



ÜZLETSZABÁLYZAT
a HITELEZÉSI üzletág
általános szerződési feltételeiről

MagNet Magyar Közösségi Bank zártkörűen működő Részvénytársaság
Székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.

cégjegyzékszám és cégnyilvántartó bíróság: 01-10-046111

Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság

A jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedély száma: 563/1995
A jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedélyének kelte:
1995. december 28.

E-I-709/2008.

Hatályos: 2012. január 02. napjától

Tartalomjegyzék

I.	FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK	3
II.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	5
III.	KAPCSOLATTARTÁS A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT	7
IV.	KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE.....	10
V.	A BANK FELELŐSSÉGE.....	10
VI.	HITELKÉRELEM	10
VII.	HITELKÉRELEM ELBÍRÁLÁSA	11
VIII.	SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE	12
IX.	KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK.....	12
X.	A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA	16
XI.	FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE, MÓDJA.....	16
XII.	SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA	16
XIII.	ELŐTÖRLESZTÉS.....	16
XIV.	BIZTOSÍTÉKOK	17
XV.	SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK	18
XVI.	SZERZŐDÉS MEGSZÚNÉSE	19
XVII.	AZ ÜGYFÉL ADATAINAK KEZELÉSE	20
XVIII.	BANKTITOK ÉS INFORMÁCIÓADÁS, KHR RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ ADATSZOLGÁLTATÁS	22
XIX.	A PANASZÜGYINTÉZÉS SZABÁLYAI	25
XX.	ZÁRADÉK	25
	Melléklet.....	26

I. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

- I.1. **Adós:** az az Ügyfél, aki a hitel, – és kölcsönszerződésben kötelezettséget vállal a kölcsön szerződésben meghatározott visszafizetésére;
- I.2. **Adóstárs:** az az Ügyfél, aki a hitel, – és kölcsönszerződésben egyetemleges kötelezettséget vállal a kölcsön szerződésben meghatározott visszafizetésére. Továbbiakban Adós alatt az Adóstársat is érteni kell;
- I.3. **Azonosítás a III.2. pont értelmében:** az ügyfél személyazonosságáról való meggyőződés az adatait tartalmazó okiratok alapján, továbbá adatai írásban való rögzítése;
- I.4. **Bank: MagNet Magyar Közösségi Bank zártkörűen működő Részvénytársaság** /székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Internet címe: www.magnetbank.hu; telefonszáma: 06-1-428-8888, faxszáma: 06-1-428-8889/;
- I.5. **Banki nap:** az a nap, amely a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem munkaszüneti nap, nem ünnepnap, nem pihenőnap és nem bankszünnap;
- I.6. **Beszedés:** a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési szám-lájának 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;
- I.7. **BUBOR: Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb**
- I.8. **Cstv.:** a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény;
- I.9. **Devizahitel:**
- a) forinttól eltérő pénznemben folyósított hitel;
 - b) devizában nyilvántartott, de forintban folyósított hitel;
- I.10. **Egyetemleges kötelezettségvállalás:** az Adós és az Adóstárs is a kölcsön teljes összegével tartozik a Banknak, mely azt jelenti, hogy a Bank kérheti
- az Adóstól és az Adóstárstól is a teljes tartozást,
 - vagy az Adóstól vagy az Adóstárstól az egész tartozást,
 - tetszés szerint felosztva bármelyiküktől és bármekkora részét a tartozásnak;
- I.11. **Egyszerű Kezes:** az az Ügyfél aki, a Bankkal kezességvállalási szerződést köt, mely alapján a kezes mindaddig megtagadhatja a teljesítést, amíg a követelés az Adóstól vagy olyan kezestől behajtható, aki őt megelőzően, reá tekintet nélkül vállalt kezességet;
- I.12. **EURIBOR:** a frankfurti bankközi piacon jegyzett, az Európai Központi Bank szabályainak megfelelően megállapított kínálati kamatláb.
- I.13. **Felhatalmazó levél:** az Ügyfél által a számlavezető hitelintézetének adott olyan bejelentés, amelyben az Ügyfél engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását;
- I.14. **Fizetési számla:** a Bank Pénzforgalmi Üzletág Üzletszabályzatában meghatározott fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is;
- I.15. **Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés:** olyan Hitelszerződés, amellyel a hitelező a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére,
- I.16. **Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
- I.17. **Hirdetmény:** a Bank által a Bank fiókjaiban és elektronikus kapcsolat esetén elektronikus úton közzétett olyan tájékoztatás, amelyben a Bank által nyújtott szolgáltatások igénybevételének időpontjában érvényes díjáról, kamatairól és egyéb feltételeiről ad tájékoztatást, s amely az Üzletszabályzat melléklete;
- I.18. **Hitel:** a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartozó Hitelszerződés alapján nyújtott szolgáltatás,
- I.19. **Hitel teljes díja:** a hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet,
- I.20. **Hitel teljes összege:** a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára,
- I.21. **Hitelnyújtás:** a Bank és az Adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az Adós részére jutalék ellenében, és a Bank kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére;
- I.22. **Hitelszerződés:** a Bank és az Adós között létrejött olyan szerződés, amelyben a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy jutalék ellenében meghatározott hitelkeretet tart az Adós rendelkezésére, és a keret terhére - a szerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén - kölcsönszerződést köt, vagy egyéb hitelműveletet végez;
- I.23. **Hitelszerződés a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény tárgyi hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatások tekintetében:** a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a fogyasztó részletfizetést teljesít;
- I.24. **Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény;
- I.25. **Ingtalan:** A termőföldről szóló 1994. évi LV. törvény szerint termőföldnek nem minősülő önálló ingatlan;

- I.26. **Ingó:** minden, ami nem Ingatlan;
- I.27. **Jelzáloghitel:** a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett nyújtott hitel,
- I.28. **Jegybanki alapkamat:** a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján az MNB által megállapított irányadó kamat.
- I.29. **Kamat:** az Adós által a Banknak az igénybe vett kölcsön használatáért, kockázatáért fizetendő, a kölcsönösszeg százalékában meghatározott, időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzüsszeg vagy egyéb hozadék;
- I.30. **Készfizető Kezes:** az az Ügyfél, aki a Bankkal készfizető kezességvállalási szerződést köt, és amely alapján a készfizető kezes nem hivatkozhat arra, hogy a Bank a követelését először az Adóstól hajtsa be;
- I.31. **Kezességvállalási szerződés:** a Bank és a Kezes között létrejött olyan szerződés, melyben az Egyszerű vagy Készfizető Kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Adós nem teljesít maga fog helyette a Banknak teljesíteni;
- I.32. **Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:** a csekk, az elektronikus pénz, a Bank és az ügyfél közötti, a Bank Pénzforgalmi Üzletág Üzletszabályzata szerinti Keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét;
- I.33. **KHR: központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR)** olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a KHR törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.
- I.34. **KHR törvény:** a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvény.
- I.35. **Konverziós árfolyam:** a Bank Hirdetményben közzétett pénzforgalmi deviza középárfolyama;
- I.36. **Kölcsönszerződés:** a Bank és az Adós között létrejött olyan szerződés, amely alapján a Bank köteles a szerződésben meghatározott feltételek teljesülését követően meghatározott pénzüsszeget az Adós rendelkezésére bocsátani, az Adós pedig köteles a kölcsön összegét a szerződés szerint visszafizetni;
- I.37. **Közokirat:** az olyan papír alapú vagy elektronikus okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a megszabott alakban állított ki. A közokirattal egy tekintet alá esik azok egyszerű másolata is, ha azt a kiállító hitelesítette.
- I.38. **Közösségi hitel:**
- a) **MENTOR hitel:** azonos Mentor hitelfelvevő érdekében, legalább részben „MENTOR Közösségi” betétszerződés alapján elhelyezett betéttel finanszírozott hitel, kölcsön;
 - b) **SZFÉRA hitel:** valamely, a Bank által igénybevett külső minősítő szervezet, vagy szakértője által minősített, Hirdetményben meghatározott Szféra hitelcélú szolgáltató és devizanemű hitel, kölcsön;
- I.39. **Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása;
- I.40. **LIBOR: (London Interbank Offered Rate)** londoni bankközi, referencia jellegű kínálati kamatláb;
- I.41. **Munkanap:** az a nap, amelyen a Bank pénzügyi szolgáltatás nyújtása céljából nyitva tart;
- I.42. **Óvadéki szerződés:** olyan szerződés a Bank és az Ügyfél között, melyben az óvadéknyújtó a hitel-, kölcsönszerződés biztosítékául pénzt, betétkönyvet illetve értékpapírt nyújt fedezetként, melyből a Bank az Adós nem teljesítése esetén közvetlenül kielégítheti magát;
- I.43. **Önálló zálogszerződés:** a Bank és a Zálogkötelezett között létrejött olyan szerződés, amely alapján a Bank a Zálogtárgyból kielégítést kereshet;
- I.44. **Pénzkölcsön nyújtása:**
- a) a hitelező és az adós között létesített hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján a pénzüsszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban – kamat ellenében vagy anélkül – köteles visszafizetni;
 - b) követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;
 - c) minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszazáraztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (hitelező) javára az ellenérték óvadéki biztosítékául szolgálnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet;
 - d) a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló külön törvény szerinti önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása útján végzett tevékenység;
 - e) zálogkölcsön nyújtása;
 - e) anyavállalatnak leányvállalatokkal, illetve ez utóbbiak egymás közötti, a likviditás biztosítása érdekében közösen végrehajtott pénzügyi művelete (csoportfinanszírozás).
- I.45. **PSZÁF:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete;
- I.46. **Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény;
- I.47. **Referenciaadat-szolgáltató:**
1. a KHR törvény 2.§ (1) c) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár,
 2. a Diákhitel Központ Zrt.,
 3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,

4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.
- I.48. Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása. *Jelzáloghitel esetében a Referencia-kamatláb alatt a Hpt. 210/B. (7) bekezdésében foglaltak értendők.*
- I.49. **Referencia kamatlábhoz kötött kamat:** az az ügyleti kamat, melynek meghatározása Referencia kamatláb alapulvételével történik;
- I.50. **Szoros kapcsolat:** két vagy több természetes vagy jogi személy között fennálló ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonyoknak minősülő kapcsolat. Ha egy személy olyan személlyel áll ellenőrző befolyásnak minősülő kapcsolatban, amely maga is ellenőrző befolyást gyakorol egy harmadik személyre, akkor e harmadik személyt is a legfelső szinten lévővel szoros kapcsolatban állónak kell tekinteni. Szoros kapcsolat jön létre két vagy több személy között is, ha ugyanazon személyek ellenőrző befolyása alatt állnak;
- I.51. **Teljes bizonyító erejű magánokirat:**
- a kiállító az okiratot saját kezűleg írta és aláírta;
 - két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy aláírását előttük sajátkezü aláírásának ismerte el;
 - a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;
 - gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;
 - Ügyvéd által ellenjegyzett okirat: ügyvéd (jogtanácsos) az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, illetőleg a kiállító minősített elektronikus aláírásával aláírt elektronikus okirat tartalma az ügyvéd által készített elektronikus okirattal megegyezik;
- I.52. **Teljes hiteldíj mutató: (a továbbiakban: THM, vagy Teljes Hiteldíj Mutató)** a Hitel teljes díjának aránya, a Hitel teljes összegéhez képest, amelynek számítása a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) kormányrendelet alapján történik;
- I.53. **Tényleges tulajdonos a III.2. pont értelmében:**
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
 - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
 - alapítványok esetében az a természetes személy,
 1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;
- I.54. **Ügyfél:** bármely 18. életévét betöltött, cselekvőképességében nem korlátozott természetes személy, egyéni vállalkozó, gazdálkodó szervezet vagy más szervezet, akik vagy amelyek részére a Bank pénzügyi szolgáltatást nyújt, továbbá aki vagy amely pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés kötését vagy szolgáltatás igénybevételét kezdeményezi illetve aki ilyen szerződést köt, vagy a szerződésből származó követelés személyes, vagy dologi kötelezettje;
- I.55. **Üzleti kapcsolat a III.2. pont értelmében:** a Bank és az Ügyfél között írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
- I.56. **Üzletszabályzat:** a Bank Üzletszabályzata a Hitelezési üzletág általános szerződési feltételeiről;
- I.57. **Vállalkozás:** a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, az egyéni cég és az egyéni vállalkozó. Kétség esetén a vállalkozás jellegét vélelmezni kell;
- I.58. **Zálogkötelezett:** az az Ügyfél, aki a pénzben meghatározott vagy meghatározható követelés biztosítására szolgáló Zalogtárgy tulajdonosa, illetőleg az önálló zálogjog kötelezettje;
- I.59. **Zalogszerződés:** a Bank és a Zálogkötelezett között létrejött olyan szerződés, amely alapján a Bank a Zalogtárgyból más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, amennyiben az Adós nem teljesít;
- I.60. **Zalogtárgy:** minden birtokba vehető dolog, átruházható jog vagy követelés;

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. A Bank adatai

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

II.2. Felügyeleti szerve

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)

II.3. A Bank tevékenységi köre:**II.3.1. TEÁOR 6419 Egyéb monetáris közvetítés**

Ezen belül a Bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 765/1997/F. sz. és 1997. december 11. napján kelt határozatában foglaltaknak megfelelően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. (Hpt.) 3. § (1) és (2) bekezdésében felsorolt pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások üzletszerű végzésére jogosult:

II.3.1.1. Pénzügyi szolgáltatások

- II.3.1.1.1. betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása;
- II.3.1.1.2. hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- II.3.1.1.3. pénzügyi lízing;
- II.3.1.1.4. pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- II.3.1.1.5. készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;
- II.3.1.1.6. kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- II.3.1.1.7. valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- II.3.1.1.8. pénzügyi szolgáltatás közvetítése;

II.3.1.2. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások

Pénzváltási tevékenység

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

II.4. Az Üzletszabályzat hatálya

- II.4.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában a Bank és Ügyfelei között létrejött minden olyan jogviszonyra, amelyet az II.3.1.1.2., II.3.1.1.3., II.3.1.1.6. pontban meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során létesít.
- II.4.2. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatba foglalt rendelkezéseket a Bankkal való szerződéses jogviszony létesítésére irányuló hitelkérelem formanyomtatvány aláírásával vagy az általa készített hitelkérelem Bankhoz történő benyújtásával fogadja el. Írásos elfogadás hiányában az Üzletszabályzat rendelkezéseit akkor is alkalmazni kell, ha az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésének kezdetekor, ráutaló magatartásával fogadja el az Üzletszabályzat rendelkezéseit.
- II.4.3. Az egyes pénzügyi szolgáltatásra elsősorban az azokra vonatkozó egyedi szerződések rendelkezései, másodsorban az Üzletszabályzatban, ennek hiányában a vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.
- II.4.4. Az Üzletszabályzatban vagy az egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésben a Ptk., Hpt., a mindenkor hatályos egyéb MNB rendelkezések, valamint a bankügyletekre vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok az irányadók.
- II.4.5. Az Üzletszabályzat bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybelépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelően, módosított tartalommal értelmezendő, mely az Üzletszabályzat jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti.

II.5. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

A Bank gondoskodik arról, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot megismerhesse. Ennek érdekében a hatályos és az azt megelőző Üzlet-szabályzatot az Ügyfélforgalom számára nyitva álló Banki helyiségekben bárki megtekintheti, illetve elektronikus kapcsolat esetében elektronikus úton minden Ügyfele részére elérhetővé teszi. A Bank minden Ügyfelének – erre irányuló kérése esetén – díjtalanul rendelkezésre bocsátja a hatályos és a korábban hatályos Üzletszabályzat egy példányát.

II.6. Az Üzletszabályzat módosítása

- II.6.1. A Bank az Üzletszabályzatát egyoldalúan módosíthatja. Az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt - jogszabály, vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - legalább 15 nappal korábban köteles értesíteni ügyfeleit az új, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt, a módosítást dőlt betűvel tartalmazó Üzletszabályzatnak a Bank üzleti helyiségeiben való kifüggesztésével illetve elektronikus úton való hozzáféréssel. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.
- II.6.2. Az Üzletszabályzat Ügyfél számára kedvező módosítása esetén, továbbá akkor, ha a módosításra új termék, vagy szolgáltatás bevezetése, illetőleg jogszabályváltozás miatt kerül sor, a módosítás a közzétételt követő naptól hatályos.
- II.6.3. Az Üzletszabályzat módosítása, hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a már megkötött szerződésekre és a folyamatban lévő ügyekre is.
- II.6.4. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, erről szóló írásbeli bejelentését a Felek a módosítással érintett szerződés felmondásának tekintik és az Ügyfélnek az e szerződésből származó tartozása az írásbeli bejelentés Bank általi kézhezvételének napján lejárttá, és azonnal esedékessé válnak.

III. KAPCSOLATTARTÁS A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT

III.1. Együttműködési kötelezettség

- III.1.1. A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
- III.1.2. Az Ügyfél köteles megadni minden olyan, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank a döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.
- III.1.3. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot, ha valamely, a Banktól várt értesítés – különösen ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik – nem érkezett meg időben. A kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.
- III.1.4. Az Ügyfél köteles a hitelezési időtartam alatt a Bank rendelkezésére bocsátani az éves és évközi főkönyvi kivonatokat egy példányát, továbbá köteles az ellenőrzéshez szükséges adatokat, információkat megadni, dokumentumokat benyújtani, és köteles biztosítani a Bank részére az üzleti könyveibe való betekintési jogot. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Bank a hitelcél megvalósulását folyamatosan ellenőrizhesse.

III.2. Az Ügyfél azonosítása

- III.2.1. Tekintettel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény előírásaira a Bank az alább meghatározott esetekben köteles elvégezni az Ügyfél, annak meghatalmazottja, kedvezményezettje, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő (a továbbiakban együttesen: Ügyfél) azonosítását:
1. az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor;
 2. a hárommillió-hatszázezer (3.600.000,-) forintot elérő vagy meghaladó összegű (forintban, valutában, devizában) ügyleti megbízás esetén;
 3. az egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás esetén a hárommillió-hatszázezer (3.600.000,-) forint összeghatárt elérő megbízás alkalmával;
 4. bármely pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén a 2. pontban meg-határozott összeghatárra tekintet nélkül, vagy ha a 2. pontban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;
 5. ötszázezer (500.000,-) forintot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltási tranzakció esetén, valamint az egymással ténylegesen összefüggő, több pénzváltási megbízás esetén, ha ezek együttes értéke eléri az ötszázezer forintot;
 6. ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- III.2.2. A Bank nem végzi el az Ügyfél azonosítását, ha az Ügyfelet egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és az Ügyfél személyazonosságát megállapította, és az azonosítás során rögzített adatokban változás nem következett be.
- III.2.3. **Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosra vonatkozóan:** az azonosítás során az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el. Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos III.2.6. a.) 1.-3. pontokban meghatározott adatait is tartalmaznia kell;
- III.2.4. Amennyiben az Ügyfél az azonosításhoz szükséges okmányokat nem adja át, a szükséges nyilatkozatokat nem teszi meg, a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.
- III.2.5. A Bank az Ügyfél azonosítása során az alábbi okiratok bemutatását kéri:

III.2.5.1. Belföldi természetes személy

- a) személyazonosító igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza),
- b) új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- c) útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,

III.2.5.2. Külföldi természetes személy

fényképes útlevel vagy személyi azonosító igazolvány, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

III.2.5.3. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén – a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a III.2.5.1. és a III.2.5.2. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy

- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
- b) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- c) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- d) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel megtörtént.

III.2.5.4. Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely hitelesített fordítással együtt fogadható el.

III.2.6. Az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti a Bank:

- a) természetes személy
 1. családi és utónevét (születési név), házassági név;
 2. állandó lakcímét,
 3. állampolgárságát,
 4. az azonosító okmányának típusát és számát,
 5. születési helyét, idejét,
 6. anyja születési nevét,
 7. külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet, egyéni vállalkozó:
 1. nevét, rövidített nevét,
 2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetében magyarországi fióktelepének címét,
 3. főtevékenységét,
 4. azonosító okiratának számát,
 5. adószámát, statisztikai számjelét;
 6. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 7. a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait;
- c) az üzleti kapcsolatra, üzleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat:
 1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
 2. üzleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

III.2.7. Az azonosítás során megadott adatokban történt változás bejelentése:

Az Ügyfél a tudomásszerzéstől számított 5 banki munkanapon belül köteles értesíteni a Bankot, ha az azonosítás során megadott adatokban változás következett be. A változás átvezetéséhez természetes személy Ügyfél a III.2.5.1., III.2.5.2. pont szerinti okiratokat, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a nyilvántartó bíróságtól, hatóságtól származó, illetve azzal azonos hatályú, 30 napnál nem régebbi, a változásnak a nyilvántartáson történő átvezetést igazoló okiratot, **vagy** a nyilvántartásba vételhez szükséges változás bejegyzése iránti kérelem és mellékletei igazolt benyújtását köteles bemutatni. A Bank az adatokban bekövetkezett változást az Ügyfél bejelentése és az általa csatolt okiratok alapján vezeti át.

III.2.8. Tájékoztatási kötelezettség

III.2.8.1. A Bank tájékoztatási kötelezettsége

A Bank a tájékoztatási kötelezettségének jogszabályban meghatározott esetekben és módon tesz eleget.

III.2.8.2. Az Ügyfél előre, illetve a tudomásszerzését követően haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot az azonosítás során nem rögzített minden más adata változásáról, így különösen amennyiben személyét vagy jogi státuszát érintő változás történt, jegyzett tőkéjének mértéke, vagy a Bankhoz bejelentett képviselőjének személye megváltozott, vagy ha azt jogszabály írja elő, így:

- az átalakulási, kiválási, szétválási, egyesülési és beolvadási szándékáról;
- ha csőd vagy felszámolási eljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
- ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- ha gazdasági társaságot akar létrehozni vagy vagyonának egy részét gazdasági társaságba akarja bevinni, továbbá ha valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre akarja átruházni, amennyiben a legutolsó tájékoztatáshoz képest a változás mértéke az Ügyfél jegyzett tőkéjének 25 %-át esetenként vagy összességében meghaladná;
- a tulajdonosai körében – a Bank felé adott legutolsó tájékoztatás óta – bekövetkezett, a jegyzett tőkéjének 25 %-át esetenként vagy összességében meghaladó változásról, ha az a tudomására jut;

- a gazdálkodásában, a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
- vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;
- ha a Bankkal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti;
- magánszemély Ügyfél munkaviszonya bármely okból megszűnt;
- egyéni vállalkozó Ügyfél egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti, vagy egyéni vállalkozó tevékenységre való jogosultsága megszűnik, továbbá ha egyéni céget alapít;
- az Ügyfél alaptőkéjének mértéke csökken;
- a Szerződés biztosítékát bíróság, nyomozó hatóság, ügyészség, végrehajtó, APEH, TB, VPOP, stb. valamely eljárásában lefoglalja, zár alá veszi, zárlatát rendeli el vagy más módon el kívánja vonni,
- bármely olyan tény, adat, körülmény jutott a tudomására, mely a biztosíték értékét csökkenti, illetve értékesíthetőségét befolyásolja,
- valaki a zálogtárgyat magának követeli,
- az Ügyfél ellen peres, nemperes (pl. fizetési meghagyásos, végrehajtási), vagy szabálysértési eljárás indult,
- az Ügyfél ellen jogerős, marasztalásra irányuló határozat született.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot a Szerződés teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről.

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, mely alapján a Bank jogosult az Ügyféllel kötött szerződést azonnali hatállyal felmondani. Az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges kárért.

Amennyiben tartozása fennállása alatt az Ügyfél valamely fizetési számlájának (elszámolási/pénzforgalmi) száma megváltozik, illetve valamelyik hitelintézetnél új fizetési számlát nyit, köteles a számlaváltozás, illetve a számlanyitás napjától számított 5 banki munkanapon belül a Bankot erről értesíteni, és a fizetési számlára vonatkozó, XIV.8.6. pont szerinti felhatalmazó levelet a Bankhoz eljuttatni.

Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek bármely, a Bank számára releváns tájékoztatás hiányából illetve téves tájékoztatásból adódnak.

III.3. Értesítések

- III.3.1. A Bank és az Ügyfél köteles az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, szerződéseket és módosításokat írásba foglalni. Írásbeli formának tekinthető az az eredeti irat, amin a Bank, az Ügyfél vagy képviselőjének cégszerű aláírása szerepel.
- III.3.2. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezésének megfelelően a Bank hivatali helyiségében az Ügyfélnek adja át, vagy az általa megadott címre küldi postai úton. Ilyen cím hiányában a Bank az általa ismert címre küldi az értesítéseket. A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.) hatálya alá tartozó szervezet esetében kizárólag a társaság bejegyzett székhelye, magyarországi fióktelep adható meg levelezési címként. A Bank elektronikus kapcsolat esetében az Ügyfélnek szóló értesítéseket elektronikus postaládájában is elhelyezheti. A Bank egyes szolgáltatásoknál az értesítés egyéb módját is meghatározhatja.
- III.3.3. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket nem köteles ajánlottan, vagy tértivevényrel postára adni. A kézbesítést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata átvételének az Ügyfél kézjegyével igazolt példánya a Bank birtokában van, vagy az elküldést a Bank más módon igazolja.
- III.3.4. A Bank nem felel azért, hogy a megadott név, cím vagy egyéb elérhetőség pontatlansága, változása miatt, vagy más a Bankon kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. Amennyiben a Bank rendelkezésére egyáltalán nem áll semmiféle cím, az értesítés elmaradásából származó károkért a Bank nem felel.
- III.3.5. Nem természetes személy Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazást adhat egy vagy több személy részére arra vonatkozóan, hogy az Ügyfélnek szóló számlakivonatokat, elszámolásokat, értesítéseket, okmányokat és egyéb küldeményeket a Banktól átvegye (kézbesítési meghatalmazott) A kézbesítési meghatalmazottat az Ügyfél írásban jelenti be a Banknak. A kézbesítési meghatalmazott által átvett küldemény az átvétel napján az Ügyfél részére kézbesítettnek minősül.
- III.3.6. Elektronikus kapcsolat esetében az értesítést az Ügyfél elektronikus postaládájában való elhelyezés időpontjában kézbesítettnek kell tekinteni.
- III.3.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy belföldi cím esetén a postára adást követő 5., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. postai munkanap elteltével a Bank az értesítést kézbesítettnek tekinti.
- III.3.8. A Bank Hirdetmény útján teszi közzé, ha az Ügyféllel kapcsolatban álló részlege, bázis fiókjának címe megváltozik.
- III.3.9. A Bank az Ügyfelet – eltérő rendelkezés hiányában – közleményében (Hirdetmény, kondíciós lista) az Ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történt kifüggesztése útján is értesítheti abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik, melyet kézbesítettnek kell tekinteni a kifüggesztést követő napon.
- III.3.10. Egyes szolgáltatásoknál meghatározott egyéb értesítési mód esetében az értesítést kézbesítettnek kell tekinteni az értesítés Bank általi elküldésének időpontjában.
- III.3.11. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést, illetőleg közzétételt követő 10 napon belül nem érkezett az Ügyféltől írásbeli észrevétel vagy kifogás.
- III.3.12. Az Ügyfél a Bank részére szóló küldeményeket a Szerződésben meghatározott, ennek hiányában a fizetési számláját vezető szervezeti egység címére köteles megküldeni. A Bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére a Bank nyilvántartása az irányadó.
- III.3.13. Az Ügyfél szóban tett bejelentését köteles haladéktalanul írásban, az eredeti dokumentum Bankhoz való eljuttatásával megerősíteni.
- III.3.14. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek bármely, a Bank számára releváns tájékoztatás hiányából illetve téves tájékoztatásból

adódnak.

IV. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

IV.1. Bank által igénybevett 3. személy

- IV.1.1. A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféltől kapott bejelentés, megbízás, szerződés teljesítéséhez, a saját követelésének érvényesítéséhez vagy ha üzleti érdekének védelmében szükséges.
- IV.1.2. Amennyiben az Ügyfél valamely kötelezettségének esedékességekor nem tesz eleget, a Bank jogosult az igényérvényesítés és a végrehajtás során harmadik személyt igénybe venni.
- IV.1.3. A Bank az általa igénybevett közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.

IV.2. Ügyfél által igénybevett 3. személy

- IV.2.1. Az Ügyfél jogosult 3. személy közreműködését igénybe venni.
- IV.2.2. Az Ügyfél képviseletében eljáró 3. személy (meghatalmazott) képviseleti jogosultságáról valamint személyazonosságáról a Bank köteles meggyőződni. Az üzleti tárgyalások megkezdése, folytatása, megbízások teljesítése vagy okmányok átadása előtt a Bank kéri a képviseleti jog valamint a személyazonosság megfelelő igazolását. A képviseleti jogosultság igazolásához közokirat vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokirat szükséges. E körben a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni.
- IV.2.3. A Bank a hozzá bejelentett képviselőket és az ő aláírásukat mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról/ megszűnéséről szóló írásos értesítés, és ha szükséges a megszűnésről szóló bírósági vagy egyéb határozat meg nem érkezett. A Bank nem felel azon károkért, amelyek abból származnak, hogy az Ügyfél a képviselőjének bejelentéséről, és képviseleti jogosultságának megszűnésére vonatkozó bejelentési kötelezettségének nem tett eleget.

V. A BANK FELELŐSSÉGE

- V.1. A Bank a megbízások és az ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével, a tőle elvárható gondossággal jár el.
- V.2. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége (vis major).
- V.3. A Bank nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt hitelintézetekért, még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.
- V.4. A Bank nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat, kézbesítési meghatalmazott mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.
- V.5. A Bank nem felel a címzett (különösen az okmányiroda, földhivatal, bíróság) részére megküldött és általuk átvett iratok, nyilatkozatok azok szervezetén belüli elveszéséből, megsemmisüléséből származó károkért.
- V.6. A Bank nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis vagy hamisított nyilatkozatba foglaltak teljesítésének következményeierért.
- V.7. A Bank a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok, az aláírások valóságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.
- V.8. A Bank okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit igazoló iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart.
- V.9. A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valóságáért azonban nem vállal felelősséget.
- V.10. Amennyiben az Ügyfél a személyazonosságát és képviseleti jogosultságát, hitelt érdemlően nem tudja igazolni, a Bank az üzleti tárgyalások folytatását, a nyilatkozatokba foglaltak teljesítését megtagadja. A Bank kizárja a felelősségét az ilyen esetekben bekövetkezett károkért.
- V.11. A Bank felelősségének fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet a Ptk. szerint érvényesen nem lehet kizárni.

VI. HITELKÉRELEM

- VI.1. A Bank a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek megléte esetén az Ügyfél írásbeli kérelmére, a Bank egyedi döntése alapján a Hirdetményben meghatározott típusú hitelt, illetve kölcsönt nyújt, egyéb hitelműveleteket végez (együtt: Hitelművelet) az Ügyfél részére.
- VI.2. Az Ügyfél kérelmét a Bank által készített, az igényelt hitelművelet típusának megfelelő Hitelkérelem formanyomtatványon, vagy az Ügyfél által készített kérelemben nyújtja be a Bankhoz. Az Ügyfél által készített kérelemnek tartalmaznia kell mindazon adatokat, amelyek a Bank által kialakított hitelkérelem formanyomtatványon találhatóak. A hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg az Ügyfél köteles a Hirdetményben meghatározott hitelkérelem regisztrációs díjat megfizetni. A Bank a szabályszerűen benyújtott hitelkérelmet mindaddig nem fogadja be, amíg az Ügyfél a díjat nem fizeti meg. A Bank nem felel a díj meg nem fizetése miatt

keletkezett károkért.

- VI.3. A hitelkérelmet a szervezet Ügyfél cégszerű aláírásával illetve a természetes személy Ügyfél a személyi azonosságát igazoló okiratban meghatározottak szerint köteles aláírni, és szervezet Ügyfél köteles csatolni a nyilvántartását végző hatóság által kiállított, nyilvántartását igazoló okiratot és a képviselőre jogosult személy aláírási címpéldányát.
- VI.4. Az Ügyfél köteles a hitelkérelemben feltüntetni a kérelem okát, célját, továbbá vagyoni helyzetére, likviditására, gazdasági helyzetének korábbi és várható alakulására vonatkozó adatokat, illetve minden olyan körülményt, amelyek a kérelem elbírálásához szükségesek. Köteles mellékként benyújtani a Bank által kért minden dokumentációt, engedélyt, igazolást, szerződést.
- VI.5. A Bank a kérelmet elutasítja, a szerződéskötést megtagadja, ha az Ügyfél a kölcsönkérelem elbírálásához szükséges tény, adatot nem a valóságnak megfelelően közöl vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel.
- VI.6. A kérelem befogadása a Bank részéről nem jelent elkötelezettséget a szerződés megkötésére, csupán a kérelem érdemi elbírálásához szükséges eljárás elvállalását jelenti.
- VI.7. A befogadásra alkalmatlan, hiányos hitelkérelmet a fő hiányosságok felsorolásával az Ügyfél részére a Bank visszaküldi. A Bank nem felel a hitelkérelem nem megfelelő benyújtásából származó károkért.
- VI.8. Amennyiben a kérelem elbírálásához a benyújtottakon kívül egyéb adatok megadása, dokumentumok benyújtása szükséges, a Bank az Ügyfelet hiánypótlásra szólítja fel. Az Ügyfél köteles a hiánypótlásnak 20 napon belül eleget tenni. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Bank a Hitelkérelmet elutasítja. A Bank nem felel azért a kárért, ami abból származik, hogy az Ügyfél a fenti kötelezettségének nem tesz eleget.
- VI.9. Amennyiben a Bank szükségesnek tarja, helyszíni vizsgálatot végez. A helyszíni vizsgálat során az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Bank a hitel elbírálásához szükséges adatokat megismerje, iratokba betekentsen, és azokról fénymásolatot készítsen, illetve a biztosítékul felajánlott Zálogtárgyat megtekintse, az ingatlanba bemenjen. A Bank, amennyiben szükségesnek ítéli meg, a biztosíték értékéről szakvéleményt készít, melynek költsége az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy a helyszíni vizsgálat során a Bank, illetőleg a megbízásából eljáró szakértő képfelvételeket készíthet.

VII. HITELKÉRELEM ELBÍRÁLÁSA

- VII.1. A Bank a befogadott hitelkérelem alapján megvizsgálja az Ügyfél hitelképességét, törlesztési képességét, a felajánlott biztosítékok fedezeti értékét és érvényesíthetőségét a maga által meghatározott szempontok szerint. Az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott okiratok, információk, adatok valóságát a Bank jogosult minden lehetséges eszközzel és módon, az irányadó jogszabályok és a rendeltetésszerű joggyakorlás keretei között ellenőrizni, szükség esetén azok ismételt rendelkezésre bocsátását kérheti. Az Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot, hogy az ellenőrzés keretében az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat az azok forrását jelentő személyek, szervek megkeresése útján ellenőrizze, ennek érdekében felhatalmazza őket arra, hogy a Bank által kért tájékoztatást részére megadják.
- VII.2. Kockázatvállalásra irányuló jogügylet létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Bank az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A Bank az Ügyfél hitelképességét és a fedezetértékelést a Hpt., és ennek felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok valamint a PSZÁF rendelkezései és a Bank adóminősítésre és fedezetértékelésre vonatkozó belső szabályai alapján végzi el. A hitelképesség megítéléséhez a Bank elsősorban Ügyfelével kialakított üzleti kapcsolatai során szerzett ismereteit, az Ügyfél által a hitelkérelem benyújtásakor, illetőleg azt követően meghatározott időközönként szolgáltatott adatokat, információkat használja fel, de a Bank a jogosult bármely egyéb, az elbíráláshoz általa szükségesnek tartott adatot, információt, okiratot kérni.
- VII.3. Az Ügyfélvizsgálat társasági formában működő Ügyfélnél általában az éves beszámolóit, valamint a Bank által összeállított kérdőív alapján történik. Jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéni vállalkozó vagy magánszemély esetében az Ügyfélvizsgálatot a Bank a tevékenység elemzése, a rendszeres jövedelemforrások és az adóbevallás vizsgálata alapján végzi el. A Bank belátása szerint a hitelképességi vizsgálathoz egyéb adatokat is bekerthet, és szükség esetén szakértőt is igénybe vehet.
- VII.4. A biztosítékként felajánlott dolgok, jogok értékelését a Bank a fedezetértékelési szabályzat alapján végzi el. A fedezetértékelési eljárás során a Bank a biztosítékok hitelbiztosítéki értékének megállapításához az általa kijelölt szakértő szakvéleményét fogadja el. A szakvélemény elkészítésének költségét az Ügyfél köteles viselni. Az Ügyfél elfogadja a Bank által kijelölt szakértő szakvéleményét. A Bank, amennyiben úgy ítéli meg, a biztosítékok hitelbiztosítéki értékének megállapításához elfogadhatja az Ügyfél által benyújtott szakvéleményt vagy a Bank saját belső értékelését.
- VII.5. A hitelkérelem érdemi elbírálásának, valamint a már biztosított hitelkeret további fenntartásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról a Bank által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat időben, pontosan, a Bank által igényelt formában megadja. A hitelkérelem benyújtásakor az Ügyfélnek tájékoztatást kell adnia tartozásairól, és lehetővé kell tennie az általa szolgáltatott adatok ellenőrizhetőségét. A Bank az Ügyfél hitelképességét akkor tekinti általánosságban megfelelőnek, ha az Ügyfél jövedelmezően gazdálkodik, termékeit, szolgáltatásait fizetőképessé piacra értékesíti, esedékes fizetési kötelezettségének rendszerben eleget tesz, valószínűsíthető a hitelcél megvalósítása és a kölcsönnek és járulékainak megterülése.
- VII.6. A hitelkérelem elbírálásáról a Bank az Ügyfelet írásban értesíti A Bank döntését – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem köteles indokolni. A Bank kizárja a felelősségét a hitelkérelem el nem fogadásából illetve a hitelkérelmetől eltérő döntésből származó károkért. A Hitelkérelem elfogadásáról a Bank az Ügyfelet szóban is értesítheti. Amennyiben a hitelkérelem elutasításra kerül, az Ügyfél visszakérheti a Bankhoz benyújtott eredeti iratokat. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a visszaadott eredeti iratokról a Bank másolatot készítsen és azt megőrizze, valamint statisztika célra felhasználja.
- VII.7. A Bank biztosítja, hogy Ügyfele a szerződés aláírása előtt megismerhesse és tanulmányozhassa a következőket:
- 1) a banki kockázatvállalásra irányuló szerződés, biztosítéki szerződések, és egyéb, a jogügyletbe kapcsolódó szerződés és nyilatkozat tervezetét,
 - 2) a szerződéskötés várható költségét,
 - 3) a teljes futamidőre kiszámított ügyleti kamatot.

A Bank Fogyasztónak minősülő ügyfelei szerződés megkötését megelőző tájékoztatását a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló

2009. évi CLXII. törvényben meghatározottak szerint végzi.

VIII. SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE

- VIII.1.A kölcsön-, és egyéb hitelműveletre vonatkozó szerződés, valamint a biztosítéki szerződések (továbbiakban: Szerződés) érvényességi feltétele azok írásba foglalása.
- VIII.2.A Szerződés tervezetét a Bank készíti el és az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Amennyiben az Ügyfél a Bank által készített szerződés-tervezet tartalmát vitatja, szerződéskötésre nem kerül sor. A Bank nem felel az ebből származó károkért.
- VIII.3.A Bank jogosult a szerződéskötés feltételül előírni, hogy az Ügyfél a Banknál fizetési számlát nyisson és pénzforgalmát ezen a számlán bonyolítsa le.
- VIII.4.A Bank egyes konstrukciók esetében előírhatja az igényelhető legkisebb és legmagasabb összeget.
- VIII.5.A Bank előírhatja a Szerződés és módosításának közjegyző általi közokiratba foglalását, illetőleg a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt Szerződés alapján közokiratba foglalt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozat tételét.
- VIII.6.A Szerződés azon a napon jön létre, amikor azt az előírt alakban minden érintett fél aláírta képviselési jogosultságának megfelelően, és teljesültek az érvényesség feltételei. Amennyiben a hatálybalépés feltételről, vagy időponttól függ, úgy a Szerződésből eredő jogok, és kötelezettségek a Feleket a hatályosság bekövetkeztétől illetik, illetve terhelik.

IX. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

- IX.1. Az Ügyfél a hitelműveletek végzéséért a Bank részére a Szerződésben, és/vagy a Hirdetményben meghatározott mértékű ügyleti kamatot, jutalékot, költségterítést, díjat fizet, a Szerződésben, ennek hiányában a Hirdetményben, vagy Üzletszabályzatban meghatározott módon és határidőben. Az ügyleti kamat a Hirdetményben meghatározott körben Referencia kamatlábhoz kötött kamat, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.
- IX.2. A Bank a Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött Szerződésben kikötött ügyleti kamatot, és a Referencia kamathoz kötött ügyleti kamat meghatározásának módját – eltérő rendelkezés hiányában – csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosítja Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan:
- IX.2.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása
- a Bank – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - a Bank – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher –(pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- IX.2.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
- a Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - az országkockázati felár változása (credit default swap),
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo-és betéti kamatlábak változása,
 - a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
 - a Magyar Állam vagy a Bank 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 ügyfélbetéteinek kamatának változása
- IX.2.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása
- Az ügyfél, illetve a hitelügylet 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 változtatását teszi indokolttá.
 - A Bank vonatkozó, jogszabályi előírásoknak megfelelő szabályzatai alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
 - A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetét szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.
- IX.3. A Bank a Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződésben kikötött ügyleti kamatot az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamat mértékére ténylegesen hatást gyakorló, alábbi feltételek bekövetkezése esetén módosítja:
- IX.3.1. a Bank IX.4.pont szerinti forrásköltségeinek, forrásszerzési lehetőségeinek kedvezőtlen változása,
- IX.3.2. a hitelkockázat IX.5. pontban meghatározott változása,

tőke x kamatláb x naptári napok száma

360 x 100

IX.14. A Bank az ügyleti kamatot MENTOR hitel esetében az alábbi képlet alkalmazásával számolja:

$$\frac{\text{tőke x KK x naptári napok száma}}{360 * 100} - \left(\frac{\text{MBÁ x (MBPK mínusz MBFK) x naptári napok száma}}{360 * 100} - \frac{\text{MBÁ x (MBFK mínusz MBÁK) x naptári napok száma}}{360 * 100} \right)$$

de legalább a az elszámolás hónapjának első munkanapján közzétett jegybanki alapkamat, ahol:

- KK** - Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamatláb (%), MENTOR hitellé minősülést megelőzően
MBÁ - az adott MENTOR hitelszerződéshez kapcsolódó MENTOR Közösségi betét tárgyhavi átlagállománya
MBÁK - az adott MENTOR hitelszerződéshez kapcsolódó MENTOR Közösségi betét tárgyhavi súlyozott átlagkamata
MBFK - MENTOR Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatlába (%)
MBPK - Hirdetmény szerinti, a Mentor Közösségi betéttel azonos lekötési idejű, 1-10millió HUF összegű betétnek az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényes betéti kamatlába (%)

Amennyiben az adott MENTOR hitelszerződéshez kapcsolódó MENTOR Közösségi betét betétese a MENTOR Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértékre jogosult, úgy a MENTOR hitelszerződés ügyleti kamata a Hirdetmény szerinti, a Mentor Közösségi betéttel azonos lekötési idejű, 1-10 millió HUF összegű betétnek az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényes betéti kamatláb és a MENTOR Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatláb különbözetével csökken. **(I. Mentor Kedvezmény)**

Amennyiben az adott MENTOR hitelszerződéshez kapcsolódó MENTOR Közösségi betét betétese a MENTOR Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértéknél – lemondása folytán – alacsonyabb kamatra jogosult, úgy a MENTOR hitelszerződés ügyleti kamata az I. Mentor Kedvezményen túl a lemondott kamatra tekintettel tovább csökken **(II. Magasabb Mentor Kedvezmény)**

IX.15. Amennyiben deviza alapú MENTOR hitelhez forint MENTOR Közösségi betét kapcsolódik, a kamatszámolás során alkalmazott árfolyam a Kölcsönszerződésben meghatározott árfolyam.

IX.16. A Bank az ügyleti kamatot SZFÉRA hitel esetében az alábbi képlet alkalmazásával számolja:

$$\frac{\text{tőke x KK x naptári napok száma}}{360 * 100} - \frac{\text{SZBÁ x (SZBHPK mínusz SZBHK) x naptári napok száma}}{360 * 100} + \frac{\text{SZBÁ x (SZBHK mínusz SZBÁK) x naptári napok száma}}{360 * 100}$$

de legalább a az elszámolás hónapjának első munkanapján közzétett jegybanki alapkamat, ahol:

- KK** - Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti kamatláb (%), SZFÉRA hitellé minősülést megelőzően
SZBÁ - az adott SZFÉRA hitelszerződéshez kapcsolódó SZFÉRA Közösségi betét tárgyhavi átlagállománya
SZBÁK - az adott SZFÉRA hitelszerződéshez kapcsolódó SZFÉRA Közösségi betét tárgyhavi súlyozott átlag betét kamata
SZBHK - SZFÉRA Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértéke
SZBPK - Hirdetmény szerinti, a SZFÉRA Közösségi betéttel azonos lekötési idejű, 1-10millió HUF összegű betétnek az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényes betéti kamata

SZBÁ kiszámítása Szféra hitelcélonként:

$$\text{SZBÁ}(x) = \frac{\text{SZHÁ} \times 100 \times \text{SZÁB}(x)}{\text{SZHOA}(x)}$$

SZBÁ(x) összege legfeljebb a SZHOA(x) összege lehet.

- (x)** - SZFÉRA hitelcél
SZHÁ(x) - az adott SZFÉRA hitelcélba sorolt Szféra hitelszerződés tőkeösszegének tárgyhavi átlag állománya
SZHOA(x) - az adott SZFÉRA hitelcélba tartozó összes SZFÉRA hitel átlag állománya
SZÁB(x) - az adott SZFÉRA hitelcélba tartozó összes SZFÉRA betét átlag állománya

Amennyiben a SZBHK mínusz SZBÁK értéke 0-nál kisebb, akkor a számítás során figyelembe vett érték 0.

Amennyiben az adott Szféra hitelszerződéshez kapcsolódó Szféra hitelcélra elhelyezett Szféra Közösségi betét betétese a Szféra Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértékre jogosult, úgy a Szféra hitelszerződés ügyleti kamata a Hirdetmény szerinti, a Szféra Közösségi betéttel azonos lekötési idejű, 1-10millió HUF összegű betétnek az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényes betét kamatláb és a Szféra Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatláb különbözetének a Szférán belül az adott Szféra hitelszerződés tőkeösszegével arányos részével csökken. **(I. Szféra Kedvezmény)**

Amennyiben az adott Szféra hitelszerződéshez kapcsolódó Szféra hitelcélra elhelyezett Szféra Közösségi betét betétese a Szféra Közösségi betét Hirdetmény szerinti, az elhelyezés hónapjának első banki napján érvényben lévő kamatmértéknél – lemondása folytán – alacsonyabb kamatra jogosult, úgy a Szféra hitelszerződés ügyleti kamata az I. Szféra Kedvezményen túl a lemondott kamatláb arányos részével tovább csökken. **(II. Magasabb Szféra Kedvezmény)**

Abban az esetben, ha a Szféra hitelhez Mentor betét is kapcsolódik, úgy a Mentor és Szféra kedvezmény(ek) összeadódnak, elszámolásuk az alábbi sorrendben történik:

1. Mentor Kedvezmény
2. Magasabb Mentor Kedvezmény
3. Szféra Kedvezmény

4. Magasabb Szféra Kedvezmény

IX.17. Amennyiben a Bank a tőkét és kamatot is tartalmazó törlesztő részletet az annuitás számítás módszerével állapítja meg, az alábbi képletet alkalmazza:

$$H=A\left(\frac{1}{(1+r)}+\frac{1}{(1+r)^2}+\dots+\frac{1}{(1+r)^n}\right)=AxSn$$

ahol:

r = az érvényes kamatláb

H = a felvett hitel összege

A = a fizetendő részlet összege

n = a részletfizetések száma

Sn = az n különböző idejű diszkonttényező összege

$$A = \frac{H}{Sn}$$

IX.18. A kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap (amennyiben lejáratkor a teljes tartozás megfizetésre kerül), illetve ha a kölcsön lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés napja.

IX.19. A szerződéses jogviszony során felmerült költségek, a postaköltségek, az esetleges hatósági és egyéb eljárási díjak, illetve az illetékek az Ügyfelet terhelik. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előbb meghatározott díjak, jutalékok, költségek megfizetését a Bank áthárítja az Ügyfélre, ennek érdekében arról számlát bocsát ki.

IX.20. Az Ügyfél szerződésszegése esetén viseli a jogérvényesítés költségét, melyek példálózva a következők: megbízott igénybevételek költsége, zálogjog érvényesítésének költsége, zálogtárgy, vagy más biztosítékul szolgáló dolog birtokbavételével, őrzésével, kezelésével, illetve értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségek, a perköltségek, ügyvédi, közjegyzői, végrehajtói munkadíj stb.

IX.21. A Bank által a megbízás teljesítése során igénybevett belföldi és külföldi közreműködő hitelintézetek által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

IX.22. Az Ügyfelet terhelő kamat, díjak, jutalékok, költségek ellenértékének megfizetése – eltérő rendelkezés hiányában – az elvégzett szolgáltatással egyidejűleg vagy tárgyhónap végét követő 1. banki munkanapon belül esedékesek. Amennyiben az Ügyfelet terhelő valamely fizetési kötelezettség esedékessége nem banki munkanapra esik akkor a fizetési nap az azt követő banki munkanap.

IX.23. Szerződés eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél az ügyleti kamatot havonta köteles megfizetni, a folyósítási jutalék, kezelési költség egyösszegben a kölcsön folyósításakor vagy a hitelkeret megnyitásakor beszámításra kerül az Ügyfél Bankkal szembeni követelésébe.

IX.24. Egyedi esetekben, illetve a Bank által meghatározott szolgáltatásoknál a Bank jogosult a szolgáltatás nyújtását az ellenérték egyidejű, illetve előre történő megfizetéséhez kötni.

IX.25. Késedelmes fizetés esetén a Bank jogosult a jogszabályban vagy a Szerződésben, ezek hiányában a Hirdetményében meghatározott mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

IX.26. *Jelzáloghitel esetében a jelen Üzletszabályzat IX.2.; IX.3.; IX.4.; IX.5.; IX.7.; IX.9., IX. 10. és IX. 11. pontjai, valamint a Hpt. 210. § (9.) bekezdésében foglaltaktól eltérően az alábbi rendelkezéseket alkalmazza a Bank:*

Jelzáloghitelnél a Bank a fogyasztó szerződésszerű teljesítése esetén nem számít fel a kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget, és a szerződés megkötésekor nem kínál korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot.

Jelzáloghitelnél a Bank – ha jogszabály másképp nem rendelkezik – a kamat változását a referencia kamatlábhoz kötve határozza meg.

A referencia kamatláb:

- forinthitelnél a 3 (három), a 6 (hat) havi vagy a 12 (tizenkettő) havi BUBOR, vagy a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározottak szerint az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havi rendszerességgel közzétett 3 (három) éves vagy 5 (öt) éves állampapír átlaghozam.*
- euróhitelnél és euró alapú hitelnél a 3 (három) havi, a 6 (hat) havi vagy a 12 (tizenkettő) havi EURIBOR.*
- svájci frank hitelnél és svájci frank alapú hitelnél a 3 (három) havi, a 6 (hat) havi vagy a 12 (tizenkettő) havi CHF LIBOR*

Az egyes hitelkonstrukciókhoz tartozó referencia kamatlábat a Bank mindenkor „Hirdetmény a MagNet Bank zrt. fogyasztók részére nyújtott hitel kamatairól, alkalmazott díjairól, jutalékairól és költségeiről” elnevezésű Hirdetménye tartalmazza.

A referencia kamatláb mértékét a Bank az adott Jelzáloghitel szerződés szerinti referencia kamatláb futamidejének megfelelő időközönként, a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 (kettő) nappal érvényes referencia kamatlábhoz igazítja.

Jelzáloghitel esetén a kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a Bank a már megkötött szerződések vonatkozásában évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti.

Jelzáloghitel esetén a Bank a fogyasztó által fizetendő kamat és referencia kamat különbségét (a felárat) egyoldalúan a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag az alábbi esetekben módosíthatja:

- a fogyasztó egyhavi törlesztő részlettel 45 napot meghaladó fizetési késedelembe esik,*
- a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a Bankra engedményezett vagyonbiztosítást a Bank postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább két hónapon keresztül nem*

fizeti.

X. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA

X.1. A kölcsön folyósításának feltétele: a kölcsönszerződés és a biztosítéki szerződések előírt alakban történő érvényes létrejötte, hatályba-lépése, a kölcsön biztosítékának Bank rendelkezésére bocsátása a Szerződésben előírt módon, és a Szerződésben meghatározott folyósítási feltételek Szerződés szerinti teljesülése.

A folyósítás, illetőleg egyéb hitelművelet az utolsó folyósítási feltétel igazolt teljesülését követő banki munkanapon belül történik, a Szerződésben meghatározott módon. Fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött Devizahitel folyósításakor a kölcsönösszeg forint ellenértékének számítása a folyósítás napját megelőző munkanapon a Bank által közzétett saját pénzforgalmi deviza középárfolyamon történik.

X.2. A kölcsön folyósítását a X.1. pontban foglalt feltételek teljesülése ellenére a Bank megtagadhatja, ha a Szerződés megkötése után akár az ő, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás állt be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható, továbbá a Szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt azonnali hatályú felmondásnak van helye.

X.3. Az Ügyfél a kölcsönösszeg átvételére nem köteles, ebben az esetben azonban arra az időre, amely alatt a kölcsönösszeget a Bank az Ügyfél rendelkezésére tartotta, az Ügyfél jutalék fizetésére köteles.

X.4. A hitel- és kölcsönszerződéseket biztosító lehetséges mellékkötelezettségekre vonatkozó általános rendelkezéseket e szabályzat „Biztosítékok” elnevezésű része tartalmazza. Biztosítékkul elsősorban óvadék, bankgarancia, zálogjog, kezesség vállalás szolgálhat.

XI. FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE, MÓDJA

XI.1. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye az Ügyfélnek az adott ügyletkezelő kapcsolódó bankszámláját vezető Banki egység, egyéb esetben pedig a Bank ügyintézésre illetékes egysége.

XI.2. Eltérő rendelkezés hiányában a Szerződés alapján járó valamennyi fizetési kötelezettség megfizetése az Ügyfél Szerződésben adott felhatalmazásával oly módon történik, hogy a Bank esedékességkor az Ügyfélnek a Banknál vezetett, Szerződésben meghatározott számláját megterheli az esedékes tartozás összegével. Fogyasztóval kötött Deviza Szerződés esetén az esedékes törlesztőrészlet, az elő- és végtörlesztés illetve bármely fizetési kötelezettség összegének forintra történő átszámítása az esedékességet megelőző munkanapon a Bank által közzétett saját pénzforgalmi deviza középárfolyamon történik.

XI.3. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a számláján a mindenkori fizetési kötelezettségei teljesítéséhez és a Bank követeléseinek kiegyenlítéséhez szükséges fedezet esedékességkor rendelkezésre álljon.

XI.4. A fizetés azon a napon tekintendő teljesítettnek, amikor az esedékes tartozás összege határidőben a Bank javára jóváírásra kerül.

XI.5. A pénztartozás teljesítése esetén a Bank az elszámolást a Ptk. 293. §-a alapján végzi, vagyis ha a kötelezett kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a főtartozásra számolja el. A kötelezett eltérő rendelkezése hatálytalan.

XI.6. Ha a fizetési határidő nem banki napra esik - és jogszabály vagy Szerződés másként nem rendelkezik, a teljesítés napja az azt követő banki nap.

XII. SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

XII.1. Amennyiben az Ügyfél megkötött Szerződése módosítását kéri, úgy a Bank – eltérő rendelkezés hiányában – jogosult módosítási díjat és a módosítással neki okozott költségeket felszámítani, és jogosult a módosítási kérelem elbírálását vagy a módosítás hatályba lépését a díj befizetésétől függővé tenni.

XII.2. Az Ügyfél a módosítási kérelmét olyan időpontban köteles benyújtani, hogy megfelelő idő álljon rendelkezésre a Banknak a kérelem elbírálásához. Amennyiben az Ügyfél a Szerződés lejáratának idejét kéri módosítani (prolongálás), erre irányuló kérelmét a lejáratú idő előtt legalább 15 nappal köteles a Bankhoz benyújtania.

XIII. ELŐTÖRLESZTÉS

XIII.1. Amennyiben az Ügyfél a szerződésben meghatározott esedékesség előtt a Bankkal szemben fennálló tartozás egészét vagy egy részét (előtörlesztés) vissza kívánja fizetni, ezt a szándékát a megfizetés előtt - eltérő rendelkezés hiányában - legalább 5 banki munkanappal megelőzően köteles írásban a Banknak bejelenteni. Az előtörlesztést a Bank díj illetve költség fizetéséhez kötheti.

XIII.2. Előtörlesztés Fogyasztónak nyújtott Hitel esetén:

XIII.2.1. Előtörlesztés esetén a Bank csökkenti a Hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a Hitelszerződés eredeti lejáratára vonatkozó ügyleti kamattal, és ügyleti kamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatással.

XIII.2.2A Bank, a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződés esetét kivéve jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek megtérítésére, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor az ügyleti kamattal rögzített.

XIII.2.3A XIII.2.2. pontban meghatározott költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg egy százalékát, ha az

előtörlesztés időpontja és a Hitel Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam meghaladja az egy évet.

A XIII.2.2. pontban meghatározott költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg fél százalékát, ha az előtörlesztés időpontja és a Hitel Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartam nem haladja meg az egy évet.

A XIII.2.2. pont szerinti költségek nem haladhatják meg az előtörlesztés időpontja és a Hitel Hitelszerződés szerinti lejáratának időpontja közötti időtartamra fizetendő ügyleti kamat összegét az előtörlesztés időpontjában érvényes feltételek figyelembevételével.

XIII.2.4 Nem illeti meg a Bankot a XIII.2.2. pont szerinti költségtérítés, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

Nem illeti meg a Bankot a XIII.2.2. pont szerinti költségtérítés, ha tizenkét hónap alatt egy alkalommal a Fogyasztó által teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a kettőszázezer forintot.

XIII.2.5 Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a Bank jogosult az előtörlesztés miatt keletkező költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek mértéke nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 százalékát.

XIII.2.6 Nem illeti meg a Bankot a XIII.2.5. pont szerinti költségtérítés, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

Nem illeti meg a Bankot a XIII.2.5. pont szerinti költségtérítés a Fogyasztó részleges vagy teljes előtörlesztése (végtörlesztés) esetén, ha a Fogyasztó fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.

XIII.2.7 Lakáscélú jelzáloghitel esetében az érvényesített költségek mértéke az előtörlesztett összeg 1%-át nem haladhatja meg, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.

XIII.2.8 Lakáscélú jelzáloghitel esetében nem illeti meg a Bankot a XIII.2.7. pont szerinti költségtérítés a szerződés hatálybalépésétől számított huszonnégy hónapot követően teljesített első részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) alkalmával, kivéve, ha a részleges vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) - részben vagy egészben - más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét.

XIV. BIZTOSÍTÉKOK

XIV.1. A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyfőtől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben a Bank követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

XIV.2. A nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

A Bank fedezetként nem fogadja el:

- 1) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- 2) a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- 3) a Bank vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,

A Bank maga határozza meg a kockázatvállalásra irányuló ügylet fedezeteinek körét.

XIV.3. A biztosítékok kikötésekor a Bank jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el, és miként minősíti. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a biztosíték piaci értékének esetleges megváltozása miatt a Bank a fedezetet újraértékelheti.

XIV.4. A Bank javára biztosítékul leköötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Banknak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékul szolgál, függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Bankra. Az Ügyfél bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Bankkal fennálló üzleti kapcsolata során a Bank birtokába jut, külön biztosítéki szerződés nélkül is zálogként, óvadékul szolgál a Banknak az Ügyféllel szembeni követeléseinek biztosítékául.

XIV.5. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékul leköötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékul szolgáló követelések érvényesítéséről. A biztosíték érvényesíthetőségében, értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.

XIV.6. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, újraértékelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges költség az Ügyfelet terheli.

XIV.7. A biztosítékok kezelése

XIV.7.1. Az Ügyfél jogosult és köteles a Bank javára leköötött, de az Ügyfél használatában maradó vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni és karbantartani, valamint megőrzésükről, biztosításukról gondoskodni.

XIV.7.2. A Bank jogosult a helyszínen is ellenőrizni, hogy az Ügyfél a XIII.8.1. pontban foglalt kötelezettségének eleget tesz-e.

XIV.7.3. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor a Bank jogosult közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, közreműködőt igénybe venni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

XIV.8. **A biztosítékok érvényesítése**

XIV.8.1. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak és a Szerződésnek megfelelő módon érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével.

XIV.8.2. A Bank jogosult közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez, érvényesítéséhez és értékesítéséhez.

XIV.8.3. A Bank jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére a nála vezetett bármely számláját az Ügyféllel szemben fennálló, bármely jogcímen keletkezett esedékes, illetve lejárt követelésével megterhelni, ennek érdekében az Ügyfél Bankkal szembeni bármely követelését a lejárt tartozása összegével azonos mértéken lejárttá tenni és a Bank követelését beszámítás útján, a Ptk. 296-297. § alapján kielégíteni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank a Hirdetmény szerinti, a terhelést megelőző munkanapon érvényes Konverziós árfolyamot alkalmazza. A beszámítási jog az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Szerződés megszűnését követően is fennáll az Ügyfél javára befolyt, illetőleg a Bank birtokába került jogokra, követelésekre, vagyontárgyakra. A Bank jogosult saját követeléseire erejéig beszűntetni az Ügyféllel szemben őt terhelő fizetéseket akkor is, ha követelése nem egy jogviszonyból fakadnak, valamint akkor is, ha követelése még nem esedékesek, de azok megfizetését a Bank bizonytalannak ítéli meg.

XIV.8.4. Ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben egyidőben több jogcímen keletkező, illetve jogviszonyból származó tartozása áll fenn, és az Ügyfél teljesítése, illetőleg fizetési számlaegyenlege csak részben fedezné a tartozásokat, a Bank eltérő megállapodás hiányában, szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy kevésbé biztosított tartozás teljesítésére fordíthatja a befolyt összeget.

XIV.8.5. Ha a biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lejárat időt megelőzően esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, és az így kapott összegeket biztosítékként kezelni. Ha ez nem szükséges, a Bank jóváírja vagy átutalja az ellenértéket az Ügyfél számlájára.

XIV.8.6. Az Ügyfél köteles a Bank javára fennálló beszedési megbízás benyújtásának jogáról, felhatalmazó levélben a számlavezető hitelintézetét értesíteni. Az Ügyfél köteles a felhatalmazó levél olyan másolatát a Banknak benyújtani, amelyben a számlavezető hitelintézet a felhatalmazás tudomásulvételét igazolta és amely megfelel a Bank által kialakított felhatalmazó levél formanyomtatványának.

XIV.8.7. Az Ügyfél nem jogosult a Bankkal kötött Szerződések alapján fennálló követeléseit – a Bank hozzájárulása nélkül – harmadik személy részére átruházni.

XIV.8.8. Az Ügyfél nem jogosult a Banknak a vele szemben a hitelezési jogviszonyból származó követelésének beszámítására.

XV. **SZERZŐDÉST BIZTOSÍTÓ MELLÉKKÖTELEZETTSÉGEK**

XV.1. Szerződést biztosító mellékkötelezettség kikötése a biztosítéki szerződésekben történik.

XV.2. A biztosítéki szerződések létrejöttére, és alakszerűségére a VIII. pontban foglaltak irányadók.

XV.3. **A biztosítékok főbb típusai:**

XV.3.1. Zálogjog

XV.3.1.1. Ingatlan jelzálogjog:

Ingatlan jelzálogjog kikötése esetén a Zálogtárgy a Zálogkötelezett birtokában marad, aki jogosult a Zálogtárgy használatára, hasznosítására.

Ingatlan jelzálogjog az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéssel jön létre. A bejegyzésre irányuló kérelmet a Bank nyújtja be az illetékes földhivatalhoz. A bejegyzéssel kapcsolatos költségek, díjak, illetékek az Ügyfelet terhelik.

A zálogtárgy bármely ingatlan-nyilvántartási helyzetében bekövetkező változáshoz a Bank előzetes hozzájárulása szükséges, amely kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Zálogkötelezett köteles a Zálogtárgyra a zálogszerződésben meghatározottak szerint biztosítási szerződést kötni, és kedvezményezettként a Bankot megjelölni.

XV.3.1.2. Ingót és vagyont terhelő jelzálogjog:

Ingót és vagyont terhelő jelzálogjog létrejöttéhez a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása, és a zálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által vezetett nyilvántartásába való bejegyzése szükséges. A nyilvántartásba való bejegyzésről a közjegyző gondoskodik, és a bejegyzésről tanúsítványt bocsát ki. Vagyont terhelő zálogszerződés Zálogkötelezettje kizárólag jogi személy illetve jogi személy nélküli gazdasági társaság lehet.

XV.3.1.3. Jogon vagy követelésen alapított zálogjog alapján a jogot a Bank gyakorolja, és a követelést a Bank hajtja be.

XV.3.1.4. A tartós hitelezési jogviszonyban álló Ügyfél és a Bank **keretbiztosítéki jelzálogjogot** alapító szerződésben meghatározzák azt a legmagasabb összeget, amelyen belül a Bank a zálogtárgyból kielégítést kereshet. A keretbiztosítéki jelzálogszerződés alakszerűségére az előbbi pontokban meghatározottak az irányadók.

XV.3.1.5. Kézizálogjog: Kézizálogjogot bármilyen birtokba vehető vagyontárgyra lehet alapítani, kivéve a forgalomképtelen ill. kizárólag az állam tulajdonában álló dolgokat, valamint az ingatlan kézizálogjog létrejöttéhez a zálogszerződésen kívül a zálogtárgynak a Hitelintézet részére történő átadása is szükséges.

XV.3.1.6. Önálló zálogjog: Zálogjog úgy is alapítható, hogy a zálogtárgyat személyes követelés nélkül terhelje. Ilyen esetben a zálogjogosult – a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékaik erejéig – kizárólag a zálogjoggal terhelt zálogtárgyból kereshet kielégítést.

XV.3.2. Kezesség

A kezességi szerződéssel a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a kötelezett /adós/ nem teljesít, maga fog helyette teljesíteni. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt, érvényesítheti azokat a kifogásokat amelyekkel a kötelezett érvényesíthet a Bankkal szemben. Két típusa van: egyszerű és készfizető kezesség.

XV.3.3. Óvadék

Az óvadékból – a kielégítési jog megnyílásakor – a Bank közvetlenül kielégítheti követelését. Óvadékként készpénz, értékpapír, bemutatóra szóló, ügyleti biztosíték céljára kiállított takaréketbanknyitvány és betéti számlakövetelés fogadható el.

XV.3.4. Engedményezés

Az Ügyfél a kölcsön és járulékaik megfizetésének biztosítékaként a Bankra engedményezheti a másokkal szemben fennálló követeléseit.

XV.3.5. Fedezetigazolás

A fedezetigazolással az Ügyfél fizetési számláját vezető (kivéve a Bankot) hitelintézet a Bank követelésének megfelelő pénzeszközt elkülönítetten kezeli és annak terhére az Ügyfelet terhelő kötelezettség teljesítésére vállal kötelezettséget.

XV.3.6. Vételi jog

Vételi jogi szerződéssel az Ügyfél a Banknak olyan jogot biztosít, hogy ha az Adós nem szerződésszerűen teljesít, akkor egyoldalú nyilatkozattal a Bank a vételi jogi szerződésben meghatározott dolgot megvásárolhatja.

XV.3.7. Garancia

Az Ügyfél tartozásainak megfizetéséért a Magyar Állam, más hitelintézet, vagy bankgarancia vállalásra tevékenységi engedéllyel rendelkező szakosított hitelintézet vállalhat bankgaranciát.

XVI. SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

XVI.1. A Szerződés megszűnik, ha mindkét fél teljesítette a Szerződésből származó valamennyi kötelezettségét és a feleknek abból egymással szemben a Szerződés alapján további kötelezettsége nem is keletkezhet.

XVI.2. A Szerződés megszűnik, ha a felek erre nézve írásban – az előírt alakban – megállapodtak, a megállapodásban meghatározott időpontban.

XVI.3. A Fogyasztó a Hitelszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat, ha a Hitel folyósítására még nem került sor.

XVI.3.1. Az elállási jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a Fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát a XVI.3. pontban meghatározott határidő lejártáig - a Hitelszerződésnek megfelelően - postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Banknak elküldi.

XVI.3.2. A Fogyasztó az elállásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a Hitel folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított ügyleti kamatot a Banknak visszafizetni.

XVI.3.3. A Fogyasztó elállása esetén a Bank az előző pontban meghatározott összegben felül kizárólag arra az összegre jogosult, amelyet az államnak vagy önkormányzatnak a Hitellel kapcsolatban megfizetett, ha annak visszatérítésére nincs mód.

XVI.4. Eltérő rendelkezés hiányában bármelyik fél jogosult a Szerződést 15 napos felmondási idő mellett, a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani. Bank által történő felmondás esetén – Szerződés, Üzletszabályzat vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Bank Hirdetmény szerinti felmondási díjat számíthat fel.

XVI.5. A Fogyasztó a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a Hitelszerződést, ha a Bank a Hitelt már folyósította.

A Bank a felmondási jogot határidőben érvényesítettnek tekinti, ha a Fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az előző bekezdésekben meghatározott határidő lejártáig - a Hitelszerződésnek megfelelően - postára adja vagy egyéb igazolható módon azt a Banknak elküldi.

A Fogyasztó a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a Hitel folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított ügyleti kamatot a Banknak visszafizetni.

XVI.6. A Bank azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést, ha

- 1) a Szerződésben meghatározott cél teljesülése lehetetlenné válik;
- 2) az Ügyfél a kölcsönösszeget, a Bank szolgáltatását a Szerződésben meghatározott céljától eltérően használja;

- 3) a nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent, és azt az Ügyfél a Bank felszólítására nem egészíti ki, illetőleg a biztosítéki szerződés megszűnik;
 - 4) az Ügyfél hitelképessége, vagyoni helyzetének romlása vagy a fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a szerződésszerű teljesítést;
 - 5) a Szerződés megkötése után az Ügyfél gazdasági körülményeiben illetve jogi státuszában lényeges változás állt be vagy változás bekövetkezése fenyeget illetve tisztázatlanná vált;
 - 6) az Ügyfél hitelképtelenné válik;
 - 7) az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, elhallgatásával, valóságnak meg nem felelő adatok szolgáltatásával vagy más módon megtévesztette, vagy tévedésben tartotta, illetve erre kísérletet tett;
 - 8) az Ügyfél a Szerződés fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha a Szerződésben vállalt vagy jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét megszegi,
 - 9) az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló bármely pénzfizetési kötelezettségét, vagy egyéb kötelezettségét nem szerződésszerűen, illetőleg üzletszabályzatban előírt módon teljesíti;
 - 10) az Ügyfél a folyósítási feltételeket az azokat tartalmazó Szerződés aláírásától számított 30 napon belül nem teljesíti, vagy azok nem teljesülnek;
 - 11) az Ügyfél, vagy a zálogkötelezett a Szerződés biztosítékát képező zálogtárgy(ak) elidegenítését vagy megterhelését a Bank előzetes hozzájárulása nélkül megkísérli, függetlenül attól, hogy a kísérlet milyen eredménnyel jár;
 - 12) amennyiben az Ügyfél a Bank hozzájárulása nélkül vagy tiltása ellenére olyan szerződést köt, olyan tevékenységet végez, vagy tőr el, amelyhez a Bank előzetes hozzájárulása szükséges;
 - 13) az Ügyfél ellen, illetve olyan társaság ellen, ahol bármelyik Ügyfél felelőssége korlátlan vagy a Szerződés biztosítékát képező zálogtárgy tulajdonosa ellen követelés érvényesítése iránt fizetési meghagyásos eljárás, polgári per, végrehajtási záradékolás iránti eljárás, adó-, illeték vagy más adó módjára behajtható követelés beszedésére irányuló, vagy egyéb végrehajtási eljárás indul és ezáltal a kölcsön visszafizetésének lehetősége veszélyeztetve látszik;
 - 14) a Cstv. hatálya alá tartozó Ügyfél (ide értve az Ügyfél tartozása megfizetéséért felelősséget vállalt [pl.: kezes], vagy fedezetet nyújtott [pl.: zálogkötelezett] szervezetet is) végelszámolás, csődeljárás vagy felszámolási eljárás kezdeményezése mellett döntött maga ellen vagy más arra jogosult felszámolási eljárás iránti kérelmet nyújtott be ellene;
 - 15) a Cstv. hatálya alá nem tartozó Ügyfél (szervezet) arra feljogosított tagja, alapítója, vagy szerve a rá vonatkozó szabályok szerint a szervezet jogutód nélküli megszűnését napirendjére tűzte, vagy annak kezdeményezéséről döntött, illetve arra előkészületet tett;
 - 16) egyéni vállalkozó egyéni vállalkozói tevékenységét megszüntette vagy egyéni vállalkozói tevékenységre való jogosultsága megszűnt;
 - 17) nyilvántartásba vett szervezet ellen a nyilvántartását végző szervezet törlési eljárást indított vagy hivatalból törölték a nyilvántartásból;
 - 18) szervezet Ügyfél a jogutód nélküli megszűnését határozta el;
 - 19) az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlája megszűnt;
 - 20) Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére határidőn belül nem tesz eleget, a Bank jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani, illetve az azokból származó követeléseket esedékessé tenni;
 - 21) a természetes személy Ügyfél ellen olyan büntető, büntetés-végrehajtási eljárás indul, amely alapján a Hitelintézet valószínűsíti, hogy a kölcsön visszafizetésének lehetősége veszélyeztetve van;
 - 22) természetes személy halála esetén illetve szervezet Ügyfél jogutódlással történő megszűnése esetén, ha jogutódja hitelképességét a Bank nem megfelelőnek ítéli meg;
 - 23) az Ügyfél Hpt-ben meghatározott adatai az ott meghatározott esetekben bármely hitelintézet általi bejelentés alapján bekerülnek a KHR-be;
 - 24) az Ügyfél együttműködési és tájékoztatási kötelezettségét megszegi. E körbe tartozik, ha az Ügyfél a bankszámlaszerződését felmondja, a Bank előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalásra, fedezet elvonására irányuló magatartást fejt ki;
 - 25) Bank előzetes tájékoztatása nélkül más hitelintézetnél pénzforgalmi fizetési számlát nyit vagy tart fenn;
 - 26) a Ptk.-ban meghatározott egyéb okból;
 - 27) jelen Üzletszabályzatba foglalt egyéb esetekben.
- XVI.7.A Szerződés bármely okból történő azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfélnek a Bankkal szembeni valamennyi, a felmondott Szerződésből eredő fizetési kötelezettsége azonnal lejárttá, és egyösszegben esedékessé válik, és az Ügyfél köteles a Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.
- XVI.8.A Szerződés megszűnése az abból származó követelést, vagy annak érvényesíthetőségét nem szünteti meg.

XVII. AZ ÜGYFÉL ADATAINAK KEZELÉSE

- XVII.1. A Bankkal bármilyen kapcsolatba lépő Ügyfél – beleértve az elektronikus úton történő kapcsolatfelvételt is – személyes adatainak átadásával, elektronikus úton történő benyújtásával egyidejűleg, illetve a Bankkal való szerződéskötéssel hozzájárul személyes adatainak Bank általi kezeléséhez, így hozzájárul a megkötött vagy megkötésre kerülő Szerződésben foglalt jogok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében való kezeléséhez és ennek érdekében történő továbbításához, valamint a hitelintézetek központi hitelinformációs rendszerébe való továbbításához és az ott történő kezeléséhez. *A Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az Ügyfél, illetve az Ügyfél természetes személy képviselője (továbbiakban jelen XVII. fejezet alkalmazásában együttesen: Ügyfél) adatainak kezelése, nyilvántartása, feldolgozása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: Adatvédelmi törvény) és egyéb vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján jár el.*
- XVII.2. A Bank jogosult a vele bármilyen kapcsolatba lépő Ügyfél személyi azonosító adatait és az ügylethez szükséges minden adatot, *dokumentumot* bekérni és az adatokat igazoló dokumentumokról – hozzájárulása esetén - másolatot készíteni, nyilvántartani.
- A Bank köteles Ügyfeleire és azok ügyleti megbízásaira vonatkozó, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott személyes adatokat bekérni és az adatokat igazoló dokumentumokról másolatot készíteni, és azokat nyilvántartani. Az Ügyfél köteles a kért adatokat megadni. Amennyiben az adatok közlésétől az Ügyfél elzárkózik, a Bank jogosult megtagadni a pénzügyi szolgáltatás nyújtását.
- XVII.3. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az általa szolgáltatott adatokat ellenőrizze és hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Belügyminisztérium Központi Adatfeldolgozó Nyilvántartó és Választási Hivatal adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Ügyfél nevében eljáró személy arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Amennyiben az Ügyfél, illetve a nevében eljáró személy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. 2.§ (1) bekezdése alapján adatleltitási jogát érvényesítette, úgy eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására.
- XVII.4. *A Bank személyes adatokat az Ügyfél hozzájárulása és/vagy törvény rendelkezése alapján kezel. Személyes adat kezelhető akkor is ha az érintett hozzájárulásának beszerzése lehetetlen vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy az adatkezelő vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. A Bank az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az adott adatkezelés hozzájáruláson vagy törvényen alapul. A Bank jogosult arra, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően és a szerződéses jogviszony időtartama alatt, valamint a jelen Üzletszabályzatban vagy az adott egyedi szerződésben meghatározott időtartam leteltéig a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésével, teljesítésével, végrehajtásával kapcsolatosan az Ügyfél által részére átadott és a nyilvántartásaiban kezelt személyes adatait bizalmasan, a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban kezelje, megfelelő adatvédelem és adatbiztonság biztosítása mellett. A természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy jogosult arra, hogy megismerjen minden olyan személyes adatot, melyet a Bank személyével kapcsolatosan kezel. Az adott ügylet vonatkozásában kezelt személyes adatok felsorolását a jelen Üzletszabályzat, valamint az adott szerződések tartalmazzák.*
- XVII.5. *Az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott adatok felhasználásának céljai: az Ügyfél, illetve az Ügyfél képviselőjének azonosítása; az Ügyféllel kötött szerződés szerinti kötelezettségek teljesítése, jogok gyakorlása; a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás; a Bank jogos érdekeinek érvényesítése; követelés behajtás; kockázat elemzés és értékelés; monitoringolás; ügyfél- és ügyletminősítés; kapcsolattartás; panaszkezelés; üzleti ajánlat adása; marketing tevékenység, piackutatás; a Bankot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése, továbbá esetlegesen az adott szerződésben megjelölt további adatkezelési célok.*
- XVII.6. *A Bank adatkezelésének maximális időtartama eltérő a hozzájáruláson alapuló és a kötelező adatkezelés esetén. A hozzájáruláson alapuló adatkezelés időtartama az adott szerződés szerinti jogviszony megszűnését követő 5. (ötödik) naptári év utolsó napja. Kötelező (törvényen alapuló) adatkezelés esetén a maximális időtartam az alábbiak szerint alakul:*
A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott személyes adatokat a törvényben meghatározott 8 (nyolc) évig köteles megőrizni a Bank. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. § (2) bekezdésének megfelelően a Bank a könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is) - melyek személyes adatokat tartalmazhatnak – legalább 8 (nyolc) évig őrzi meg. A jelen Üzletszabályzat XVII. 8. pontjában foglalt adatok kezelésének időtartama az adat keletkezésétől számított maximum 5 (öt) éves időtartam. A jelen Üzletszabályzat XVII. 9. pontjában foglalt adatkezelés időtartama a Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben rögzített és a bankjegykiadó automatáknál készült felvételek esetében az adat keletkezésétől számított 30 (harminc) naptári nap. Az esetleges további adott ügyletre vonatkozó adatkezelési időtartamokat a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződések tartalmazzák.
- XVII.7. *A Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően az Ügyfél az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy az Ügyfél adott szerződésben, a szerződéshez kapcsolódó okiratban megjelölt személyes adatait a Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban kezelje.*
- XVII.8. *A Bank a távbeszélővonalakon elhangzott beszélgetéseket hang rögzítésére alkalmas berendezések útján folyamatosan rögzíti. Az Ügyfél azzal, hogy a Bankkal telefonhívást kezdeményez, illetőleg a Bank telefonhívását fogadja, hozzájárul a vele folytatott telefonbeszélgetések rögzítéséhez.*
- XVII.9. *A Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és a bankjegykiadó automatáinál bankbiztonsági célból a banki szolgáltatások igénybevételekor fénykép- és videofelvételeket készíthet (az Ügyfelek számára matricák és piktogramok formájában figyelemfelhívó jelzések találhatóak a bankfiókok bejáratánál és a bankjegykiadó automatáknál). A biztonsági felvételek készítéséhez az Ügyfél az Ügyfélszolgálat és/vagy a bankjegykiadó automata szolgáltatásának igénybevételével hozzájárul.*

Az Ügyfél hozzájárulását adja ahhoz, hogy amennyiben a XVII. 8. és XVII. 9. pontokban hivatkozott telefonbeszélgetés, illetve a képfelvétel tartalmának megismerésére szükség van valamely kérdés tisztázásához, úgy a Bank rögzített beszélgetést, képet felhasználhatja, ideértve azt is, hogy a kérdésben érintett, vagy a kérdés tisztázásában résztvevő személy, illetve személyek a beszélgetést meghallgathassák, felvett képet megnézzék, illetve annak tartalmát más módon megismerhessék. A Bank *jogosult arra, hogy - az Adatvédelmi törvény rendelkezései betartása és az érintettek tájékoztatása mellett - az adatkezelési feladatok végrehajtásával adatfeldolgozót bízson meg.* Az Ügyfelektől tudomására jutott adatokat a Bank érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások, igénybevett közreműködő, a kiszervezett tevékenységet végző részére, valamint a Bank megbízásából a követelések behajtásával foglalkozó személyek, szervezetek részére illetve statisztikai célú elemző tevékenységet végző személyek, szervezetek részére jogosult átadni a feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra. A Bank, mint Adatkezelő felel az előzőekben megjelölt személyek és szervezetek számára adott adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért.

XVII.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Adatvédelmi törvény 20. § (2) bekezdése alapján tájékoztatja arról, hogy a nemzetközi pénzügyi műveletek végrehajtása érdekében – hasonlóan valamennyi európai bankhoz – a SWIFT nevű, belgiumi székhelyű társaság SWIFTNet FIN szolgáltatását veszi igénybe. A SWIFT operációs központja az európai pénzügyi tranzakciókat is az Amerikai Egyesült Államokban működő, biztonsági célokból duplikált adatbázisban tárolja. A tárolt tranzakciók adatai így az Amerikai Egyesült Államok joghatósága alá tartoznak, ennek következtében az amerikai hatóságok hozzáférést követelhetnek a tárolt személyes adatokhoz a terrorizmus elleni harc céljából. Az Amerikai Egyesült Államok joga a személyes adatok számára eltérő szintű védelmet biztosít, az ügyfeleket azonban változatlanul megilletik az EU adatvédelmi rendelkezéseiből származó jogosultságok. Bővebb tájékoztatás e tárgyban a Magyar Bankszövetség www.bankszovetseg.hu weboldalon található.

XVII.11. A KHR-ről szóló törvény alapján a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően a jelen Üzletszabályzat XVIII. pontja szerint írásban átadja a KHR részére a természetes személynek a jogszabályban meghatározott referenciaadatait.

XVII.12. Az Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogaira az Adatvédelmi törvény rendelkezései az irányadóak.

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

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

Az érintett Ügyfél kérelmezheti az adatkezelőnél

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

Törlés helyett a Bank zárolja a személyes adatot, ha az Ügyfél ezt kéri, vagy ha a rendelkezésére álló információk alapján feltételezhető, hogy a törlés sértené az érintett jogos érdekeit. Az így zárolt személyes adat kizárólag addig kezelhető, ameddig fennáll az az adatkezelési cél, amely a személyes adat törlését kizárta.

Amennyiben a Bank az Ügyfél helyesbítésre, törlésre vagy zárolásra irányuló kérelmét nem teljesíti, úgy a kérelem kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül írásban közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén az érintett Ügyfél bírósági jogorvoslattal élhet, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A per elbírálása a megyei bíróság, a fővárosban a Fővárosi Bíróság hatáskörébe tartozik.

XVIII. BANKTITOK ÉS INFORMÁCIÓADÁS, KHR RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ ADATSZOLGÁLTATÁS

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

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

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

XVIII.4. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi a banktitkokat.

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

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

XVIII.7. A Bank titoktartási kötelezettsége az így megszerzett információkra, adatokra is vonatkozik.

XVIII.8. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató tagja a Bankközi Informatikai Szolgáltató zRt. (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) – továbbiakban: BISZ zRt. – által működtetett KHR-nek, és oda adatokat továbbít a KHR törvényben előírtaknak megfelelően. A BISZ zRt a referenciaadatokat banktitokként kezeli. A KHR-ben kezelt adatokat csak a KHR törvényben meghatározott célra lehet felhasználni.

XVIII.8.1. Referenciaadat-szolgáltatás természetes személy Ügyfélről:

XVIII.8.1.1. A Bank a BISZ zRt. részére hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő, papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetve ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozó szerződés (továbbiakban együttesen: adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) megkötését követően írásban átadja a természetes személy Ügyfélnek a XVIII.9.1.1. és XVIII.9.1.2. a)-d) pontban felsorolt referenciaadatait.

XVIII.8.1.2. A Bank a BISZ zRt. részére átadja annak a természetes személy Ügyfélnek a XVIII.9.1.1. és XVIII.9.1.2. pontban felsorolt referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt. A Bank ugyanazon természetes személy Ügyfél szerződésességét több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyként külön-külön veszi figyelembe.

XVIII.8.1.3. A Bank a BISZ zRt. részére írásban átadja annak a természetes személy Ügyfélnek a XVIII.9.1.1. és XVIII.9.1.3. .pontban felsorolt referenciaadatait,, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (Btk.) 274-277.§-aiban meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

XVIII.8.1.4. A Bank a BISZ zRt. részére írásban átadja annak a természetes személy Ügyfélnek a XVIII.9.1.1. és XVIII.9.1.4. .pontja szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

XVIII.8.1.5. A Bank a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a BISZ zRt. részére a természetes személy Ügyfélnek XVIII.9.1.2. j) pontja szerinti adatait.

XVIII.8.1.6. Amennyiben a nyilvántartott, természetes személy Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Bank az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a BISZ zRt. részére a melléklet XVIII.9.1.2 i) pontja szerinti adatot.

XVIII.8.2. Referenciaadat-szolgáltatás vállalkozásokról:

XVIII.8.2.1. A Bank a BISZ zRt. részére az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a vállalkozásoknak (gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó) XVIII.9.2.1. és XVIII.9.2.2. a)-d) pont szerinti referenciaadatait.

XVIII.8.2.2. A Bank a BISZ zRt. részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a XVIII.9.2.1. és XVIII.9.2.2. pontja szerinti 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.

XVIII.8.2.3. A Bank a BISZ zRt. részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a XVIII.9.2.1. és XVIII.9.2.4. pontja szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Bank felmondta vagy felfüggesztette.

XVIII.8.2.4. A Bank a BISZ zRt. részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a XVIII.9.2.1. és XVIII.9.2.3. pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

XVIII.8.2.5. A Bank a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a BISZ zRt. részére a vállalkozás XVIII.9.2.2.k) pontja szerinti adatot.

XVIII.8.2.6. Amennyiben a nyilvántartott vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Bank az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a BISZ zRt. részére a XVIII.9.2.2 j) pontja szerinti adatot.

XVIII.9. A központi hitelinformációs rendszerben az ügyfelekről nyilvántartható adatok:**XVIII.9.1. Természetes személyek:****XVIII.9.1.1. azonosító adatok:**

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

XVIII.9.1.2. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a KHR törvény 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,

- f) a KHR törvény 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

XVIII.9.1.3. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

XVIII.9.1.4. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

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

XVIII.9.1.5. a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

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

XVIII.9.2. Vállalkozások:

XVIII.9.2.1. azonosító adatok:

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

XVIII.9.2.2. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

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

XVIII.9.2.3. azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

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

XVIII.9.2.4. a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

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

XVIII. 10. A nyilvántartás időtartama, törlés a nyilvántartásból:

- a) A BISZ zRt. – a XVIII.10.c)-e) pontokban foglalt kivétellel – a referenciaadatokat a XVIII.10.b) pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve természetes személy Ügyfél XVIII.10.e) pont szerinti adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a BISZ zRt. a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- b) Az XVIII.10. a) pontban meghatározott határidő számításának kezdete:
 - a XVIII.8.1.2. pontban meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a XVIII.8.1.2. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
 - a XVIII.8.2.2. pontban meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a XVIII.8.2.2. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
 - az adat átadásának időpontja a XVIII.8.1.3., XVIII.8.1.4. és XVIII.8.2.3. pont szerinti esetben,
 - a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a XVIII.8.2.4. pont szerinti esetben,
 - a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.
- c) A BISZ zRt haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

- d) A BISZ zRt. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítéstől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a XVIII.8.1.2. pont szerint átadott referenciaadatot.
- e) A BISZ zRt. a XVIII.8.1.1. pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a szerződést kötő természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a Bank útján – írásban kéri a BISZ zRt-től, hogy adatait a BISZ zRt. a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Bank útján, azt követően a BISZ zRt-nél közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

XVIII.11. Ügyféltudakozvány:

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, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a BISZ zRt -nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak. A Bank az adatokat, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

XVIII.12. Jogorvoslat:

A nyilvántartott személy **kifogást** emelhet referenciaadatainak a BISZ zRt. részére történt átadása, kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a Bankhoz, vagy a BISZ zRt-hez nyújthatja be.

A BISZ zRt a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot neki átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a BISZ zRt. köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt 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 személy egyidejű értesítése mellett – a BISZ zRt. részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

A BISZ zRt. vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A BISZ zRt. a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a BISZ zRt. ellen **keresetet indíthat**. A keresetlevelet a kifogás kivizsgálásának eredményéről szóló tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

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

A BISZ zRt. a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

XVIII.13. Természetes személy Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés(ek) megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a XVIII.8.-XVIII.12. pontokban leírt tájékoztatást tudomásul vette.

XIX. A PANASZÜGYINTÉZÉS SZABÁLYAI

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

XX. ZÁRADÉK

- XX.1. A Bank csatlakozott a lakosság részére hitel nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez, továbbá az Európai Bizottság 2001/193/EK számú ajánlásának elveire épülő, „Európai Megállapodás a lakás-hitelekre vonatkozó szerződéskötés előtti információkról szóló önkéntes magatartási kódexről” megnevezésű kódexhez, és vállalta, hogy azok szabályait magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- XX.2. A Bank a Pénzügyi Békéltető Testületnél írásban általános alávétési nyilatkozatot tett, amelyben vállalja, hogy a Pénzügyi

Békéltető Testület Bank és a Fogyasztó között létrejött szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos eljárásának és egyezség hiányában az ilyen eljárásban hozott határozatának aláveti magát.

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

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

XX.3. **Jelen Üzletszabályzatot a Szabályozási Bizottság 2011. december 22. napján kelt 111222/1. számú határozatával jóváhagyta.** Hatályos: 2012. január 02. napjától.

Budapest, 2011. december 22.

Salamon János
Szabályozási Bizottság elnöke

Mellékletek

XX.1. A HITELEZÉSI üzletág általános szerződési feltételeiről szóló üzletszabályzat 1. számú kiegészítése kézirátlog kölcsön nyújtásához.