



A PÉNZFORGALMI ÜZLETÁG ÜZLETSZABÁLYZATA

MagNet Magyar Közösségi Bank zártkörűen működő Részvénytársaság
MagNet Bank zrt.

Székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.

**cégjegyzékszám és cégnyilvántartó bíróság: 01-10-046111,
Fővárosi Bíróság, mint cégbíróság**

Tevékenységi engedélyéről szóló határozat száma: PSZÁF E-I-709/2008

Tevékenységi engedélyéről szóló határozat kelte: 2008. július 24.

A jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedély száma: 563/1995

A jogelőd HBW Express Takarékszövetkezet tevékenységi engedélyének kelte: 1995. december 28.

Hatályos: 2011. április 12-től

TARTALOMJEGYZÉK

I.	FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK.....	3
II.	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK.....	7
III.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	7
IV.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA	9
V.	A KERETSZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, ÁTADÁSA, MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE	9
VI.	EGYÜTTMŰKÖDÉS, KAPCSOLATTARTÁS A BANK ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT, AZ ÜGYFÉL AZONOSÍTÁSA	11
VII.	TÁJÉKOZTATÁS.....	12
VIII.	KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE.....	14
IX.	FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE.....	14
X.	KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK	15
XI.	BESZÁMÍTÁS/ FELHATALMAZÁS BESZEDÉSRE	16
XII.	FIZETÉSI MŰVELETEK HELYESBÍTÉSE, FELELŐSSÉG, KÁRVISELÉS	17
XIII.	AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE	19
XIV.	BANKTITOK ÉS INFORMÁCIÓADÁS	20
XV.	FIZETÉSI SZÁMLÁK	22
XVI.	BETÉTEK.....	22
XVII.	KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖK	22
XVIII.	PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÁS	23
XIX.	PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG.....	24
XX.	FOLYÓSZÁMLAHITEL	24
XXI.	FEDEZETIGAZOLÁS	24
XXII.	BANKSZÜNNAP	24
XXIII.	JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS	24
XXIV.	PANASZÜGYINTÉZÉS SZABÁLYAI	24
XXV.	JOGVITÁK RENDEZÉSE	24
XXVI.	ZÁRADÉK.....	25

I. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

1. **ÁSZF:** a Bank Pénzforgalmi Üzletágának Általános Szerződési Feltételei (Pénzforgalmi ÁSZF) valamint a Bank betétügyleteire vonatkozó Általános Szerződési Feltételei (Betét ÁSZF).
2. **ATM:** jelent olyan pénzkidadó automatát, vagy más, Kártyabirtokos által aktivált, kiszolgáló személyzet felügyelete nélkül üzemelő automatát, mely a bankkártya és PIN kód együttes használatával alkalmazható banki szolgáltatások igénybevételére, különösen: készpénzfelvételre és egyenleg lekérdezésére, függetlenül attól, hogy az a Bank tulajdonában, vagy egyéb résztvevő pénzforgalmi szolgáltató, vállalkozás tulajdonában van.
3. **Átutalás:** a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás,
4. **Azonosítás a VI.3 pont értelmében:** az ügyfél személyazonosságáról való meggyőződés az adatait tartalmazó okiratok alapján, továbbá adatai írásban történő rögzítése,
5. **Bank:** MagNet Magyar Közösségi Bank zártkörűen működő Részvénytársaság /székhelye: 1062 Budapest Andrassy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-046111; Internet címe: www.magnetbank.hu; telefonszáma: 06-1-428-8888; faxszáma: 06-1-428-8889/.
6. **Banki munkanap záró időpontja:** a Bank által különböző ismérvek, (így pl. devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján Hirdetményben meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi.
7. **Bankkártya:** Az a 86 x 54 mm-es, a Bank által bankkártya ISO szabvány szerint előállított és megszemélyesített műanyag lap, amely olyan készpénz helyettesítő fizetőeszköz, melyet áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére, illetve készpénzfelvételre lehet használni az elfogadásra kijelölt helyeken. A Bank által kibocsátott Bankkártya a Bank tulajdonát képezi. A Bankkártya személyre szól, annak birtokosa csak természetes személy lehet. Jelenti a forint vagy deviza alapú, a Kártyabirtokos részére a Bank által a Kártyatársaság licence alapján kibocsátott Bankkártyát, amely viseli a Kártyatársaság által előírt biztonsági jegyeket, illetve hordozza a Bankra és a Kártyabirtokosra vonatkozó adatokat.
8. **Bankkártya elfogadóhely:** Mindazon hely, ahol a bankkártya pénzügyi funkciója alapján rendeltetésszerűen használható. Bankkártya Elfogadóhely lehet:
 - a) hitelintézeti fiók, Magyar Posta Zrt. postafiókjai, vagy kirendeltségei;
 - b) kereskedői elfogadóhely, illetve
 - c) ATM.
9. **Bázis fiók:** a Bank azon szervezeti egysége, ahol az Ügyfél a Bankkal a fizetési számla vagy betétszerződést megkötötte,
10. **Belföldi fizetési forgalom:** azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását,
11. **Beszedés:** a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltató-jának adott hozzájárulás alapján történik,
12. **BIC (SWIFT) kód (Bank Identifier Code):** a SWIFT hálózatán történő automatikus üzenettovábbítás során az intézmény azonosítására szolgáló, a nemzetközi fizetési számlaszámnak részét nem képező alfanumerikus jelsorozat,
13. **BKR:** Bankközi Klíring Rendszer,
14. **Devizaünnep:** olyan napok, melyeken az adott devizákra vonatkozóan megbízás nem teljesíthető. A devizaünnepre vonatkozóan a Bank minden hónap elején az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti azon napok listáját, melyen az adott devizákra megbízást nem fogad el devizaünnepre tekintettel. E vonatkozásban a Bank a változtatás jogát fenntartja.
15. **EGT-deviza:** az EGT tagállamok hivatalos fizetőeszközei.
16. **EGT tagállam:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államok (jelenleg az EU tagállamain kívül Norvégia, Liechtenstein, Izland).
17. **EGT-n belüli fizetési művelet:** az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik,
18. **Egyéni vállalkozás:** 2009. évi CXV. törvény alapján egyéni vállalkozó;
19. **Elektronikus fizetési eszköz:** a távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz és az elektronikus pénzeszköz;
20. **Elektronikus pénz:** készpénz átvétele illetőleg számlapénz átutalása ellenében kibocsátott elektronikus pénzeszközön tárolt pénzérték, amelyet elektronikus fizetés céljából a kibocsátón kívül más is elfogad;
21. **Elektronikus pénzeszköz:** olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – így különösen értéktároló kártya, számítógép memória – amely az elektronikus pénz tárolására szolgál és amellyel az ügyfél közvetlenül végezhet fizetési műveleteket,
22. **Értéknap:** az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz;
23. **Fedezet:** az a pénzforgalmi megbízás teljesítéséhez szükséges, a bankszámlán rendelkezésre álló egyenleg, amely a pénzforgalmi megbízás és a megbízással összefüggésben felszámítandó költségek, jutalékok összegével megegyezik;
24. **Felhasználó:** az az Ügyfél, aki NetBank szolgáltatás igénybevételéről szóló szerződést kötött a Bankkal.
25. **Felhasználói név:** a felhasználónak a szoftver által történő azonosítására szolgáló, az erre szolgáló igénylőlapon megadott, betűkből és számokból álló karakterek kombinációja
26. **Fizetési megbízás:** a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,
27. **Fizetési megbízás átvételének időpontja:** a fizetési megbízásnak a Bank számlavezető rendszerébe történő rögzítésének időpontja, NetBank és TeleBank rendszeren adott fizetési megbízás esetén a „számlavezető átvette” üzenet érkezésének időpontja.
28. **Fizetési megbízás befogadásának időpontja:**
 - a) **átutalás esetén** az az időpont, amikor a Bank az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat – birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll;
 - b) **beszedés esetén**
 - ba) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is –, okirat birtokában átvette,

- bb) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- c) **készpénzfizetés esetén**
- ca) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette,
- cb) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,
- cc) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.
- 29. Fizetési megbízás benyújtásának időpontja:** a Hirdetményben ilyenként meghatározott időpont,
- 30. Fizetési művelet:** a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól,
- 31. Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is,
- 32. Fizetési számla szerződés:** a Bank és a Számlatulajdonos között létrejött olyan szerződés, amely alapján a Bank a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli, azok terhére szabályszerű fizetési megbízásokat teljesít, ideértve jelen Üzletszabályzat hatályaba lépését megelőzően létrejött bankszámlaszerződést is;
- 33. Fizető fél:** az a jogalany,
- a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik,
- 34. Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy;
- 35. GBC:** GIRO Bankkártya zártkörűen működő Részvénytársaság
- 36. Hirdetmény:** a Bank által a Bank fiókjaiban és elektronikus kapcsolat esetén elektronikus úton közzétett, az Üzletszabályzat részét képező tájékoztatás a Bank által nyújtott szolgáltatások igénybevételének díjáról, kamatairól és egyéb feltételeiről,
- 37. Hitelesítés:** olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató ellenőrizze a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát, ideértve annak személyes biztonsági elemeit is,
- 38. Hitelintézet:** a Hpt. 5. §-ának (1) bekezdése szerinti hitelintézet, ideértve a külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepét, de ide nem értve az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetéről szóló 2004. évi XXXV. törvény szerinti elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetet, továbbá törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában az MNB, és jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Kincstár,
- 39. Hpt.:** a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény,
- 40. IBAN (International Bank Account Number):** a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál,
- 41. Jelszó:** az Ügyfél által megadott, a Bank által előírt számú karakterből álló szöveg, vagy szám, illetve ezek kombinációja,
- 42. Jogosult:** az az ügyfél, akinek javára a fizetési megbízás összegét jóvá kell írni egy olyan számlán, amely felett rendelkezni jogosult (amelyről számára az összeg hozzáférhetővé válik), vagy akinek a készpénzt ki kell fizetni, azzal, hogy ezen esetekben a jogosult és a megbízó személye megegyezhet;
- 43. Kamat:** az adós által a kölcsönnyújtónak (betételhelyezőnek) az elfogadott betét vagy az igénybe vett kölcsön használatáért, kockázatáért fizetendő, a betét- vagy kölcsönösszeg százalékában meghatározott, időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzösszeg vagy egyéb hozadék.
- 44. Kártyabirtokos:** az a természetes személy, aki a Szerződés szerint a nevére kiállított Bankkártya kizárólagos használatára és a Bankkártyával együtt járó szolgáltatások igénybevételére jogosult.
- 45. Kártyakibocsátó:** a bankkártya kibocsátása alapjául szolgáló fizetési számlát vezető MagNet Bank Zrt. (1062 Budapest, Andrassy út 98.), a bankkártya tulajdonosa.
- 46. Kedvezményezett:** a pénzforgalmi szolgáltatás tekintetében az jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja,
- 47. Keretszerződés:** a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is. A Keretszerződés magában foglalja az Üzletszabályzatot, a Pénzforgalmi ÁSZF-et, a Hirdetményt és a fizetési számla-szerződést.
- 48. Képviselő:** jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízás alapján a cégformát, illetve a szervezeti formát szabályozó jogszabály szerint a szervezet képviseletére jogosult személy,
- 49. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:** a csekk, az elektronikus pénzeszköz, a Bank és az Ügyfél közötti Keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét.
- 50. Kézikönyv:** NetBank és TeleBank felhasználói kézikönyv, mely a Keretszerződés részét képezi,
- 51. KHR:** A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése, melyet kezelő pénzügyi vállalkozás részére a Bank átadja a Hpt.-ben meghatározott természetes személynek és vállalkozásoknak a törvényben előírt referenciaadatait.
- 52. Kiemelt közszereplő:** az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.
- 53. Kiszervezés:** ha a hitelintézet a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt.
- 54. Kódszó:** egyszer használható véletlenszerű 12 karakteres szöveg (betű és szám), amely meghatározott fizetési megbízás aláírásaként szolgál,

55. **Kódszólista:** 20 kódszót tartalmazó írásos lista,
56. **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.
57. **Közvetítő intézmény:** a megbízó vagy a jogosult által megbízott intézményektől elkülönülő olyan intézmény, amely részt vesz a résztvevő államok közötti átutalás lebonyolításában;
58. **Meghatalmazott:** a Számlatulajdonos által, a Banknak megfelelő formai alakban bejelentett, olyan 18. életévét betöltött cselekvőképes természetes személy, aki a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult jelen Üzletszabályzatban és a meghatalmazásban meghatározott tartalommal,
59. **MNB:** Magyar Nemzeti Bank,
60. **Munkanap:** az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart,
61. **Munkanap záró időpontja:** olyan, a pénzforgalmi szolgáltató által különböző ismérvek (így különösen: devizánem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi,
62. **Napi limit:** az az összeg, amely felett a Kártyabirtokos egy naptári nap folyamán a bankkártyával rendelkezhet. A napi limitek mértékét a bankkártya igénylőlap, ettől eltérő elfogadás esetén a Bank értesítése, annak hiányában a Bank Hirdetménye tartalmazza.
63. **Nemzetközi fizetési forgalom:** azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében vagy a megbízó intézménye vagy a jogosult intézménye a Magyar Köztársaság határain kívül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását,
64. **NetBank:** interneten igénybe vehető pénzforgalmi szolgáltatás
65. **PAN:** kártyaszám
66. **Papíralapú fizetési megbízás:** olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá,
67. **Pénz:** bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz,
68. **Pénzforgalmi jelzőszám:** olyan, a jogszabály alapján képzett egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál,
69. **Pénzforgalmi jogszabály:** a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról rendelkező 2009. évi LXXXV. törvény,
70. **Pénzforgalmi számla:** az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott,
71. **Pénzforgalmi szolgáltatás:**
- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
 - a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
 - a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
 - a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
 - a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz – kibocsátása,
 - a készpénzátutalás,
 - az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.
72. **Pénzforgalmi szolgáltató:** az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez, jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a Bank;
73. **Pénzügyi intézmény:** a 34. pontban meghatározott hitelintézet és a Hpt. 6. S-ában meghatározott pénzügyi vállalkozás;
74. **Pénzváltási tevékenység:** külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserélhető pénzérmék és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, illetőleg szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése.
75. **PIN kód (Personal Identification Number):** Az a szigorú biztonsági előírások mellett készített titkos, személyi azonosító kód (Personal Identification Number), amelyet a Bank a Bankkártya használatára jogosult személy részére eljuttat, és amely lehetővé teszi a Bankkártya elektronikus terminálok (ATM, POS) történő használatát.
76. **POS terminál (Point of Sale Terminal):** POS (Point of Sale) terminál. Olyan elektronikus terminál, amely a Bankkártya használat helyén, a készpénz nélküli forgalom lebonyolításának eszköze. Használata során a Bankkártyát ellenőrzi, majd rögzíti és továbbítja a Bank felé a Bankkártya művelettel kapcsolatos információkat. A terminál a Bankkártya mágnescsíkján szereplő adatok és a Kártyabirtokos aláírása, vagy a PIN-kód megadása alapján történő ügyfél-azonosításnak megfelelően az Elfogadóhely által felkínált Tranzakciók (pl. áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése) végrehajtását biztosítja. A terminál használata során az Elfogadóhely útmutatása szerint kell eljárni.
77. **Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény,
78. **Referencia-árfolyam:** pénzforgalmi szolgáltató által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam,
79. **Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb,
80. **Rendelkezésre jogosult:** a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy,
81. **Sorbaállítás:** a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval,
82. **STEP2:** az EBA Clearing által működtetett páneurópai elszámolási rendszer a kisösszegű, nagytömegű euró átutalások elszámolására,

- 83. STEP2 belépési pont:** a STEP2 elszámolási rendszerben résztvevő ország azon közvetlen STEP2 tagja, amely az országa bármely, a STEP2 rendszerhez nem csatlakozott intézménye részére vállalja a STEP2 rendszerből fogadott átutalások továbbítását,
- 84. Számlavezető:** a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval számlaszerződést kötő fél,
- 85. Számlavezető:** a hitelintézet és az ügyfélszámla vezetésére törvényben felhatalmazott jogi személy;
- 86. Személyazonosító kód:** bankkártya esetén PIN kód, TeleBank, NetBank esetén Kódszó
- 87. Tartós adathordozó:** Olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adata céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
- 88. Társkártyabirtokos(ok):** a Kártyabirtokoson felüli további, ugyanazon fizetési számlára szóló kártyák birtokosai. A Kártyabirtokosra vonatkozó rendelkezések a Társkártyabirtokos(ok)ra is vonatkoznak, rájuk is alkalmazandóak, kivéve ahol jelen üzletszabályzat eltérően rendelkezik.
- 89. Távközlő eszköz:** bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében – a Keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében – szerződési nyilatkozat megtételére,
- 90. Távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz:** az az elektronikus fizetési eszköz, amellyel az ügyfél – rendszerint személyazonosító kód, illetőleg más azonosító használata révén – rendelkezhet a hitelintézettel szemben fennálló számlaköveteléséről vagy a pénzügyi intézmény által nyújtott hitelképessége igénybevételeéről, így különösen a bankkártya, valamint a számlakövetelésről való rendelkezést távközlési eszköz vagy számítógép útján biztosító egyéb eszköz;
- 91. TeleBank:** telefonon igénybe vehető pénzforgalmi szolgáltatás,
- 92. 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,
 - 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,
 - a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van,
 - gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;
- 93. Teljesítés napja:** az a nap, amikor a pénzügyi átutalás, illetve a beszedési megbízás jogosultjának bankszámláján jóváírják.
- a bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a hitelintézet pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.
 - a készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.
 - a bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.
- 94. Terhelési nap:** az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti,
- 95. Tényleges tulajdonos:**
- 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 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,
 - 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 vagyos-nának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;
- 96. Ügyfél:** a fizető fél és a kedvezményezett, továbbá aki vagy amely pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés kötését vagy szolgáltatás igénybevételeit kezdeményezi illetve aki ilyen szerződést köt, továbbá aki a Kártya-kibocsátónál fizetési számlával rendelkezik, és akinek a fizetési számlájára a bankkártya kibocsátásra kerül, valamint a Társkártyabirtokos,
- 97. Ügyfélszolgálat:** a Bank által az ügyfelek részére nyitva álló helyiségben kialakított, továbbá telefonos eléréssel és elektronikus eléréssel működtetett, a fogyasztói panaszok intézésére, valamint a fogyasztók tájékoztatására létrehozott szervezeti egység,
- 98. Üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a Bank között írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony,
- 99. Üzletszabályzat:** a Bank Pénzforgalmi Üzletág Üzletszabályzata;
- 100. Vállalkozás:** a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és az egyéni vállalkozás. Kétség esetén a vállalkozás jellegét vélelmezni kell.
- 101. Vállalkozási tevékenység:** az a rendszeres gazdasági tevékenység, amelyet a természetes személy, illetve jogi személy vagy egyéb szervezet saját nevében és kockázatára üzletszerűen végez,
- 102. Végrehajtó:** a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 225. §-a (1) bekezdésének a)-d) pontjaiban megjelölt szervek és személyek, az Art. 144. §-a szerinti adóvégrehajtó, továbbá a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 131. §-ában meghatározott szervek és személyek,
- 103. VIBER:** Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer,
- 104. VISA Electron bankkártya:** VISA Electron logóval ellátott bankkártya,

II. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK:

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.)
 A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.)
 A csőd-eljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Cstv.)
 A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht.)
 A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.)
 A személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXII. törvény
 A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet
 A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (MNB rendelet)
 A közösségben történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2560/2001/EK rendelet

III. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

III.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	

III.2. Felügyeleti szerve

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

III.3. A Bank tevékenységi köre

III.3.1. TEÁOR 6419 Egyéb monetáris közvetítés

Ezen belül a Bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 765/1997/F. sz. 1997. december 11. napján kelt határozatában, valamint a PSZÁF E-I-709/2008 számú 2008. július 24. napján kelt határozatában foglaltaknak megfelelően a 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:

Pénzügyi szolgáltatások

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

Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások

- III.3.1.8 pénzváltási tevékenység

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

III.3.3. A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások:

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

III.3.4. A Bank közreműködésével alkalmazható fizetési módok:**III.3.4.1. Fizetési számlák közötti fizetési mód:****III.3.4.1.1. Átutalás**

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

III.3.4.1.2. Beszedés

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

III.3.4.2. Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési mód:

- készpénzbevitel fizetési számlára
- készpénzkifizetés fizetési számláról

III.3.5. A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételének módja:**III.3.5.1. papír alapú fizetési megbízás****III.3.5.2. készpénz-helyettesítő fizetési eszközök útján adott fizetési megbízás**

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

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

IV. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, NYILVÁNOSSÁGA, MÓDOSÍTÁSA**IV.1. Az Üzletszabályzat hatálya**

- IV.1.1. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában a Bank és Ügyfelei között létrejött minden olyan jogviszonyra, amelyet az III.3.1.1., III.3.1.4. pontban meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenysége, a III.3.1.8. pontban meghatározott kiegészítő pénzügyi szolgáltatása, valamint a III.3.2. pontban meghatározott tevékenység során létesít.
- IV.1.2. Az Ügyfél a jelen üzletszabályzatba foglalt rendelkezéseket a Bankkal való szerződéses jogviszony létesítésére irányuló igénylőlap/szerződés aláírásával fogadja el. Írásos elfogadás hiányában az Üzletszabályzat rendelkezéseit akkor is alkalmazni kell, ha az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésének kezdetekor ráutaló magatartásával fogadja el az Üzletszabályzat rendelkezéseit.
- IV.1.3. Az egyes pénzügyi szolgáltatásokra elsősorban az azokra vonatkozó egyedi szerződések rendelkezései, másodsorban a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.
- IV.1.4. A Keretszerződésben vagy az egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésben a Ptk., Hpt., Pft. és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet, a mindenkor hatályos egyéb MNB rendelkezések, valamint a vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok az irányadók.
- IV.1.5. Az Üzletszabályzat bármely pontját érintő illetve bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybalépésétől – 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.

IV.2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

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

IV.3. Az Üzletszabályzat módosítása

- IV.3.1. A Bank az Üzletszabályzatát egyoldalúan módosíthatja. Az Üzletszabályzat módosításáról, jogszabály, Üzletszabályzat vagy Keretszerződés eltérő rendelkezésének hiányában, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal korábban köteles értesíteni ügyfeleit az új 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.

- IV.3.2. Az Üzletszabályzat Ügyfél számára kedvező módosítása esetén, továbbá akkor, ha a módosításra új termék, vagy szolgáltatás bevezetése miatt kerül sor, a módosítás a közzétételt követő naptól hatályos.
- IV.3.3. Az Üzletszabályzat módosítása, hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a már megkötött szerződésekre és fennálló jogviszonyra is.
- IV.3.4. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, erről szóló írásbeli bejelentését a Felek a Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, módosítással érintett szerződés felmondásának tekintik és az Ügyfélnek az e szerződésből származó tartozásai, illetőleg a Bankkal szembeni követelése az írásbeli bejelentés Bankhoz való megérkezésének napjával lejárnak, és azonnal esedékessé válnak.

V. A KERETSZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, ÁTADÁSA, MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE

V.1. A Keretszerződés létrejötte:

A Keretszerződés akkor jön létre, amikor a fizetési számlaszerződést az Ügyfél és a Bank aláírta, ezzel a Keretszerződés további rendelkezéseit is elfogadta. A Keretszerződés egy példányát a Bank a fizetési számlanyitáskor díjtanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, illetőleg a Keretszerződés hatálya alatt az Ügyfél kérésére írásban, vagy tartós adathordozón évente egy alkalommal díjmentesen átadja. A keret-szerződés – a fizetési számlaszerződés kivételével – nyilvános, az Üzletszabályzatban hivatkozott módon megismerhető.

V.2. A Keretszerződés módosítása:

V.2.1. Az Ügyfél a Bankkal történő szerződés aláírásával elismeri a Bank azon jogát, hogy a Keretszerződésben meghatározott, változó mértékű kondíciókat, azok számítási módját, összegét vagy felső határát, a meghirdetett akció tartamát, feltételeit rendszeresen felülvizsgálja, annak eredményeképpen a Hirdetményben, és az Ügyféllel kötött szerződésben egyoldalúan megváltoztassa, új díjat, költséget vezessen be, továbbá a Keretszerződést az Ügyfél számára kedvezően módosítsa. Az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításra az alábbiakban felsorolt feltételek, körülmények bekövetkezése esetén kerül sor:

- bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó jogi, szabályozói környezet változása, hatósági előírás bevezetése, tulajdonosi-, üzletpolitikai döntés;
- állampapírok hozamának változása;
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- a jegybanki alapkamat változása;
- bankközi hitelkamatok változása;
- a Bank közteher fizetési kötelezettségének változása;
- a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- a fogyasztói árindex változása;
- a Bank forrás- és hitelszámla vezetési költségeinek változása, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, kockázati kamatfelár változása;
- a Banknak az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatásra irányuló tevékenysége költségeinek (dologi, adatvédelmi, informatikai) kötelező előíráson alapuló emelkedése;
- **az Ügyfél a kedvezményes kondíciók igénybevételéhez előírt feltételeknek nem felel meg.**

V.2.2. Eltérő rendelkezés hiányában, a Keretszerződés módosításáról a Bank az Ügyfeleket az Üzletszabályzatban meghatározott módon tájékoztatja.

V.2.3. A Keretszerződés módosítást az Ügyfél részéről a Bank elfogadottnak tekinti, ha annak hatálybalépése előtt a Bankot írásban nem tájékoztatja arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A bejelentést a Bank a módosítással érintett szerződés azonnali hatályú felmondásának tekinti, és a szerződésből származó valamennyi tartozás a bejelentés kézhezvételének napján lejártá és esedékessé válik, ellenkező esetben a módosítást a Bank elfogadottnak tekinti. A módosítás hatálybalépését követően kézbesített bejelentés rendes felmondásnak minősül.

V.2.4. A Bank – Keretszerződés módosítás nélkül – biztosítja a lehetőséget a fizetési számlatulajdonos Ügyfél részére valamennyi kiegészítő szolgáltatás igénybevételére, a Hirdetményben meghatározott feltételek fennállta esetén az igényelt számlacsomag módosítására, amelynek feltételei a Keretszerződés részévé válnak a szolgáltatás Ügyfél által benyújtott igénylőlapjának Bank általi elfogadásával.

V.3. A Keretszerződés megszűnése:

V.3.1. Felmondás:

V.3.1.1. A Keretszerződés határozatlan idejű, azt az Ügyfél jogosult bármikor felmondani. A felmondási idő Ügyfél által történő felmondás esetén 1 hónap, Bank által történő felmondás esetén 2 hónap. A felmondási idő közös megegyezéssel csökkenthető. Amennyiben az Ügyfél a fizetési számlához bankkártyával rendelkezik, a felmondási idő közös megegyezéssel történő csökkentés esetén sem lehet 14 napnál kevesebb. Bankkártyához kapcsolódó SMS szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél esetén a felmondási idő nem csökkenthető.

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

- V.3.1.3. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél Bankkal szemben fennálló, bármely jogviszonyból eredő tartozását vagy a fizetési számlán nyilvántartott teljes tartozását visszafizette, illetve mindaddig nem lép hatályba, amíg a fizetési számlán fedezethiány miatt nem teljesíthető tételek sorba vannak állítva. Felmondás esetén a fizetési számlán lévő pozitív egyenleget az Ügyfél készpénzben felveheti vagy más fizetési számlára átutalhatja.
- V.3.1.4. A Bank a fizetési számla megszüntetésére vonatkozó igényt a felhatalmazó levél visszavonásáig, illetve lejáratát megelőzően azzal a feltétellel fogad be, hogy a fizetési számla megszüntetésének legkorábbi időpontja a felhatalmazó levél visszavonását, illetve lejáratát követő nap lehet. A Bank jogosult a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondani a fizetési számlaszerződést, ha a felhatalmazó levéllel érintett fizetési számlával kapcsolatosan az Ügyfél a számlavezetési díjat és költséget az esedékességtől számított 30 napon belül felszólítás ellenére sem fizette meg. A felmondásról, ha a felhatalmazás visszavonásához a jogosult írásbeli hozzájárulása szükséges, a Bank értesíti a jogosultat.
- V.3.1.5. A Bank jogosult a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az ügyfél a Keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételtelen megszegte, így különösen:
- ha az Ügyfél a Bankkal, vagy bármely a Bank által részben vagy teljesen tulajdonolt jogalannyal kötött bármely szerződést súlyosan megszegi;
 - ha az Ügyfél a Keretszerződésben meghatározott szándékos vagy súlyos gondatlan magatartást tanúsít;
 - amennyiben az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn a Bankkal szemben és azt az írásbeli felszólítás ellenére nem fizette meg, illetve a fizetési számláról nem szedhető be;
 - ha az Ügyfél pénzügyi helyzete vagy bármely más, a Bank megítélése szempontjából jelentős tény, körülmény hátrányosan megváltozik;
 - ha fizetési számlájának egyenlegét a Számlatulajdonos a felszólítás ellenére nem egészíti ki a Hirdetményben meghatározott minimum fizetési számla egyenlegének megfelelő összegre;
 - ha az Ügyfél vagy a Kártyabirtokos a KHR-be bármilyen okból rögzítésre kerül;
 - ha az Ügyfél magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának illetve a Felek együttműködési kötelezettségének Ptk. 4.§-ában előírt alapelvét, illetve olyan magatartást tanúsít, amely miatt a Bank a tőle elvárható gondosság mellett sem képes a számlatulajdonos Ügyfél pénzforgalmát a jogszabályban előírt és/vagy a fizetési számlaszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani;
 - a Keretszerződésben meghatározott esetekben;
 - ha akár az Ügyfél, akár az általa a Bank által nyújtott szolgáltatás igénybevételére jogosított valótlan adatot közöl, adataiban és körülményeiben bekövetkezett változásokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget.
- V.3.2.** A Keretszerződés megszűnik a szervezet Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével (amellyel azonos elbírálás alá esik, ha a Számlatulajdonos cégbejegyzési kérelmét a cégbíróóság jogerősen elutasítja), illetve a Bank megszűnésével.
- V.3.3.** A Keretszerződés az Ügyfél külön értesítése nélkül megszűnik az azt követő 6. hónap utolsó napján, hogy annak egyenlege nem haladja meg a 0 forintot és azon a Bank által kezdeményezett tranzakción kívül egyéb pénzforgalom nem történt.
- V.3.4.** A Bank a pénzforgalmi fizetési számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi fizetési számla nyitásra kötelezett a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel. A pénzforgalmi fizetési számla megszüntetése a Keretszerződést megszünteti.
- V.4. Eljárás a Keretszerződés megszűnése esetén:**
- V.4.1. Az Ügyfél halála esetén a Bank a Keretszerződésen alapuló követelést a halál esetére szóló Kedvezményezettnek az eredeti halotti anyakönyvi kivonat bemutatása alapján kifizeti, vagy Kedvezményezett hiányában intézkedik a fizetési számlakövetelés összegének zárolása iránt, ha a Banknak az eredeti halotti anyakönyvi kivonat bemutatásra kerül, vagy arról hivatalos tudomást szerez.
- V.4.2. Az Ügyfél örököse – amennyiben a Keretszerződést nem mondja fel – a fizetési számla feletti rendelkezést az eredeti hagyatékátadó végzés birtokában és bemutatásával, az abban foglaltak szerinti mértékig és módon, azonosítását követően tehet.
- V.4.3. A Keretszerződés bármely ok miatti megszűnése esetén az Ügyfél Bankkal szemben fennálló – a megszüntetendő fizetési számlán, vagy ahhoz kapcsolódó számláin nyilvántartott, továbbá a fizetési számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások miatt, vagy azok igénybevételével kapcsolatban felmerült minden tartozása – tekintet nélkül annak eredeti esedékességére – esedékessé válik, amelyet köteles az Ügyfél megfizetni vagy a Bank egyedi hozzájárulása esetén, a Bank által elfogadott biztosítékokkal alátámasztani. A Bank jogosult a szerződés megszűnése esetén beszámítási jogával élni.
- V.4.4. Felmondás esetén a Keretszerződésben foglaltakat a felmondás hatályba lépésétől a szerződés megszűnéséig alkalmazni kell.
- V.4.5. A Keretszerződés megszűnésével a Banknak a Keretszerződésen alapuló kötelezettségei megszűnnek. A Keretszerződés megszűnése azonban a Felek elszámolási és fizetési kötelezettségeit nem szünteti meg.
- V.4.6. A Bank a Keretszerződés bármely ok miatti megszűnésekor a fizetési számlakövetelést letéti számlára vezeti át és tartja nyilván az elévülési időn belül mindaddig, amíg az azon nyilvántartott fizetési számla követelés igazolt jogosultja a követelés felett nem rendelkezik. A letét után a Bank kamatot nem fizet, a Hirdetmény szerinti díjra jogosult.
- V.4.7. A Keretszerződés megszűnésekor a Bank a készpénz helyettesítő fizetési eszközök használatát letiltja.

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

VI.1. Együttműködési kötelezettség

- VI.1.1. A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.
- VI.1.2. Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.
- VI.1.3. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél a döntést, illetőleg tudomás-szerzést követő 1 munkanapon belül értesíti a Bankot
- a Keretszerződés teljesítése szempontjából jelentős tényről, körülményről, így különösen, ha maga, vagy 3. személy csőd, felszámolási, vagy végrehajtási eljárást kezdeményezett ellene,
 - valamely, a Banktól várt értesítés – különösen ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénz-összegek átvételére vonatkozik – nem érkezett meg időben. A kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

VI.2. Kapcsolattartás

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

VI.3. Az Ügyfél azonosítása, személyazonosságának vizsgálata

- VI.3.1. 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-hatszázézer (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-hatszázézer (3.600.000,-) forint összeghatárt elérő megbízás alkalmával;
 4. bármely pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén a 2. pontban meghatározott összeghatárra tekintet nélkül, vagy ha a 2. pontban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;
 5. ötszázézer (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 ötszázézer forintot;
 6. ha a korábban rögzített ügyfél azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- VI.3.2. A Bank nem végzi el az Ügyfél azonosítását, ha az Ügyfelet egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és az Ügyfél személyazonosságát megállapította, és az azonosítás során rögzített adatokban változás nem következett be.
- VI.3.3. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosra vonatkozóan: az azonosítás során az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, 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 VI.3.6. a.) 1.-3. pontokban meghatározott adatait is tartalmaznia kell;
- VI.3.4. Amennyiben az Ügyfél az azonosításhoz szükséges okmányokat nem adja át, a szükséges nyilatkozatokat nem teszi meg, a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.
- VI.3.5. A Bank az Ügyfél azonosítása során az alábbi okiratok bemutatását kéri:
- VI.3.5.1. Belföldi természetes személy**
- a) személyazonosító igazolvány **és** lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza);
 - b) új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély **és** lakcímet igazoló hatósági igazolvány;
 - c) útlevél **és** lakcímet igazoló hatósági igazolvány.

VI.3.5.2. Külföldi természetes személy

- a) fényképes útlevel vagy személyi azonosító igazolvány

VI.3.5.3. 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 VI.3.5.1. és a VI.3.5.2. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása, vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
- 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,
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- 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.

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.

VI.3.6. Az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti a Bank:

a) természetes személy

- családi és utónevét (születési név), házassági név;
- állandó lakcímét,
- állampolgárságát,
- az azonosító okmányának típusát és számát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- külföldi természetes személy esetében az 1-6. pontban meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint ha van, a magyarországi tartózkodási helyét;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet, egyéni vállalkozó:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetében magyarországi fióktelepének címét,
- főtevékenységét,
- azonosító okiratának számát,
- adószámát, statisztikai számjelét;
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait;

c) az üzleti kapcsolatra, ügyleti megbízásra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó legfontosabb adatokat:

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

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

Az Ügyfél a tudomásszerzéstől számított 5 banki napon belül köteles értesíteni a Bankot, ha az azonosítás során megadott adatokban változás következett be. A változás átvezetéséhez természetes személy Ügyfél a VI. 3.4.1., VI.3.4.2. pont szerinti okiratokat, jogi személy 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.

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

VII. TÁJÉKOZTATÁS

VII.1. Tájékoztatás a Bank részéről

VII.1.1. A Bank **előzetes** tájékoztatási kötelezettségének honlapján és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Üzletszabályzata, ÁSZF-ei, Hirdetményei útján tesz eleget. A Bank kizárólag azokról a díjakról, költségekről, egyéb fizetési kötelezettségekről tud tájékoztatást adni az Ügyfélnek előzetesen, amelyről információja van.

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

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

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

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

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

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

VII.1.2.4. Amennyiben az Ügyfél a VII.1.2.1. pontban meghatározott tájékoztatásnál gyakoribb, részletesebb, vagy eltérő tájékoztatást kér, a Bank a tájékoztatás nyújtásáért a Hirdetményben meghatározott ellenértékre jogosult.

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

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

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.

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

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

VII.1.2.8. Elektronikus kapcsolat esetében az értesítést az Ügyfél elektronikus postaládájában való elhelyezés időpontjában kézbesítettnek kell tekinteni.

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

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

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

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

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

VII.2. Tájékoztatás az Ügyfél részéről

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

VII.2.2. Az Ügyfél a szóban tett tájékoztatást köteles haladéktalanul írásban megerősíteni, a tájékoztatás alapjául szolgáló eredeti dokumentum Bankhoz való megküldésével.

VII.2.3. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, amelyek bármely, a Bank számára releváns tájékoztatás hiányából illetve téves tájékoztatásból adódnak.

VIII. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

VIII.1. Bank által igénybevett 3. személy

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

VIII.2. Ügyfél által igénybevett 3. személy

- VIII.2.1. Az Ügyfél jogosult 3. személy közreműködését igénybe venni, kivéve azon szolgáltatásoknál, amelyek igénybevételéhez az Ügyfél köteles személyesen megjelenni.
- VIII.2.2. Az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról, valamint személyazonosságáról a Bank köteles meggyőződni. A képviseleti jogosultság igazolásához közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat szükséges. E körben a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni.
- VIII.2.3. A fizetési számlatulajdonos ügyfél jogosult teljes bizonyító erejű magánokiratban, vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratban, vagy közokiratban eseti meghatalmazást adni. A meghatalmazás kizárólag készpénzfelvételre, fizetési számlakivonat, kivonat-másolat illetve fizetési számlához kapcsolódó igazolás kérésére terjedhet ki.
- VIII.2.4. A Bank a meghatalmazott azonosítását elvégzi. Az eseti meghatalmazás a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a meghatalmazott azonosító adatait, a számlatulajdonos nevét, fizetési számlaszámot, a készpénzfelvétel összegét.
- VIII.2.5. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból a Bank megítélése szerint nem megfelelő, vagy nem egyértelmű, vagy ha az abban foglaltak teljesítéséhez további iratok, vagy a meghatalmazásban jelzett feltételek vizsgálata szükséges, a Bank jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezést megtagadni. Ebből származó kárért a Bank a felelősségét kizárja.
- VIII.2.6. A Bank nem felel az olyan hamis vagy meghamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy meghamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehet felismerni.
- VIII.2.7. Az Ügyfél a meghatalmazott ezen minőségében tett összes cselekményéért felelősséggel tartozik és tartozásaiért egyetemlegesen felelős.

IX. FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE

- IX.1. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Bank ügyintézésre illetékes egysége.

IX.2. A Bank javára történő teljesítés időpontja:

- Ha az Ügyfél fizetési számláját a Bank vezeti, a teljesítés napja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél számláját megterheli.
- Ha a terhelendő fizetési számlát nem a Bank vezeti, a teljesítés napja az a nap, amelyen az összeget a Bank számláján illetve a Bank által megadott számlán jóváírják.

IX.3. Az Ügyfél javára történő teljesítés időpontja:

- A készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés napja az a nap, amelyen az összeget a Bank pénztárában be-, illetve kifizetik.
- Postai befizetés esetén a teljesítés napja az a nap, amikor a Bank a befizetésről tudomást szerez.
- Egyéb fizetési megbízás teljesítésének napja az a nap, amikor a fizetési megbízás szerinti pénzüsszeget a Bank a kedvezményezett fizetési számláján jóváírta.
A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank számláját megterhelték, illetve ha a fizetési számlát a Bank vezeti, akkor az a nap, amikor az Ügyfél számláján a jóváírás megtörténik.

- IX.4. Ha a fizetési teljesítés időpontja nem munkanapra esik – és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik –, a teljesítés napja az azt követő első munkanap.

X. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK

- X.1. Az Ügyfél – **cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes Ügyfél esetén törvényes képviselője** – a Bank szolgáltatásának ellenértékéeként – a fizetési számlaszerződés eltérő rendelkezése hiányában a Hirdetményben az adott szolgáltatásra irányadó, hatályos Hirdetmény szerinti, a Hirdetmény-ben tételesen meghatározott típusú és mértékű ellenértéket tartozik megfizetni.
- X.2. A Bank által, a szolgáltatás teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyam referencia-árfolyam, amely a Reuters által közzétett devizaárfolyamokhoz igazodóan kerül meghatározásra a Hirdetményében foglaltak szerint.
- A Bank jogosult az általa alkalmazott átváltási árfolyamot az Ügyfél értesítése nélkül, az előző bekezdésben hivatkozott árfolyam módosítás alapján a Bank által meghatározott árfolyam képzési mód figyelembevételével.
- A Bank az átváltási árfolyamokat a változást követően közzéteszi honlapján és ügyfélszolgálati helyiségében.

X.3. Kamat

- X.3.1. A Bank a fizetési számlákon nyilvántartott fizetési számlakövetelés után látra szóló betéti kamatot, a lekötött betétek után a lekötésnek megfelelő betéti kamatot fizet az Ügyfél részére. A Bank jogosult egyes Ügyfelekkel történő egyedi megállapodás alapján a Hirdetménytől eltérő kamatláb meghatározására.
- X.3.2. A Bank a le nem kötött betétek után járó kamatot havonta, a hó végét követő 2. banki munkanapon, illetve a betéti szerződésekben lekötött betétek után járó kamatot a szerződésben meghatározottak szerint, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésének napján fizet.
- X.3.3. A Hirdetményben az éves betéti kamattal mellett a feltüntetésre kerül a kamathoz tartozó egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM).

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

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

Az EBKM aktuális értékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

X.4. Díjak, jutalékok, költségek

- X.4.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért a Hirdetményben meghatározott jutalékon, illetve díjon felül a szolgáltatás teljesítése során felmerült költségeket, a postaköltséget, az esetleges hatósági és egyéb eljárási díjat, illetve az illetéket is tartozik megfizetni.
- X.4.2. Az Ügyfelet terhelő díjak, jutalékok, költségek ellenértékének megfizetése az elvégzett szolgáltatással egyidejűleg vagy felmerülésükkor esedékesek. Amennyiben az Ügyfelet terhelő valamely fizetési kötelezettség esedékessége nem munkanapra esik, akkor a fizetési nap az azt követő munkanap. A Bank által a megbízás teljesítése során igénybevetett belföldi és külföldi közreműködő hitelintézetek által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.
- X.4.3. Amennyiben az Ügyfél megkötött szerződése módosítását kéri, úgy a Bank jogosult Hirdetményben meghatározott mértékű módosítási díjat felszámítani és jogosult a módosítási kérelem elbírálását vagy a módosítás hatályba lépését a díj befizetésétől függővé tenni.

X.5. Tartozások rendezése

- X.5.1. Az Ügyfél köteles a fizetési számláján a mindenkori megbízásai teljesítéséhez és a Bank követeléseinek kiegyenlítéséhez szükséges pénzeszközt tartani. A Bank a Hirdetményben minimum egyenleg tartását írhatja elő. A minimum egyenleget a Bank óvadékként zárolhatja, melyből az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit kielégítheti.
- X.5.2. Amennyiben a Bank Ügyféllel szembeni, a fizetési számlavezetésből eredő követelése fedezethiány miatt az óvadékból nem szedhető be, a Bank esedékes követelését az Ügyfél fizetési számláján sorba állítja. A sorba állításért a Bank tételenként a Hirdetményben meghatározott díjat számolja el.
- X.5.3. 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 elég, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a tőke tartozásra kell elszámolni. A kötelezett eltérő rendelkezése hatálytalan.
- X.5.4. Pénztartozás késedelmes megfizetése esetén a késedelmi kamat az esedékességet követő naptól a megfizetésig jár, mértéke a szerződésben meghatározott, ennek hiányában a jegybanki alapkamat két-szeres szorzata.
- X.5.5. Egyedi esetekben, illetve a Bank által meghatározott szolgáltatásoknál a Bank jogosult a szolgáltatás nyújtását az ellenérték egyidejű, illetve előre történő megfizetéséhez kötni.
- X.5.6. **A Bank jogosult a tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket azok felismerését követően, minden fizetési megbízást megelőzően, a számlatulajdonos külön hozzájárulása nélkül helyesbí-teni. Ennek érdekében a Számlatulajdonos a fizetési számlaszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy fizetési számláját a tévedés helyesbítéséhez szükséges mértékig megterhelje. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet értesíti.**

X.6. Biztosítékok

- X.6.1. A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben a Bank követelése megterülésének biztosításához szükséges. A fenti kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.
- X.6.2. A biztosítékok kikötésekor a Bank jogosult meghatározni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el.
- X.6.3. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.
- X.6.4. A Bank javára biztosítékkul lekötött valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés a Banknak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére biztosítékkul szolgál, függetlenül attól, hogy a követelés hitel-nyújtásból, vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered. Ugyanez a szabály érvényes azokra az adott Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy ruházott a Bankra.
- X.6.5. Az Ügyfél bármely vagyontárgya, joga vagy követelése, amely a Bankkal fennálló üzleti kapcsolata során a Bank birtokába jut, külön biztosítéki szerződés nélkül is zálogként, óvadékkul szolgál a Banknak az Ügyféllel szembeni követeléseire biztosítékkul.
- X.6.6. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékkul szolgáló követelések érvényesítéséről. A biztosíték érvényesíthető-ségében, értékében és értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.
- X.6.7. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden költség, kiadás az Ügyfelet terheli.
- X.6.8. A pénzforgalmi szolgáltatások biztosítékainak felsorolását a XI. fejezet tartalmazza.

XI. BESZÁMÍTÁS/ FELHATALMAZÁS BESZEDÉSRE

- XI.1. A Bank jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére a nála vezetett bármely számláját az Ügyféllel szemben fennálló, bármely jogcímen keletkezett esedékes követelésével megterhelni, ennek érdekében az Ügyfél Bankkal szembeni bármely követelését a lejárt tartozása összegével azonos mértéken lejárttá tenni és a Bank követelését beszámítás útján, a Ptk. 296-297. § alapján kielégíteni. Pénznekem közötti átváltás esetén a Bank a Hirdetmény szerinti, a terhelés napján érvényes pénzforgalmi devizaárfolyamot alkalmazza. A beszámítási jog a keret- és betétszerződés megszűnését követően is fennáll az Ügyfél javára befolyt, illetőleg a Bank birtokába került jogokra, követelésekre, vagyontárgyakra. A Bank jogosult saját követeléseire erejéig beszüntetni az Ügyféllel szemben őt terhelő fizetéseket akkor is, ha követelése nem egy jogviszonyból fakadnak, valamint akkor is, ha követelése még nem esedékesek, de azok megfizetését a Bank bizonytalannak ítéli meg.
- XI.2. Az Ügyfél beszámításra oly mértékben jogosult amennyire a Bank elismert, lejárt követelése a fennálló tartozását meghaladják.
- XI.3. Azon szerződéskötések esetében, ahol a szerződés bármely fizetési kötelezettséget ír elő az Ügyfél részére, az Ügyfél köteles a Bank javára fennálló beszedési megbízás benyújtásának jogáról, felhatalmazó levélben a számlavezető hitelintézetét, hitelintézeteit értesíteni. Köteles késedelem nélkül fizetési számlái számát és az azokat vezető hitelintézetek nevét, illetőleg a felhatalmazó levelek olyan eredeti példányát, amelyben a számlavezető a felhatalmazás tudomásulvételét igazolta, a Banknak átadni.
- XI.4. Amennyiben tartozása fennállása alatt az Ügyfél valamely számlájának száma megváltozik, illetve valamelyik hitelintézetnél új számlát nyit, köteles a számlaszám változás, illetve a számlanyitás napjától számított 5 munkanapon belül a fizetési számlára vonatkozóan az előbbi bekezdés szerinti felhatalmazó levelet a Bankhoz eljuttatni.

- XI.5. Az Ügyfél nem jogosult a Bankkal kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – a Bank hozzájárulása nélkül – harmadik személy részére átruházni.
- XI.6. A Bank jogosult a jogait és kötelezettségeit az Ügyfél előzetes hozzájárulása nélkül harmadik személyre átruházni.

XII. FIZETÉSI MŰVELETEK HELYESBÍTÉSE, FELELŐSSÉG, KÁRVISELÉS

XII.1. Helyesbítés:

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

XII.2. A Bank felelőssége általában

- XII.2.1. A Bank a megbízások és az ügyfeleivel megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során az Ügyfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével, a tőle elvárható gondossággal jár el.
- XII.2.2. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége (vis maior).
- XII.2.3. A Bank nem vállal felelősséget a megbízások teljesítésébe bekapcsolt hitelintézetek, vagy a hitelintézetek közötti országos elszámolás-forgalom lebonyolítását végző elszámolóház teljesítéséért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vonta be a lebonyolításba.
- XII.2.4. A Bank nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat mulasztásaiért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.
- XII.2.5. A Bank nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálatral sem felismerhető hamis vagy hamisított fizetési megbízás teljesítésének következményeire.
- XII.2.6. A Bank a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy alakilag megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok, az aláírások valódiságáért, azok esetleges időközi módosításáért, jogi tartalmáért.
- XII.2.7. A Bank okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit a jogosultság vizsgálatának eredményeként az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart.
- XII.2.8. A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.
- XII.2.9. Amennyiben az Ügyfél vagy az Ügyfél által igénybevett közreműködő személyazonosságát és képviselési jogosultságát nem tudja hitelt érdemlően igazolni, a Bank a megbízás teljesítését megtagadja. A Bank kizárja a felelősségét az ilyen esetekben bekövetkezett károkért.
- XII.2.10. A Bank nem felel az olyan kárért, ami abból adódik, hogy az Ügyfél elektronikusan vagy postai úton olyan tartalmú értesítést kap, amely látszólag a Bank nevében íródott és tartalmaz egy Interneten keresztül elérhető linket, amely azonban nem a Bank hivatalos honlapjára, vagy annak bármely oldalára mutat, és amelyen az Ügyfél által használt felhasználónevet vagy jelszavát kéri megadni és az Ügyfél a tőle elvárható gondosság mellett a megtévesztést felismerhette volna.
- XII.2.11. A Bank felelősségének fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet a Ptk. szerint érvényesen nem lehet kizárni.

XII.3. Felelősség, kárviselés a fizetési műveletekkel összefüggésben:

XII.3.1. A fizető fél Ügyfél felelőssége:

Az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek, a fizető fél viseli negyvenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a jelen üzletszabályzat XII.3.2.2. pontjában előírt bejelentés megtételét megelőzően.

Nem terheli az előző bekezdésben meghatározott felelősség a fizető felet, ha a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek – így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód – nélkül használtak, vagy a pénzforgalmi szolgáltató a bejelentés lehetővé tételére, vagy a letiltás megszüntetésének kérelmezését lehetővé tevő kötelezettségének nem tett eleget.

XII.3.2. A Bank felelőssége, kárviselése

- XII.3.2.1. A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank
- a) megtéríti a fizető fél részére a fizetési művelet összegét,
 - b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítja, és
 - c) megtéríti a fizető fél kárát.
- XII.3.2.2. A Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a készpénz helyettesítő fizetési eszköz használata Pénzforgalmi ÁSZF-ben meghatározott szabályainak szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével, nem az adott helyzetben elvárható magatartásával okozta, illetőleg bejelentési kötelezettségét elmulasztotta, így különösen:

- súlyos gondatlanságnak minősül, ha a jóvá nem hagyott fizetési műveletet a PIN kód, egyszer használatos kódszó, illetőleg más, személyi azonosító hibátlan megadásával hajtották végre;
 - Pénzforgalmi ÁSZF-ben meghatározott a bejelentési kötelezettségét elmulasztotta.
- XII.3.2.3. A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek.
- XII.3.2.4. Amennyiben az Ügyfél fizető fél, a Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:
- a) a jóváhagyás időpontjában az Ügyfél a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
 - b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely az Ügyfél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.
- XII.3.2.5. Az Ügyfél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a Keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe. A feltételek fennállása tekintetében a bizonyítás a fizető felet terheli.
- XII.3.2.6. A Bank nem vizsgálja a XII.3.4.5. pontban foglalt körülményeket, amennyiben a Fogyasztónak, Mikro-vállalkozásnak nem minősülő Ügyfél, mint fizető fél a felhatalmazó levélben a teljesítés felső értékhatárát megadta, ekkor a visszatérítés összege a teljesítés felső értékhatáraként meghatározott összeg.**
- XII.3.2.7. Az Ügyfél nem hivatkozhat a XII.3.2.4.b) pontjára a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során referencia-árfolyam alkalmazására került sor.
- XII.3.2.8. A fizető fél Ügyfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a saját pénzforgalmi szolgáltatójának adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a pénzforgalmi szolgáltató vagy a kedvezményezett a Keretszerződésben meghatározott módon, a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal teljesítette.
- XII.3.2.9. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Ügyfél által a XII.3.2.4. pontban meghatározott módon jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti.
- XII.3.2.10. A Bank a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított tíz munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.
- XII.3.2.11. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
- XII.3.2.12. Ha a fizetési műveletet a fizető fél Ügyfél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A Bank felelőségének fennállása esetén haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.
A Bank felelőségének fennállása esetén a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírja.
A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelőségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírni.
- XII.3.2.13. A Bank a fizető fél Ügyfél kérésére – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja, a nyomon követés eredményéről a fizető fél Ügyfelet tájékoztatja.
- XII.3.2.14. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.
A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelőségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon.
Az első bekezdésben foglaltak kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel.
A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelőségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére haladéktalanul visszatéríti, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.
Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja. A nyomon követés eredményéről a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezettet tájékoztatja.

- XII.3.2.15. A XII.3.2.11. és XII.3.2.12. pontokban foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT – állam területén található.
- XII.3.2.16. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a Pft. VII-IX. fejezetében meghatározott kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

XIII. AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

- XIII.1. A Bankkal bármilyen kapcsolatba lépő ügyfél – beleértve az elektronikus úton történő kapcsolatfelvételt is – személyes adatainak átadásával, elektronikus úton történő benyújtásával egyidejűleg illetve a Bankkal való szerződés kötésével hozzájárul személyes adatainak Bank általi teljes körű 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 továbbításhoz és az ott történő kezeléséhez.
- XIII.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXII. törvény alapján 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 változatlan megilletik az EU adatvédelmi rendelkezéseiből származó jogosultságai. Bővebb tájékoztatás e tárgyban a Magyar Bankszövetség www.bankszovetseg.hu weboldalon található.
- XIII.3. A Bank jogosult a vele bármilyen kapcsolatba lépő Ügyfél személyi azonosító adatait és az ügylethez szükséges minden adatot bekérni és az adatokat igazoló dokumentumokról – hozzájárulása esetén – másolatot készíteni, nyilvántartani.
- XIII.4. Az Ügyfél, illetve az Ügyfél nevében eljáró személy 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 kikerülést 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 adatletiltási jogát érvényesítette, úgy a XIII.1. pontban foglaltak megtörténtével eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására.
- XIII.5. A Bank az Ügyfelek azonosítása során rögzített, VI.3.5. pontban felsorolt adatokat tartja nyilván.
- XIII.6. A Bank köteles Ügyfeleire és azok ügyleti megbízásaira vonatkozó, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXCV. törvényben meghatározott adatokat bekérni és az adatokat igazoló dokumentumokról másolatot készíteni, nyilvántartani. Az Ügyfél köteles a kért adatokat megadni. Amennyiben az adatok közlésétől az Ügyfél elzárkózik, a Bank jogosult megtagadni a pénzügyi szolgáltatás nyújtását. A Bank nem jogosult az Ügyfélnek a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény 2.§. 2. pontjában meghatározott különleges adatait bekérni vagy nyilvántartani.
- XIII.7. A Bank a távbeszélővonalakon elhangzott beszélgetéseket illetve a Bank helyiségeiben történeteket kép és hang rögzítésére alkalmas berendezések útján folyamatosan rögzíti. Az ügyfélszolgálathoz beérkező valamennyi hangfelvétel rögzítése a Hpt. 215/B.§ (4) bekezdése alapján kötelező. Az Ügyfél azzal, hogy a Bankkal telefonhívást kezdeményez, illetőleg a Bank telefonhívását fogadja, hozzájárul a vele folytatott telefonbeszélgetések és Bank helyiségeiben való történések rögzítéséhez, valamint hozzájárulását adja ahhoz, hogy amennyiben a telefonbeszélgetés illetve a képfelvétel tartalmának megismerésére szükség van valamely kérdés tisztázásához, úgy a Bank a rögzített beszélgetést, képet felhasználja, ideértve azt is, hogy a kérdésben érintett, vagy a kérdés tisztázásában résztvevő személy, illetve személyek a beszélgetést meghallgathassák, felvett képet megnézzék, illetve annak tartalmát más módon megismerhessék.
- XIII.8. A Bank az Ügyfeléről tudomására jutott személyes adatokat banktitokként kezeli. Nem jelenti a banktitok sérelmét a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan.
- XIII.9. A Bank az érintett természetes személy Ügyfél kérelmére az Ügyfél részére tájékoztatást ad az általa kezelt adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról. A Bank a tájékoztatási kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül írásban adja meg a tájékoztatást.
- XIII.10. A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor tudomására jutott, azonosítás során rögzített adatokat és az azokat igazoló iratokat, irat másolatokat az üzleti kapcsolat fennállása alatt tartja nyilván illetve – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – megszűnésétől számított 10 (tíz) évig őrzi meg, melynek keretében jogosult azt rögzíteni, feldolgozni, rendszerezni, tárolni, belső munkafolyamatai során illetve statisztikai célra saját szervezeti egységein belül kezelni és felhasználni, továbbítani adatfeldolgozót igénybe venni.
- XIII.11. A Bank 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.

- XIII.12. A Bank biztosítja, hogy az általa átadott adatokat a XIII.11. pontban hivatkozott személyek, szervezetek a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a banktitokra vonatkozó szabályok betartása mellett kezelik.

XIV. BANKTITOK ÉS INFORMÁCIÓADÁS, Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatszolgáltatás

- XIV.1. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás, adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.
- XIV.2. A Bank az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli, és azokat az Ügyfél írásbeli közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt kérelmében vagy meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereteken túl csak Hpt. 51.- 55.§-ban meghatározott esetekben és személyeknek köteles a szükséges mértékben kiadni.
- XIV.3. A Bank az információ adásával az Ügyfélért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.
- XIV.4. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi a banktitkot.
- XIV.5. A jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg az Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy az a köztük fennálló üzleti kapcsolatból fakadó banki követelések teljes rendezéséig az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitoknak minősülő, a gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is – felvilágosítást kérjen a maga részére.
- XIV.6. Nem jelenti a banktitok megsértését, ha a Bank megkeresésére bármely más hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás információt ad ki róla a Banknak.
- XIV.7. A Bank titoktartási kötelezettsége az így megszerzett információkra, adatokra is vonatkozik.
- XIV.8. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató tagja a Bankközi Informatikai Szolgáltató zRt. (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) – továbbiakban: BISZ zRt. – által működtetett KHR-nek, és oda adatokat továbbít a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően, a hitelképesség differenciáltabb megítélése, a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében, a hitelezési kockázat csökkentése céljából. A BISZ zRt. a referenciaadatokat banktitokként kezeli.

XIV.8.1. Referenciaadat-szolgáltatás természetes személy Ügyfélről:

A Bank a **BISZ zRt.** részére átadja annak a természetes személynek a XVII.8.3.1.pontban felsorolt referenciaadatait, aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, úgy, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérosszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt, valamint annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható.

XIV.8.2. Referenciaadat-szolgáltatás vállalkozásokról:

A Bank a **BISZ zRt** részére átadja a vállalkozásoknak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos XVII.8.3.1. pont szerinti referenciaadatait, valamint azon vállalkozások referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

XIV.8.3. A KHR-ben nyilvántartható adatok köre:

XIV.8.3.1. Természetes személyek:

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.

szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés összege és devizaneme,
- d) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- e) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

XIV.8.3.2. Vállalkozások:**azonosító adatok:**

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

szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme,
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

XIV. 8.4. A nyilvántartás időtartama, törlés a nyilvántartásból:

- a) A **BISZ zRt.** – a c)-d) pontokban foglalt kivétellel – a referenciaadatokat a b) pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a **BISZ zRt.** a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- b) Az a) pontban meghatározott határidő számításának kezdete:
 - a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja a Hpt. 130/C. § szerinti esetben,
 - az adat átadásának időpontja a Hpt. 130/D. §, a 130/E. § és a 130/F. § (3) bekezdése szerinti esetben,
 - a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a Hpt. 130/F. § (2) bekezdése szerinti esetben,
 - a szerződés megszűnésének időpontja a Hpt. 130/F. § (1) bekezdése szerinti esetben.
- c) A **BISZ zRt.** haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelésnek másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására nem került sor, vagy ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.
- d) A **BISZ zRt.** haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR- be.

XIV.8.5. 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 referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a **BISZ zRt.** -nek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie. A megfizetett költségtérítést a referenciaadatokat jogellenesen átadó referenciaadat-szolgáltató, illetve a **BISZ zRt.** köteles visszafizetni a nyilvántartott részére, ha a referenciaadatot jogellenesen kezelik, vagy a kifogásolást követően az adatot helyesbíteni vagy törölni kell.

XIV.8.6. Jogorvoslat:

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

A **BISZ zRt.** a kifogást – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – haladéktalanul, de legkésőbb 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 adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a **BISZ zRt.** köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett – a **BISZ zRt.** részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

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

A **BISZ zRt.** a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartottról a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

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

A nyilvántartottat a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a **BISZ zRt.** 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 megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

- XIV.9. A Bank a távbeszélővonalakon elhangzott beszélgetéseket illetve a Bank helyiségeiben, valamint ATM-jeinél történteket arra alkalmas kép és hangrögzítő berendezések útján folyamatosan rögzíti. Az Ügyfél hozzájárul a vele folytatott telefonbeszélgetések és Bank helyiségeiben és ATM-jeinél történtek rögzítéséhez, valamint hozzájárulását adja ahhoz, hogy amennyiben a telefonbeszélgetés, illetve a képfelvétel tartalmának megismerésére szükség van valamely kérdés tisztázásához, úgy a Bank a rögzített beszélgetést, képet felhasználja ide értve azt is, hogy a kérdésben érintett, vagy a kérdés tisztázásában résztvevő személy, illetve személyek a beszélgetést meghallgathassák felvett képet megnézzék, illetve annak tartalmát más módon megismerhessék.
- XIV.10. A Bank az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52.§ (4) alapján a cégjegyzékbe bejelentett pénz-forgalmi számlára vonatkozó adatok kivételével – a fizetési számla megnyitását és megszüntetését annak időpontját követő hó 15. napjáig a pénzforgalmi jelzszám feltüntetésével közli az állami adóhatósággal.

XV. FIZETÉSI SZÁMLÁK

- XV.1. A Bank az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására fizetési számlát, pénzforgalmi fizetési számlát nyit és vezet az Ügyféllel kötött szerződés alapján.
- XV.2. A Bank jogosult az előbb meghatározott számlán kívül egyéb számla típusokat bevezetni.
- XV.3. Az Ügyfél a Keretszerződésben meghatározott fizetési megbízásokat adhat, készpénzt vehet fel, ill. fizethet be, bankkártyát igényelhet, továbbá a fizetési számlaszerződéshez kötött kiegészítő megállapodás alapján a XVIII. fejezetben meghatározott további szolgáltatást vehet igénybe.
- XV.4. A számlavezetéssel összefüggésben a Bank és az Ügyfél jogait, kötelezettségeit a fizetési számlaszerződés, részletes szabályait a Pénzforgalmi ÁSZF, valamint a Hirdetmény tartalmazza.

XVI. BETÉTEK

- XVI.1. Az Ügyfelek szabad pénzeszközeiket betétként elhelyezhetik – eltérő rendelkezés hiányában – függetlenül attól, hogy rendelkeznek-e a Banknál fizetési számlával.
- XVI.2. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott összeget ad át a Banknak azzal, hogy a Bank későbbi időpontban köteles a betétként elhelyezett összeget szerződésszerűen visszafizetni és az után kamatot fizetni. Azon Ügyfelek, akik fizetési számlával és elektronikus rendszerek használatára vonatkozó szerződéssel rendelkeznek, szabad pénzeszközeiket elektronikus úton leadott megbízás alapján is elhelyezhetik betétként, a Bank által meghatározott körben.
- XVI.3. A Bank a Hirdetményben meghatározott betéti konstrukciókra köt betétszerződést. Az egyes betéti konstrukciókra vonatkozó részletes szabályokat a Betét ÁSZF és a Hirdetmény tartalmazza.

XVII. KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖK

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

XVII.1. Bankkártya szolgáltatás és a hozzá kapcsolódó SMS szolgáltatás

- XVII.1.1. A Banknál fizetési számlával rendelkező Ügyfél a Banknál vezetett meghatározott fizetési számlájára bankkártya illetve társzkártya kibocsátását igényelheti. A bankkártya átvételét követően lehetősége nyílik a Kártyabirtokosnak és a Társzkártyabirtokosnak, személyes azonosító száma (PIN kódja) használata mellett az adott bankkártya elfogadói körébe tartozó pénzjegykiadó automatákból (ATM-ekből) és POS terminállal rendelkező, e szolgáltatást nyújtó helyeken készpénzfelvételre, illetve a POS terminállal rendelkező üzletekben, illetve az interneten vásárolt áru vagy szolgáltatás ellenértéke megfizetésére a napi limit összegén belül, valamint lehetőség nyílik egyéb az adott bankkártya, illetve az ATM-ek által nyújtott szolgáltatás igénybevételére.

- XVII.1.2. A Bank jogosult a bankkártya kibocsátását feltételekhez kötni, így például jogosult az egyes Ügyfelek számára – bankszámlájuk egyenlege alapján – a bankkártya útján igénybe vehető összeg legnagyobb napi mértékét megállapítani, továbbá a Bank jogosult a bankkártya-szolgáltatás igénybevételét megfelelő összegű óvadéknak, vagy egyéb biztosítéknak a Banknál történő elhelyezéséhez, zárolásához kötni.
- XVII.1.3. Az igényelhető bankkártya fajtákat, a bankkártya használatára irányadó egyéb rendelkezéseket és az igénybevétel feltételeit, annak díjait a Pénzforgalmi ÁSZF, valamint a Hirdetmény tartalmazza.
- XVII.1.4. A Bank a Magyarországi Volksbank Zrt-vel kötött közvetítői megállapodás kiegészítéseként lehetőséget nyújt **SMS (Short Message Service) üzenetküldési szolgáltatás** külön kérelem alapján történő igénybevételére a bankkártyával rendelkező Ügyfelek részére, a bankkártyával végzett fizetési műveletekre vonatkozóan, a kérelemben megadott belföldi mobil telefonszámra.
- XVII.1.5. A bankkártyához kapcsolódó SMS szolgáltatás igénybevételének feltételeit és működésének leírását a Pénzforgalmi ÁSZF, a szolgáltatás díjait a Hirdetmény tartalmazza, illetve a www.netbank.hu oldalon is megtalálható.

XVII.2. Interneten igénybe vehető banki szolgáltatás (NetBank szolgáltatás) és a hozzá kapcsolódó SMS szolgáltatás

- XVII.2.1. A Bank biztosítja a lehetőséget Ügyfeleinek, hogy fizetési számlájukhoz kapcsolódóan egyes, a Felhasználói kézikönyvben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatásokat interneten keresztül is igénybe vehessenek a <http://www.magnetbank.hu> címen. Az így igénybe vehető szolgáltatások körét, feltételeit a Pénzforgalmi ÁSZF, a Betét ÁSZF, a Felhasználói kézikönyv, valamint a Hirdetmény tartalmazza, illetve megtalálható a <http://www.magnetbank.hu> címen.
- XVII.2.2. Az Interneten keresztül igénybevett konkrét szolgáltatásra a jelen Üzletszabályzatban az adott szolgáltatásra leírt rendelkezések, továbbá a fizetési számlaszerződésekben, a Pénzforgalmi ÁSZF-ben, a Hirdetményben, a Betét ÁSZF-ben, illetve a betétszerződésekben leírtak irányadók.
- XVII.2.3. A Bank **SMS szolgáltatás** körében lehetőséget nyújt arra, hogy a NetBank Felhasználó az általa megadott belföldi telefonszámra írásos üzenet formájában információt kapjon felhasználói nevével történt sikeres és sikertelen bejelentkezési kísérletekről, valamint a fizetési számla egyenlegének változásáról.
- XVII.2.4. A szolgáltatás igénybevételének feltételeit és működésének leírását az ÁSZF, a NetBank Felhasználói Kézikönyv, valamint a Hirdetmény tartalmazza, illetve a www.magnetbank.hu oldalon is megtalálható.

XVII.3. TeleBank szolgáltatás

- XVII.3.1. A Bank biztosítja a lehetőséget Ügyfelei számára, hogy az Ügyfél – fizetési számlájához kapcsolódóan – telefonon a Felhasználói kézikönyvben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatásokat vegyen igénybe.
- XVII.3.2. A szolgáltatás igénybevételének módjára, feltételeire, valamint az az alapján adott megbízások vonatkozásában a Pénzforgalmi ÁSZF, valamint a Hirdetmény az irányadó.
- XVII.3.3. A Bank jogosult a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök és az azok útján adható fizetési megbízások körét – az Ügyfelek előzetes értesítése mellett – egyoldalúan módosítani, illetve megszüntetni.

XVIII. PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÁS

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

XIX. PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG

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

XX. FOLYÓSZÁMLAHITEL

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

XXI. FEDEZETIGAZOLÁS

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

XXII. BANKSZÜNNAP

A Bank a Hpt. 215.§. alapján évente legfeljebb 2 nap bankszünnapot tarthat. A Bank az Ügyfeleket munkanap bankszünnappá való nyilvánításáról a hivatalos helységeiben, elektronikus úton illetve két országos napilapban való közzététellel értesíti.

XXIII. JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS

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

XXIV. PANASZÜGYINTÉZÉS SZABÁLYAI

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

XXV. JOGVITÁK RENDEZÉSE

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

XXVI. ZÁRADÉK

Jelen Üzletszabályzatot az Igazgatóság 2011. március 16. napján kelt 110316/1. számú határozatával jóváhagyta, 2011. április 12. napjától hatályos.

Budapest, 2011. március 16.

Fáy Zsolt s.k.
az Igazgatóság elnöke