kifogás esetén elutasítja azt. A nemzetközi kártyaszervezeten keresztül kezdeményezett eljárás lezárását követő 15 napon küldi el a Bank a végleges válaszát. A részben, vagy egészben megalapozott panasz esetén a Számlatulajdonost megillető összeget 15 napon belül írja jóvá a Számlatulajdonos Bankkártyájához tartozó Bankszámláján

IV.4. A panasz bejelentésének határideje a vitatott tranzakció(k) terhelésétől számított 60. nap.

IV.5. A megkifogásolt tranzakció összegét és a felszámított jutalékot a Bank abban az esetben írja jóvá a számlatulajdonos bankszámláján, ha a panaszt a IV.1. pontban megjelölt hitelintézet véglegesen elfogadta.

V. Panaszok nyilvántartása

V.1. A Banco Popolare Hungary Bank Zrt. beérkezett panaszokról nyilvántartást vezet. A panaszt és az arra adott választ Bankunk legalább 3 évig őrzi meg, míg az ügyfél és a Bank közötti, a II.1. pontban megjelölt hangrögzítésre alkalmas vonalon történő kommunikáció hangfelvételét a Bank rögzíti és panasz esetén egy évig őrzi meg.

V.2. A II.1. pontban megjelölt hangrögzítésre alkalmas vonalon történő kommunikáció hangfelvétele visszahallgatásának lehetőségét a Bank az ügyfél kérésére biztosítja, és a hangfelvételtől jegyzőkönyvet készít.

V.3. A Bank a panaszokkal kapcsolatban nyilvántartja a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését, a panasz benyújtásának időpontját, a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát, a banki intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, illetőleg a panasz megválaszolásának időpontját.

VI. Jogorvoslat

Amennyiben ügyfeink nem értenek egyet a Bank válaszával, úgy lehetőségük van arra, hogy a vonatkozó, mindenkori hatályos jogszabályok, illetve a konkrét ügyfél-szerződésekben rögzítettek szerint bírósági eljárást kezdeményezzenek, vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez forduljanak, illetve a 2010. évi CLVIII. törvény alapján pénzügyi fogyasztói jogvita esetén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete mellett működő Pénzügyi Békéltető Testülethez forduljanak vagy a közvetítői tevékenységről szóló 2002.évi LV. törvény alapján közvetítői eljárást kezdeményezzenek.

Banco Popolare Hungary Bank Zrt.

2. Tájékoztató a Központi Hitelinformációs rendszerről
3. Tájékoztató a kiemelt közszereplői státuszról