



MKB BANK NYRT.

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

HATÁLYOS: 2022.10.19-TŐL

KÖZZÉTÉVE: Budapest, 2022.10.18.

Módosítások:

a bankszünnaphoz kapcsolódó módosítások, valamint kiszervezéshez kapcsolódó módosítások **(piros, vastag betűvel szedve)**

TARTALOMJEGYZÉK

PREAMBULUM	5
I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	6
Fogalomtár	6
1. Az Üzletszabályzat hatálya, módosítása	10
1.1. Az Üzletszabályzat hatálya	10
1.2. Az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása	11
1.3. Az Üzletszabályzat és egyéb szerződéses feltételek Bank részéről történő egyoldalú módosítása.....	11
1.4. A Bank által nyújtott szolgáltatás ellenértéke, a Kondíciós Lista és annak módosítása	14
2. Képviselő és rendelkezés a fizetési számlák felett nem fogyasztó számlatulajdonosok esetében.....	15
2.1. Képviselő.....	15
2.2. Rendelkezés a pénzforgalmi számlák felett vállalati ügyfelek esetén.....	16
3. Ügyfél-átvilágítási szabályok	18
3.1. Átvilágítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése az üzleti kapcsolat időtartama alatt	18
3.2. Természetes személyek ügyfél-átvilágítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése.	18
3.3. Nem természetes személyek és a képviselőjükben eljáró személyek ügyfél-átvilágítása, valamint személyazonosság igazoló ellenőrzése	21
3.4. Kiemelt közszereplői státusszal rendelkező ügyfelek átvilágítása.....	25
3.5. Az azonosító adatok és a tényleges tulajdonos bejelentése.....	26
3.6. Más szolgáltató által elvégzett Ügyfél-átvilágítási intézkedések.....	28
4. Együttműködés, tájékoztatások, szerződéskötés, jognyilatkozatok formája.....	29
4.1. Együttműködés	29
4.2. Értesítések.....	29
4.3. Tájékoztatási kötelezettség	32
4.4. Bankinformáció kibocsátása az Ügyfél részére.....	34
4.5. Szerződéskötés, jognyilatkozatok formája	34
4.6. Kiszervezett tevékenységek	35
5. Adatkezelés és adatvédelem.....	38
5.1. Adatkezelési tájékoztatás	38
5.2. Az adatkezelés alapelvei.....	38
5.3. Az adatkezelés célja	39
5.4. Az adatkezelés jogalapja.....	39

5.5.	Az adatkezeléssel összefüggésben gyakorolható jogok és jogorvoslati lehetőségek	40
5.6.	Adatátadás csoporton belül	41
5.7.	Adatátadás harmadik felek részére	42
5.8.	Nem természetes személy Ügyfél adatainak kezelése	42
6.	A Központi Hitelinformációs Rendszer („KHR”) részére történő adatszolgáltatás.....	43
7.	Megbízások és teljesítésük.....	46
7.1.	A megbízások befogadása	46
7.2.	Teljesítés, beszámítás	47
7.3.	A megbízás visszavonása	49
7.4.	Közreműködő igénybevétele.....	49
7.5.	Számla, gyűjtőszámla, számviteli bizonylat	49
8.	Felelősség.....	50
9.	Szerződés megkötése, megszűnése, elszámolás, engedményezés.....	52
9.1.	A szerződés megkötése, megszűnése és megszüntetése, illetve a megszűnés banki kezelésének időigénye.....	52
9.2.	Felmondás.....	52
9.3.	Elszámolás a szerződés megszűnésekor.....	53
II.	A PÉNZFORGALMI SZOGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDEKEZÉSEK	54
10.	A pénzforgalmi szolgáltatások fajtái, jellemzői	54
10.1.	A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások fajtái	54
10.2.	Fogalom-meghatározások	54
10.3.	Tájékoztatási kötelezettség, az Ügyfél-értesítés szabályai és a kapcsolattartás módjára vonatkozó szabályok.....	55
10.4.	A fizetési megbízás.....	56
10.5.	Fizetési művelet jóváhagyása és helyesbítése.....	57
10.6.	Visszatérítés	57
10.7.	Felelősségi szabályok.....	58
10.8.	Pénztárszolgálat.....	60
III.	BANKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....	61
11.	A fizetési számla-szerződés és a kapcsolódó megbízások.....	61
11.1.	A fizetési számla-szolgáltatás	61
11.2.	Számlanyitás és számlavezetés	62
11.3.	Megbízások a fizetési számlával kapcsolatban.....	62
11.4.	Halál esetére szóló rendelkezés	63
11.5.	A fizetési számlával kapcsolatos megbízások teljesítése	63
11.6.	A teljesítés megtagadása.....	64

11.7.	A fizetési számla lezárása és a fizetési számlaszerződés megszűnése	65
11.8.	A fizetési számlán elhelyezett összeg kamatozása, díjak és jutalékok	65
11.9.	Egyes fizetési számlákkal kapcsolatos különleges rendelkezések	66
11.10.	A számlainformációs szolgáltatásra és a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatásra vonatkozó rendelkezések	66
IV.	BETÉTGÝÚJTÉS.....	71
12.1.	Az OBA által biztosított betétek	71
12.2.	A kártalanítás kezdete, összege és számítása, beszámítás, engedményszerzés	72
12.3.	Emelt összegű, illetve az általánostól eltérő védelem	73
12.4.	A kártalanítás kifizetése	74
12.5.	Betétesek tájékoztatása	75
V.	A KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖKRE ÉS AZ ÜGYFÉLHITESÍTÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK	76
13.	Készpénz helyettesítő fizetési eszközök általános rendelkezései	76
14.	Az Ügyfél kötelezettségei	77
15.	A bankkártya-szolgáltatások	77
VI.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	81
16.	Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése	81
17.	Tájékoztató a Bank adatairól, tevékenységi engedélyéről	82
I. sz.	Függelék	83
II. sz.	Függelék	84
III. sz.	Függelék	85

PREAMBULUM

Az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjával egyesült. A Budapest Bank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt-be, a beolvadó Társaság általános jogutódja az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: **Bank**). A Magyar Nemzeti Bank az egyesülést H-EN-I-61/2022. határozatszámom, 2022. január 28-i dátummal engedélyezte, és egyúttal a Bank tevékenységi engedélyét megerősítette.

Jelen Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) az MKB Bank Nyrt-nek az egyesülést megelőzően érvényes *Üzletszabályzata a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és kapcsolódó szolgáltatásokról*, valamint a jogelőd *Budapest Bank Zrt. Üzletszabályzata* elnevezésű üzletszabályzatainak rendelkezéseit tartalmazza.

A jelen Üzletszabályzat – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank valamennyi meglévő és új ügyfelére egyaránt alkalmazandó.

A Bank és a Sberbank Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság „végelszámolás alatt” (Sberbank Zrt. „v.a.”) között létrejött megállapodás alapján - a Hpt. 17/A. §-a szerinti szerződésállomány átruházás útján - a Sberbank Zrt. „v.a.” lakossági és vállalati hitel- és kölcsönszerződés állománya a Bankra – a Magyar Nemzeti Bank engedélyével – átruházásra került. Az átruházásra tekintettel a jelen Üzletszabályzat az átruházott szerződésállomány szerződő feleire 2022. augusztus 1. napjától alkalmazandó.

Amennyiben bármely dokumentum az MKB Bank Nyrt. egyesülést megelőzően hatályos, illetve a Budapest Bank Zrt., vagy a Sberbank Magyarország Zrt., mint jogelőd társaságok üzletszabályzatára (*MKB Bank Nyrt. Üzletszabályzata a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és kapcsolódó szolgáltatásokról*, valamint a *Budapest Bank Zrt. Üzletszabályzata, Általános Szerződési Feltételek Sberbank Magyarország Zrt. továbbá a Sberbank Kockázatvállalási Üzletszabályzata*) hivatkozik, a hivatkozott dokumentumon jelen Üzletszabályzatot és Függelékeit kell érteni.

Az egyesülést megelőzően az MKB Bank Nyrt. társasággal megkötött szerződések eltérő speciális szerződéses feltételeit a jelen Üzletszabályzat I. számú függeléke tartalmazza, a Budapest Bank Zrt., mint jogelőd társasággal megkötött szerződések eltérő speciális szerződéses feltételeit a jelen Üzletszabályzat II. számú függeléke tartalmazza, míg a Sberbank Zrt-vel, mint jogelőd társasággal megkötött hitel- és kölcsönszerződések eltérő speciális szerződéses feltételeit a jelen Üzletszabályzat III. számú függeléke tartalmazza (megelőzően és a továbbiakban együtt: **Függelék**). A Függelék alkalmazásának további szabályait az adott Függelék hatályára vonatkozó rendelkezések részletezik az ott meghatározott alanyi kör részére nyújtott szolgáltatásokra vonatkozóan. Az Üzletszabályzatra való hivatkozás alatt a jelen Üzletszabályzatot a Függelékekkel és mellékletekkel együttesen kell érteni.

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Fogalomtár

A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF):

Az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó, az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) meghatározott termékspecifikus szabályokat tartalmazó közös rendelkezések összessége, amelyet a Bank több szerződés megkötése céljából egyoldalúan, a másik fél közreműködése nélkül előre meghatározott, és amelyet a felek egyedileg nem tárgyaltak meg.

Általános szerződési feltételeknek minősülnek a jelen Üzletszabályzat, a Kondíciós Lista (Kondíciós lista alatt értendő a továbbiakban a Bank valamennyi Hirdetménye is), illetve a Bank adott üzletágára, vagy szolgáltatására és megjelölt alanyi körre vonatkozó további üzletszabályzatok és általános szerződési feltételek rendelkezései.

Azonosított elektronikus út: olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét.

Bankfiók: az az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiség, amelyben az Ügyfelek a Bank pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe.

Banki munkanap: minden olyan munkanap, amelyen a Bank üzleti tevékenység céljából nyitva tart.

A bankszünnap alkalmazásában munkanap alatt mindazon naptári nap értendő, amelyen a hitelintézet az adott pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatása nyújtása érdekében jogszabály vagy az ügyféllel kötött szerződése, illetve üzletszabályzata alapján ügyfelei rendelkezésére áll.

Elektronikus csatornák: TeleBANK szolgáltatás, MKB Mobilalkalmazás, MKB Mobil App (korábban BB) alkalmazás, MKB NetBANKár szolgáltatás, MKB Internetbank (korábban BB) szolgáltatás, NetBANKár Business szolgáltatás, BusinessID (korábban BB), Üzleti terminál (korábban BB), PCBankár szolgáltatás, valamint bármely más, a Bank által a jövőben bevezetendő, az Üzletszabályzatban, az Általános Szerződési Feltételekben, vagy ügyféltájékoztatásra szolgáló egyéb közlésben meghatározott elektronikus csatorna.

Értéknapi: az a nap, melyen a Bank a Tranzakciót teljesíti, és amelyet a kamatszámításnál figyelembe vesz.

Felek: a Bank és az Ügyfél együttesen.

Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját Bankja részére pénzügyi művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

Fizetési számla / Bankszámla: a Bank által az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, kezelésére, valamint fizetési műveleteinek teljesítésére szolgáló, Szerződés alapján forintban vagy devizában vezetett számla. A Fizetési számla fogalma alá értendő a Bankszámla megjelölés is.

Fogyasztó: az a természetes személy, aki az önálló foglalkozásán és üzleti, gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében jár el, valamint a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerint az értékpapír kibocsátása mellett megvalósuló zálogkölcsönnyújtás esetén a zálogtárgy birtokát hitelezőre átruházó természetes személy.

Fogyasztói Kölcsönszerződés: Fogyasztó Ügyféllel kötött kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés.

Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződés: Fogyasztó Ügyféllel, ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett kötött kölcsönszerződés.

Gazdálkodó szervezet: a gazdasági társaság, az egyéni vállalkozó és egyéni cég, a mezőgazdasági őstermelő, az ügyvédi iroda, a közjegyzői iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a végrehajtói iroda, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a vízgazdálkodási társulat (a vízközmű-társulat kivételével), az erdőbirtokossági társulat, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egyesülés, ideértve az európai gazdasági egyesülést is, a társasház, az európai területi együttműködési csoportosulás, a sportegyesület, valamint mindazon jogi személyek, amelyek fő érdekeltségeinek központja a Tanács fizetésektelenségi eljárásokról szóló 1346/2000/EK rendelete alapján az Európai Unió területén található, valamint jogi formájától függetlenül minden olyan Ügyfél, aki rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

Hirdetmény: lsd. Kondíciós lista

Hitel: a Bank által Szerződés alapján jutalék ellenében az Ügyfél rendelkezésére tartott hitelkeret, amely hitelkeret terhére a Bank Kölcsönt folyósít vagy egyéb hitelművelet végez.

Hitelszerződés: a Ptk.-ban meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, valamint – kifejezett eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

Honlap: www.mkb.hu

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Jogelőd: a 2022. március 31-én beolvadással megszűnt Budapest Bank Zrt.

Késedelmi kamat: az esedékességkor a Banknak meg nem fizetett összeg után az Ügyfél által a késedelem idejére fizetendő, a jogszabályban, a Szerződésben vagy a Kondíciós Listában meghatározott kamat.

Kondíciós Lista (ide értve a Bank Hirdetményeit is): a Bank által a honlapján, továbbá a Bankfiókban közzétett és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Bank az általa nyújtott szolgáltatások kamat-, költség-, díj és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást. A mindenkor hatályos Kondíciós lista az Üzletszabályzat, a vonatkozó ÁSZF és a szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Kölcsön: a Bank által Szerződés alapján az Ügyfél részére kamat ellenében rendelkezésre bocsátott pénzösszeg, amelyet az Ügyfél a Bank által meghatározott későbbi időpont(ok)ban köteles visszafizetni.

Közvetítő: a Hpt. 10. § alapján tevékenységével a Bank jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatásának közvetítését végző személy.

Lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés: ingatlanra alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel-, illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, továbbá, 2014. január 1. napjától az olyan jelzáloghitel is, amit igazoltan az előzőekben meghatározott lakáscélú hitelre nyújtott jelzáloghitel kiváltására használtak fel és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget

Lakáscélú pénzügyi lízingszerződés: olyan pénzügyi lízingszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése.

Lakáscélú Fogyasztói Szerződés: Fogyasztó Ügyféllel kötött lakáscélú hitel- kölcsön- illetve pénzügyi lízingszerződés.

Magyar Bankholding Zrt.: a Budapest Bank Zrt.-t, az MKB Bank Nyrt.-t és a Takarékszövetkezet Csoportot irányító MTB Zrt.-t magába foglaló pénzügyi holdingtársaság.

Pénzforgalmi keretszerződés: a Bank és az Ügyfél által pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, függetlenül annak elnevezésétől (pl. igénylés és visszaigazolás), amely tartalmazza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ide értve a fizetési számla megnyitását, és vezetését, valamint a Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások igénybe vételének módját és feltételeit. A pénzforgalmi keretszerződés elválaszthatatlan része a jelen Üzletszabályzat, az ÁSZF-ek és a Kondíciós Lista.

Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

Számlatulajdonos: a Bank azon Ügyfele, aki a Banknál Fizetési számlával rendelkezik, ideértve a Lakossági Bankszámlák esetén a közös tulajdonú Fizetési számla Társatulajdonosát is.

Szerződés: az Ügyfél és a Bank által aláírt, az Ügyfél és a Bank között létrejött azon jogviszonyt megtestesítő dokumentum, amelynek elválaszthatatlan részét képezi a jelen Üzletszabályzat, az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó ÁSZF és a Kondíciós lista.

Szerződésszegési Esemény: a Szerződésben, az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó ÁSZF-ben, a Bank és az Ügyfél által kötött egyéb szerződésekben vagy a jogszabályokban meghatározott olyan esemény vagy rendelkezés, amelynek bekövetkeztével és/vagy megszegésével a Bank jogosulttá válik a Szerződés vagy az Ügyfél egyéb szerződéseinek felmondására és szolgáltatásainak az Ügyfél felé történő megszüntetésére, valamint a késedelem jogkövetkezményeinek érvényesítésére.

Szolgáltatás: jelenti azt a Bank által nyújtott jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatást, melyet Szerződés alapján és annak feltételei szerint biztosít a Bank az Ügyfél részére.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

A Bank tartós adathordozóként az elektronikus csatornák keretében történő adatátadást és rendelkezésre bocsátást, továbbá digitálisan hiteles szerződések, dokumentumok továbbítására az elektronikus levelező rendszeren küldött üzenetet (e-mailt) alkalmazza azzal, hogy – a TeleBANK szolgáltatás kivételével – a tárolás és megjelenítés biztosítása az Ügyfél kötelezettsége, ide értve a megfelelő eszköz használatát, a vírusvédelmet, stb. is.

Tényleges tulajdonos: a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott személy.

Tranzakció: az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó ÁSZF-ben szabályozott pénzügyi művelet, amelynek következtében a Számlatulajdonos Fizetési számlájának egyenlege megváltozik.

Ügyfél: az a természetes vagy jogi személy, aki, vagy amely részére a Bank pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást, illetve egyéb kapcsolódó szolgáltatást végez, beleértve az Ügyfél megbízásából eljáró személyt is. Ügyfélnek minősül továbbá az a természetes vagy jogi személy is, aki vagy amely szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Bankkal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

Ügyleti év: a Szerződésben meghatározottak szerint a naptári év, vagy a futamidő kezdő napjától – illetve további ügyleti év esetén az ezzel a nappal megegyező naptári naptól – számított egész év, ahol az egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap.

Üzletszabályzat: jelen dokumentum, amely meghatározza a Bank és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Bank és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Bank pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól és/vagy valamely Ügyfél által igénybe vett szolgáltatás kapcsán Biztosítékot nyújtanak a Bank számára.

Vállalkozás: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy.

A Bankkártya-szolgáltatás körében használt fogalmakat jelen Üzletszabályzat 15. fejezete, az adott pénzügyi, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó egyéb fogalmakat, illetve a jelen Üzletszabályzatban definiált fogalmak termékspecifikus meghatározását az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó ÁSZF tartalmazza. Amennyiben az adott termékspecifikus ÁSZF-ben foglalt fogalom meghatározás a jelen Fogalomtárban meghatározott fogalomtól eltér, azon ügyletekre, amelyekre az ÁSZF hatálya kiterjed, az ÁSZF-ben foglalt fogalom meghatározást kell alkalmazni.

1. Az Üzletszabályzat hatálya, módosítása

1.1. Az Üzletszabályzat hatálya

- 1.1.1. A jelen Üzletszabályzat I. és VI. fejezete a Bank által végzett valamennyi pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás általános szerződési feltételeit tartalmazza, további fejezetei a Bank pénzforgalmi szolgáltatásait (beleértve a fizetésiszámla-vezetést és a készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel kapcsolatos szolgáltatásokat), a betéti szolgáltatást és a széfbérleti szolgáltatást igénybe vevő személy és a Bank közötti jogviszony általános szerződési feltételeit tartalmazzák. A Bank által nyújtott befektetési-, kiegészítő befektetési, valamint treasury szolgáltatások vonatkozásában jelen Üzletszabályzat és a Függelékei rendelkezéseit akkor és olyan körben kell alkalmazni, ahogy azt a Bank befektetési-, kiegészítő befektetési, valamint treasury szolgáltatásokra vonatkozó szerződése előírják.
- 1.1.2. A jelen Üzletszabályzat rendelkezései külön kikötés nélkül is a Bank és az Ügyfél közötti jogviszony részét képezik. A Bank és az Ügyfél azonban közös megegyezéssel az egyes szerződésekben, illetőleg a Bank adott üzletágára, vagy szolgáltatására és megjelölt alanyi körre vonatkozó általános szerződési feltételeiben vagy üzletszabályzataiban a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérhetnek. Ilyen esetekben az eltérő rendelkezések vonatkozásában az egyes szerződések, illetőleg az adott üzletágra, vagy szolgáltatására és megjelölt alanyi körre vonatkozó általános szerződési feltételek vagy üzletszabályzatok rendelkezései az irányadók.
- 1.1.3. A pénzforgalmi szolgáltatások körében Ügyfél, a fizető fél és a kedvezményezett, valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult is.
- 1.1.4. A Bank az egyes pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásait az erre irányuló külön szerződések alapján nyújtja az Ügyfélnek. Az egyes szerződések, és az ebből eredő, a Bank és az Ügyfél között fennálló követelések és kötelezettségek kezelése és nyilvántartása az e szerződések jogi jellegének megfelelő (betéti-, letéti-, hitel- stb.) számlákon, vagy az Ügyfél pénzforgalmi keretszerződése alapján megnyitott fizetési számlán is történhet.
- 1.1.5. A pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása és igénybevétele – a pénzügyi szolgáltatás részeként – a Bank és az Ügyfél kapcsolatának alapját képezi, ezért – külön meghatározott kivételekkel – az üzleti kapcsolat létesítésekor a szerződő felek Pénzügyi Szolgáltatási Szerződést (a továbbiakban: **pénzforgalmi keretszerződés**, illetve **PSZSZ**) kötnek.
- 1.1.6. A „régii Ptk. hatálya alatt lévő jogviszonyok” alatt mindazokat a jogviszonyokat kell érteni, amelyekre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény (Ptk.) értelmében a 2014. március 15-e előtt hatályos jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 1.1.7. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyban, ahol valamely üzletszabályzat, szerződés vagy egyéb banki dokumentum „bankszámlát” említ, ott „fizetési számla” értendő.
- 1.1.8. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszony szerződéses feltételrendszerét az egyes szerződésekben (a Bank által elfogadott és visszaigazolt igénylőlap, lekötési megbízásban, stb.), valamint a jelen Üzletszabályzatban és a Kondíciós Listában, illetve a Bank adott üzletágára, vagy szolgáltatására és

megjelölt alanyi körére vonatkozó további üzletszabályzatokban és Általános Szerződési Feltételekben meghatározott feltételek együttesen alkotják, az Ügyfél és a Bank jogait és kötelezettségeit e dokumentumok együttes tartalma határozza meg.¹

1.1.9. A Bank tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a Bankszövetség Elnöke kiadta és 2016. január 1-jével hatályba léptette „A pénzügyi szervezetek ügyfeleikkel és partnereikkel szembeni magatartásáról” szóló ajánlást, amelynek hatálya a Bankra is kiterjed. Az ajánlás tartalma a Magyar Bankszövetség honlapján elérhető (www.bankszovetseg.hu).

1.1.10. 1.1.10 A 263/2016. (VIII.31.) Korm. rendelet szerinti lakossági bankszámlák közötti bankváltási szabályokat és folyamatot a Bankváltási útmutató tartalmazza, amely elérhető a Bank internetes honlapján (www.mkb.hu), valamint bármely bankfiókban a Bank Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

~~1.1.11.~~

1.2. Az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása

1.2.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti. A Bank gondoskodik arról, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot a banküzleti kapcsolat (jogviszony) létesítését megelőzően megismerhesse. Ennek érdekében az Üzletszabályzatot az ügyfélfogadásra szolgáló banki helységeiben, továbbá a Bank internetes honlapján közzéteszi, valamint díjtalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

1.2.2. A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele az, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot elfogadja. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását igazolja az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozata.

1.3. Az Üzletszabályzat és egyéb szerződéses feltételek Bank részéről történő egyoldalú módosítása

1.3.1. Az Üzletszabályzat valamint annak módosítása az abban megjelölt időponttól hatályos. A kötelező jellegű jogszabályváltozások az Üzletszabályzat érintett rendelkezéseit automatikusan felülírják. A Bank az Üzletszabályzat rendelkezéseit a megváltozott, kötelező jogszabályi rendelkezésekhez a jogszabályban előírt, ennek hiányában észszerű határidőn belül hozzáigazítja. Szerződésben vagy Általános Szerződési Feltételekben kikötött rendelkezés jelen Üzletszabályzattal – a kötelező jogszabályi rendelkezéseken alapuló üzletszabályzati rendelkezéseket kivéve – nem módosítható.

1.3.2. *Az Üzletszabályzat és egyéb szerződéses feltételek Ügyfél számára hátrányos tartalommal történő módosítása*

1.3.2.1. A Bank az Üzletszabályzatot, illetve Általános Szerződéses Feltételeit (ide értve az általa alkalmazott bármely kamat, költség vagy díj elemet) az Ügyfél számára hátrányos tartalommal a jelen Üzletszabályzat I. számú Függelékének 1.2 pontjában, illetve a II. számú Függelékének 1.3 és 2.6 pontjaiban, vagy az Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott oklista egy vagy több elemének bekövetkezése esetén jogosult módosítani.

¹ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 1.1.5. pontja.

1.3.2.2. Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. A Bank az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem jogosult módosítani.

1.3.3. Az Üzletszabályzat és egyéb szerződéses feltételek Ügyfél számára nem hátrányos tartalommal történő módosítása

A Bank egyoldalúan és indokolás nélkül módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit, ha a módosítás az Ügyfél számára nem kedvezőtlen.

1.3.4. A megváltozott szerződéses feltételek közzététele

1.3.4.1. Az Üzletszabályzat kamatot, díjat vagy egyéb feltételeket érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását – jogszabály, vagy jelen Üzletszabályzat vagy az adott szerződésre irányadó Általános Szerződési Feltétel eltérő rendelkezésének hiányában – a módosítás hatálybalépését 15 (tizenöt) nappal megelőzően, a Bank az ügyélfogadásra nyitva álló helyiségeiben – a tájékoztatók céljára szolgáló pultokon történő kihelyezéssel – hirdetményben, valamint *elektronikus úton a honlapján: www.mkb.hu* is folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon közzéteszi. A közzétételi szabályok a módosított jogviszonytól függően - jelen Üzletszabályzat, valamint a Hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére szóló Üzletszabályzatban megjelölt külön rendelkezések szerint - a jelen pontban írt szabályoktól eltérőek lehetnek.

1.3.4.2. Ha az Ügyfél az Üzletszabályzat 1.3.2. pont szerinti módosítását nem fogadja el, akkor a közzétételtől számítva legkésőbb a módosítás hatálybalépését megelőző napig jogosult azonnali hatállyal felmondani a kifogásolt módosítás hatálya alá tartozó szerződést. Ebben az esetben a felmondás Bank által történő kézhezvételéig a szerződés feltételei változatlanok maradnak. ¹

1.3.4.3. Az Üzletszabályzat rendelkezéseinek az Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítása esetén a Bank az előzetes közzétételi kötelezettségének – az 1.3.7. pontban foglalt kivétellel – legkésőbb a módosítás hatálybalépését megelőző Banki munkanapon – a módosított dokumentumok bankfiókban valamint *www.mkb.hu* honlapon történő közzétételével – tesz eleget.

1.3.5. A hirdetményi tájékoztatás során a Bank biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. A Bank az Ügyfél számára hátrányos változás esetén elérhetővé teszi a módosítás okait. ²

1.3.6. A Fogyasztói Kölcsönszerződés módosításának eltérő szabályai

1.3.6.1. Fogyasztói Kölcsönszerződések esetében a Bank az Ügyfél számára kedvezőtlenül – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag a kamatot, kamatfelárat, díjat, illetve költséget jogosult módosítani a vonatkozó jogszabályban meghatározott okok és feltételek szerint. A 3 évnél rövidebb futamidejű fogyasztói kölcsönszerződés esetén a kamatfeltételek tekintetében egyoldalú szerződésmódosításra az Ügyfél számára hátrányos módon nem kerülhet sor.

¹ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 1.3.8. pontja.

² A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak a II. számú Függelék 2.8.1., valamint 2.8.3. pontjai.

- 1.3.6.2. A hitel kamatfeltételeinek módosítása esetén a Bank – az irányadó jogszabályban foglalt kivétellel – a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal köteles papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatni az Ügyfelet az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről, valamint a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.
- 1.3.6.3. A Bank jogosult a Fogyasztói Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott és annak megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon felmerülő költségeket a költségek felmerülését követően egyoldalúan megemelni.
- 1.3.6.4. A Bank jogosult a Fogyasztói Kölcsönszerződéshez kapcsolódó, abban tételesen rögzített, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint a Bank ügyviteli költségeivel összefüggésben kikötött díjakat – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a Fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a vonatkozó jogszabály szerint megállapítható díjat – évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves átlagos fogyasztói árindex mértékével április 1. napjával hatályos időponttal megemelni.
- 1.3.6.5. A díj vagy költség módosítása esetén – az irányadó jogszabályban foglalt kivétellel – a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal kell az Ügyféllel közölni a módosítás tényét, a díj vagy költség új mértékét és annak a fizetendő törlesztőrészekre vonatkozó hatását.
- 1.3.6.6. Kamat-, díj- vagy költségelem csökkentés érvényesítése („szimmetria elve”)

A Fogyasztói Kölcsönszerződés esetén (a hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó hitel kivételével), ha a szerződésben meghatározott valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a Bank jogszabály kötelező rendelkezése alapján a csökkentést is érvényesíti a Fogyasztó Ügyfél felé.

1.3.7. A Pénzforgalmi keretszerződés módosítására vonatkozó eltérő rendelkezések

- 1.3.7.1. A Pénzforgalmi keretszerződést érintő módosítást - függetlenül attól, hogy annak rendelkezései az Ügyfél számára hátrányos, vagy nem hátrányos változást jelentenek - a Bank papíron vagy tartós adathordozón az Ügyfél részére küldött tájékoztatóval kezdeményezheti, a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal. A határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.
- 1.3.7.2. A Pénzforgalmi keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a Bank az Ügyfelet tájékoztatja arról, hogy a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a módosítás hatályba lépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Pénzforgalmi keretszerződés azonnali, és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.
- 1.3.7.3. Az Ügyfél a Pénzforgalmi keretszerződés módosítását a Bank által javasolt hatálybalépése előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép

hatályba. A módosítás elutasítása a Pénzforgalmi keretszerződés Ügyfél általi, azonnali hatályú, díj-költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondásának minősül.

- 1.3.7.4. A pénzforgalmi szolgáltatás körében kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására az Ügyfél részére küldött tájékoztatás nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha a változás referencia-kamatlábon vagy referencia-árfolyamon alapul. A kamat vagy árfolyam ügyfél számára előnyös változása esetén a Bankot tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

1.4. A Bank által nyújtott szolgáltatás ellenértéke, a Kondíciós Lista és annak módosítása

1.4.1. A Bank által nyújtott szolgáltatás ellenértéke³

Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért díjat, jutalékot, illetve kamatot fizet.

A Bank és nem Fogyasztó Ügyfél között létrejött szerződések vonatkozásában a felek a szolgáltatás és az ellenszolgáltatás közötti feltűnő értékaránytalanság esetén gyakorolható megtámadási jogukat kizárják.

A szolgáltatás ellenértékét a szerződés vagy a Bank hatályos Kondíciós Listája tartalmazza.

1.4.2. A Kondíciós Lista

A Kondíciós Lista az Üzletszabályzat részét képezi, módosítására az 1.3 pont rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

³ A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak a II. számú Függelék 2.6.1., 2.6.2., 2.6.4.-2.6.8., 2.6.10.-2.6.12., valamint 2.6.15. pontjai.

2. Képviselet és rendelkezés a fizetési számlák felett nem fogyasztó számlatulajdonosok esetében

2.1. Képviselet

- 2.1.1. A természetes személy Ügyfél a Bankkal történő üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag személyesen járhat el. Üzleti kapcsolat létesítésének az minősül, amikor az Ügyfél és a Bank első alkalommal szerződést kötnek.
- 2.1.2. A nem természetes személy Ügyfél nevében a Bankkal történő szerződéskötéskor annak képviselője jár el. A Bank képviselőnek tekinti azt a személyt, aki az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabály alapján az Ügyfél első számú vezetőjeként az Ügyfél képviseletére jogszabály erejénél fogva egyedül, vagy más képviselővel együttesen jogosult (a továbbiakban: **Vezető**), továbbá aki az Ügyfél nevében aláírásra (cégjegyzésre) felhatalmazást kapott, és ezen jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. Képviselők azok a személyek is, akik az Ügyfél meghatalmazása alapján az Ügyfél nevében jognyilatkozatot tehetnek (a továbbiakban együttesen: **Képviselő**).⁴
- 2.1.3. A Bank ellenőrzi az Ügyfél, illetőleg a Képviselő személyazonosságát, aláírását, továbbá a Képviselő képviseleti jogosultságát. A Bank a Képviselő képviseleti jogát a 3.2. és 3.3. pontokban írt okmányok és a Képviselő aláírásmintája (aláírási címpéldánya) alapján ellenőrzi. A Bank jogosult a szerződés megkötését megtagadni, ha az Ügyfél, vagy a Képviselő képviseleti jogát nem vagy nem hitelt érdemlően igazolja.⁵
- 2.1.4. Telefonos vagy elektronikus bankszolgáltatások igénybevétele esetén a Bank a 2.1.3. pontban meghatározott ellenőrzést a jelen Üzletszabályzatban, illetve az Ügyféllel kötött szerződésében megállapított módon folytatja le.
- 2.1.5. A nem természetes személy Ügyfél a nevében meghatalmazás útján eljáró Képviselőit, a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon az ott meghatározott módon a Banknak bejelentheti (a továbbiakban: **rendelkezésre jogosult**). A bejelentett Képviselők aláírás mintáját az aláírás-bejelentő lap tartalmazza. A bejelentett Képviselők képviseleti jogukat csak a Bank által történt azonosításukat követően és kizárólag az aláírás-bejelentő lapon meghatározott módon gyakorolhatják.
- 2.1.6. Az Ügyfél által adott, a Banknál eljárásra vonatkozó eseti, egyszeri meghatalmazásnak – függetlenül attól, hogy közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalták – legalább a következőket kell tartalmaznia:

- a) a meghatalmazó és a meghatalmazott neve,
- b) a meghatalmazó és a meghatalmazott beazonosítására/személyazonosítására alkalmas adatai (cégnév, székhely, adószám, cégjegyzékszám/ név, születési hely és idő, anyja születési neve,

⁴ A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak a II. számú Függelék 2.4.5., valamint 2.4.9. pontjai.

⁵ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 2.2.1., 2.2.4., 2.2.5., valamint 2.2.7. pontjai. A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak a II. számú Függelék 2.4.4., 2.4.6.-2.4.8., valamint 2.4.10. pontjai.

lakcím, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány száma). Ügyvédnek adott meghatalmazás esetén az ügyvédi igazolvány száma és az abban szereplő nyilvántartási szám megadása, továbbá az ügyvédi bélyegző elhelyezése,

- c) minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Banknál eljárhat, a meghatalmazás tárgyának és a meghatalmazottat megillető a rendelkezési jog körének egyértelmű megjelölésével,
- d) a meghatalmazás kelte (hely és időpont),
- e) a meghatalmazó aláírása.

A meghatalmazásra vonatkozó tartalmi, illetve formai követelmény az is, hogy a meghatalmazás világos, egyértelmű, pontos megfogalmazásokat tartalmazzon, a szövege jól olvasható legyen, törlést, javítást, továbbá a szöveg értelmezése és hitelessége szempontjából kétséget támasztó helyesbítést ne tartalmazzon.

A meghatalmazott nem adhat további meghatalmazást harmadik személy részére. Kivételt képez az ügyvéd által adott további meghatalmazás az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény rendelkezéseinek megfelelően.

A Bank jogosult visszautasítani az olyan meghatalmazás alapján történő rendelkezést, amely a jelen pontban meghatározott feltételeknek nem felel meg.⁶

2.2. Rendelkezés a pénzforgalmi számlák felett vállalati ügyfelek esetén

- 2.2.1. A számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy, írásban jelenti be a fizetési számla felett rendelkezni jogosultat. A Bank nem vizsgálja, hogy a számlatulajdonos, illetve a szervezetet képviselő által a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.⁷
- 2.2.2. A szervezetet képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolja. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a szervezetet képviselő megbízatása megszűnik, az általa a szervezet nevében bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más szervezetet képviselő másként nem rendelkezik.
- 2.2.3. Ha a számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályból következően a szervezetnek több, önálló képviseleti joggal rendelkező szervezetet képviselője van, bármelyik szervezetet képviselő bejelentése érvényes. Ha a számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a szervezetet képviselők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés az

⁶ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 2.2.3., valamint 2.2.6. pontjai.

⁷ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 2.3. pontja.

érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes. Együttes képviseleti jog esetében a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

- 2.2.4. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a szervezet képviseletére a Bank a bejelentés szempontjából a szervezet képviseletére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.

3. Ügyfél-átvilágítási szabályok

A jelen pontban foglalt ügyfél-átvilágítási szabályok jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el.

3.1. Átvilágítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése az üzleti kapcsolat időtartama alatt

- 3.1.1. A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor visszakereshető módon rögzíti az Ügyfél, a Képviselő, illetve a Meghatalmazott, valamint a Rendelkezésre jogosult, a Tényleges tulajdonos, továbbá - a kedvezmény megnyílásakor - a kedvezményezett a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerinti azonosító adatait (a továbbiakban: **azonosítás**), valamint elvégzi a személyazonosság ellenőrzését (a továbbiakban: **személyazonosság igazoló ellenőrzése**). A Bank az azonosítást és a személyazonosság igazoló ellenőrzését minden olyan esetben is elvégzi, amikor azt jogszabály előírja, illetve ha a szerződést, vagy rendelkezést az Ügyfél olyan Meghatalmazottja, illetve a nem természetes személy Ügyfél olyan Képviselője kívánja aláírni, akiknek azonosítása, vagy személyazonosságának igazoló ellenőrzése még nem történt meg. Az Ügyfél, a Képviselője, illetve Meghatalmazottja valamint a Rendelkezésre jogosult az azonosításhoz, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Banknak bemutatni, illetve a Bank rendelkezésére bocsátani.
- 3.1.2. A Bank az okmányok bemutatásakor ellenőrzi és rögzíti a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okmányok érvényességét.
- 3.1.3. Az Ügyfél köteles – a jogszabályban meghatározott kötelező esetekben, illetve a Bank kérésére - a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat a Bank rendelkezésére bocsátani, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat bemutatni, valamint a pénzeszköz forrásáról, eredetéről szóló nyilatkozatot kitölteni.
- 3.1.4. A Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosító adatokat tartalmazó, Ügyfél által bemutatott okiratról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozásáról szóló jogszabályban meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít, vagy a kötelezően rögzítendő adatok vonatkozásában közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezést végez és az adatlekérdezés eredményét rögzíti és nyilvántartja.
- 3.1.5. A Bank az Ügyfél-átvilágításra vonatkozó intézkedéseket a Bank által üzemeltett, biztonságos, védett, a Felügyelet által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.

3.2. Természetes személyek ügyfél-átvilágítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése

- 3.2.1. Az ügyfél-átvilágítás során kötelezően bemutatandó személyi azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében az üzleti kapcsolat létrehozásakor

3.2.1.1. Magyar állampolgár természetes személy esetében:

- a) személyi igazolvány (könyv formátumú), feltéve, ha az a lakcímet tartalmazza, vagy
- b) személyazonosító igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található vagy
- c) útlevél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található vagy
- d) gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

3.2.1.2. Külföldi állampolgár természetes személy esetében:

- a) úti okmányát (útlevél), vagy
- b) személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, valamint
- c) magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány, ha a személyazonosító okmány magyarországi tartózkodásra nem jogosít és az ügyfél magyarországi lakcímet igazol, és
- d) magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.
- e) Amennyiben az ügyfél külföldi lakóhelyet/tartózkodási helyet igazol, akkor a külföldi lakóhelyét, tartózkodási helyét igazoló okmány/dokumentum.

3.2.2. Az azonosítás során kötelezően bemutatandó személyi azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében, meglévő ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzésekor

3.2.2.1. Magyar állampolgár természetes személy esetében:

- a) személyi igazolvány (könyv formátumú), feltéve, ha az a lakcímet tartalmazza, vagy
- b) személyazonosító igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található vagy
- c) útlevél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található vagy
- d) gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

3.2.2.2. Külföldi állampolgár természetes személy esetében:

- a) úti okmány (útleveél), vagy
- b) személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, valamint
- c) magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány, ha a személyazonosító okmány magyarországi tartózkodásra nem jogosít és az ügyfél magyarországi lakcímet igazolt.

3.2.3. A kötelezően bemutatandó személyi azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében, pénztári tranzakciót végrehajtó alkalmi ügyfél (WALK-IN ügyfél) személyazonosság igazoló ellenőrzésekor és átvilágításakor.

3.2.3.1. Magyar állampolgár természetes személy normál tranzakciója esetén:

- a) személyi igazolvány (könyv formátumú), feltéve, ha az a lakcímet tartalmazza, vagy
- b) személyazonosító igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található vagy
- c) útleveél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található vagy
- d) gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

3.2.3.2. Magyar állampolgár természetes személy teljes ügyfél-átvilágítást igénylő tranzakciója esetén:

- a) személyi igazolvány (könyv formátumú), feltéve, ha az a lakcímet tartalmazza, vagy
- b) személyazonosító igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található vagy
- c) útleveél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található vagy
- d) gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

3.2.3.3. Külföldi állampolgár természetes személy normál tranzakciója esetén:

- a) úti okmány (útleveél), vagy
- b) személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, valamint
- c) magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány, ha a személyazonosító okmány magyarországi tartózkodásra nem jogosít és az ügyfél magyarországi lakcímet igazolt.

3.2.3.4. Külföldi állampolgár természetes személy teljes ügyfél-átvilágítást igénylő tranzakciója esetén:

- a) úti okmány (útlevel), vagy
- b) személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, valamint
- c) magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány, ha a személyazonosító okmány magyarországi tartózkodásra nem jogosít és az ügyfél magyarországi lakcímet igazol, és
- d) magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.
- e) Amennyiben az ügyfél külföldi lakóhelyet/tartózkodási helyet igazol, akkor a külföldi lakóhelyét, tartózkodási helyét igazoló okmány/dokumentum.

3.3. Nem természetes személyek és a képviselőjükben eljáró személyek ügyfél-átvilágítása, valamint személyazonosság igazoló ellenőrzése

3.3.1. A Bank az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni nem természetes személy Ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létrehozásakor:

3.3.1.1. Belföldi nem természetes személy esetében:

- a) A cég 30 napnál nem régebbi cégkivonata, illetve ha a cég bejegyzésére még nem került sor, a bírósághoz benyújtott bejegyzési kérelme.
- b) A cég alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza).
- c) Amennyiben a cégben további nem természetes személy(ek) a tulajdonos(ok), akkor azzal/azokkal kapcsolatban:
 - 1) Magyar nem természetes esetén a legfrissebb létesítő okirat (társasági szerződés), vagy más dokumentum, amelyből a nem természetes személy tulajdonosaira vonatkozó információ(k) megállapítható(k).
 - 2) Külföldi nem természetes személyek esetében 1-2 évnél nem régebbi bejegyzés tényét és aktív működést igazoló dokumentumot, valamint ha az nem tartalmazza a tulajdonos(ok)ra vonatkozó információt, akkor tulajdonos(oka)t igazoló dokumentumot kell bemutatni.

Egészen addig szükséges tulajdonosi láncolatot feltárni, amíg el nem jutunk a természetes személy tényleges tulajdonos(ok)ig.

- d) A nem természetes személy képviselőjében eljáró személy(ek) és a nem természetes személy tényleges tulajdonosának/tényleges tulajdonosainak személyazonosságát igazoló okmány(ok), valamint szükség esetén a tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító okmány(ok) és a lakcímet igazoló okmány(ok)/dokumentum(ok).
- e) Egyéni vállalkozó esetében annak igazolása, hogy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került (egyéni vállalkozói igazolványa, nyilvántartásba vételről szóló okirata), adószáma, illetőleg ennek hiányában annak igazolása, hogy az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént, adószám hiányában a hatósághoz benyújtott adóhatósági bejelentkezési kérelme;

- f) az a) pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén a nyilvántartásba vételről szóló, hatóság vagy bíróság által 30 napnál nem régebben kiállított okirat, ennek hiányában a hatósághoz vagy bírósághoz benyújtott nyilvántartásba vétel iránti kérelme, továbbá létesítő okirata (alapszabálya, alapító okirata, társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a létesítő okirat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza).

3.3.1.2. Külföldi nem természetes személy esetében:

- a) A saját joga szerinti, a kiállítástól számított 30 napnál nem régebbi bejegyző okirat vagy annak igazolása, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént és aktívan működik, továbbá létesítő okirata (alapszabálya, alapító okirata, társasági szerződése). Bizonyos esetekben a Bank kérheti ezeket Apostille-lel felülhitelesített formában.
- b) Amennyiben sem a bejegyzés tényét igazoló dokumentum, sem pedig a létesítő okirat (alapszabály, alapító okirat, társasági szerződés) nem tartalmazza a nem természetes személy tényleges tulajdonosaira vonatkozó információka, akkor a tényleges tulajdonosokat igazoló dokumentum.
- c) Amennyiben a nem természetes személyben további nem természetes személy(ek) a tulajdonos(ok), akkor azzal/azokkal kapcsolatban:
- 1) Magyar nem természetes személy(ek) esetében a legfrissebb létesítő okirat (társaság szerződés), vagy más dokumentum, amelyből a nem természetes személy(ek) tulajdonosára/tulajdonosaira vonatkozó információ(k) megállapítható(k).
 - 2) Külföldi nem természetes személy(ek) esetében 1-2 évnél nem régebbi bejegyzés tényét és aktív működést igazoló dokumentum (bizonyos esetekben a Bank kérheti ezeket apostille-lel felülhitelesített formában), valamint ha az nem tartalmazza a tulajdonos(ok)ra vonatkozó információt, akkor tulajdonos(oka)t igazoló dokumentumot kell bemutatni.
- Egészen addig, szükséges a tulajdonosi láncolatot feltárni, amíg nem beazonosítható(k) a természetes személy tényleges tulajdonos(ok).
- d) Amennyiben a fentebb felsorolt dokumentumok nem tartalmazzák a nem természetes személy adószámának igazolását, akkor a nem természetes személy adószámát igazoló dokumentum.
- e) Az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviseleti jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza).
- f) A nem természetes személy képviselőjében eljáró személy(ek) és a nem természetes személy tényleges tulajdonosának/tényleges tulajdonosainak személyazonosságát igazoló okmány(ok), valamint szükség esetén a tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító okmány(ok) és a lakcímet igazoló okmány(ok)/dokumentum(ok).
- g) Kétség esetén a Bank az azonosítás, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez egyéb okiratokat, okmányokat is bekérhet.

3.3.1.3. Amennyiben az Ügyfél az azonosításhoz, illetve képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt - az Ügyfél hozzájárulásával - az Ügyfél költségére lefordíttatni. Az okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Bank kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.

3.3.1.4. Külföldi hatóság által kiállított okirat esetén a Bank kérheti, hogy az Ügyfél azt a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről

Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti ún. apostille csatolásával másolatban nyújtja be.

3.3.2. A Bank az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni nem természetes személy Ügyfél esetén Pmt. szerinti adat változásának bejelentésekor:

3.3.2.1. Belföldi nem természetes személy esetében:

- a) Cég 30 napnál nem régebbi cégkivonata, vagy változásbejegyző végzése.
- b) Cég legfrissebb alapító okirata (társasági szerződése).
- c) Amennyiben a cégben további nem természetes személy(ek) a tulajdonos(ok) és ezen tulajdonosi kör tekintetében történt változás, akkor azzal/azokkal kapcsolatban:
 1. Magyar nem természetes személy(ek) esetében a legfrissebb létesítő okirat (társasági szerződés), vagy más dokumentum, amelyből a nem természetes személy(ek) tulajdonosára/tulajdonosaira vonatkozó információ(k) megállapítható(k).
 2. Külföldi nem természetes személy(ek) esetében 1-2 évnél nem régebbi bejegyzés tényét és aktív működést igazoló dokumentum (bizonyos esetekben a Bank kérheti ezeket Apostille-lel felülhitelesített formában), valamint ha az nem tartalmazza a tulajdonos(ok)ra vonatkozó információt, akkor tulajdonos(oka)t igazoló dokumentumot kell bemutatni.Egészen addig, szükséges a tulajdonosi láncolatot feltárni, amíg nem beazonosítható(k) a természetes személy tényleges tulajdonos(ok).
- d) Az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviseleti jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha változás bejegyző végzést mutat be és nem a cégképviselőre jogosult személy kilétében volt a változás, akkor ellenőrizni kell a rendszerben és például a bisnode/opten adatbázisban).
- e) A nem természetes személy képviselőjében eljáró személy(ek) és a nem természetes személy tényleges tulajdonosának/tényleges tulajdonosainak személyazonosságát (csak, ha a tényleges tulajdonos személyében változás van) igazoló okmány(ok). Valamint szükség esetén a tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító okmány(ok) és a lakcímet igazoló okmány(ok)/dokumentum(ok) (ha új tényleges tulajdonos, vagy új cégképviselőre jogosult van, egyébként elégséges a személyazonosság igazolásának ellenőrzéséhez magyar állampolgár esetén a személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány, külföldi állampolgár esetén a személyazonosításra alkalmas okmánya (úti okmány (útleve) / személyazonosító igazolvány)).
- f) Kétség esetén a Bank az azonosítás, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez egyéb okiratokat, okmányokat is bekérhet.

3.3.2.2. Külföldi nem természetes személy esetében:

- a) A saját joga szerinti, a kiállításától számított 30 napnál nem régebbi nyilvántartásba vétele megtörténtét és aktív működését igazoló okirat, továbbá létesítő okirata (alapszabálya, alapító okirata, társasági szerződése). Bizonyos esetekben a Bank kérheti ezeket Apostille-lel felülhitelesített formában.
- b) Amennyiben sem a bejegyzés tényét igazoló dokumentum, sem pedig a létesítő okirat (alapszabály, alapító okirat, társasági szerződés) nem tartalmazza a nem természetes személy tényleges tulajdonosaira vonatkozó információkat, akkor a tényleges tulajdonosokat igazoló dokumentum (amennyiben a tényleges tulajdonos tekintetében történt változás).
- c) Amennyiben a nem természetes személyben további nem természetes személy(ek) a tulajdonos(ok) és ezen tulajdonosi kör tekintetében történt változás, akkor azzal/azokkal kapcsolatban:

1. Magyar nem természetes személy(ek) esetében a legfrissebb létesítő okirat (alapszabály, alapító okirat, társaság szerződés), vagy más dokumentum, amelyből a nem természetes személy(ek) tulajdonosára/tulajdonosaira vonatkozó információ(k) megállapítható(k).
2. Külföldi nem természetes személy(ek) esetében 1-2 évnél nem régebbi bejegyzés tényét és aktív működést igazoló dokumentum (bizonyos esetekben a Bank kérheti ezeket Apostille-lel felülhitelesített formában), valamint ha az nem tartalmazza a tulajdonos(ok)ra vonatkozó információt, akkor tulajdonos(oka)t igazoló dokumentumot kell bemutatni.

Egészen addig, szükséges a tulajdonosi láncolatot feltárni, amíg nem beazonosítható(k) a természetes személy tényleges tulajdonos(ok).

- d) Az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviselői jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha nem a képviselőre jogosult személy kilétében volt a változás, akkor ellenőrizni kell a rendszerben és bemutatott dokumentumban).
- e) A nem természetes személy képviselőjében eljáró személy(ek) és a nem természetes személy tényleges tulajdonosának/tényleges tulajdonosainak személyazonosságát (csak, ha a tényleges tulajdonos személyében változás van) igazoló okmány(ok). Valamint szükség esetén a tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító okmány(ok) és a lakcímet igazoló okmány(ok)/dokumentum(ok) (ha új tényleges tulajdonos, vagy új képviselőre jogosult van, egyébként elégséges a személyazonosság igazolásának ellenőrzéséhez magyar állampolgár esetén a személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány, külföldi állampolgár esetén a személyazonosításra alkalmas okmánya (úti okmány (útlevél) / személyazonosító igazolvány)).
- f) Kétség esetén a Bank az azonosítás, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez egyéb okiratokat, okmányokat is bekérhet.

3.3.2.3. Amennyiben az Ügyfél az azonosításhoz, illetve képviselői jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt - az Ügyfél hozzájárulásával - az Ügyfél költségére lefordíttatni. Az okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Bank kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.

3.3.2.4. Külföldi hatóság által kiállított okirat esetén a Bank kérheti, hogy az Ügyfél azt a kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti ún. apostille csatolásával másolatban nyújtsa be.

3.3.3. A Bank az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni nem természetes személy Ügyfél esetén tranzakció végzéséhez, termék igényléshez vagy nem Pmt. adat módosítása esetén

3.3.3.1. Belföldi nem természetes személy esetében:

- a) Amennyiben termékigénylés vagy nem Pmt. adat módosítása a cél, akkor az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy(ek) képviselői jogának megállapítása céljából ellenőrizni kell, hogy a termék igénylést vagy nem Pmt. adat módosítást végrehajtani kívánó személy(ek) a rendszereinkben az Ügyfélhez, mint képviselőre jogosult(ak) hozzá van(nak)-e kapcsolva. Továbbá az adatbázisok alapján (például bisnode/opten) még fennáll-e ez a képviselői joga/joguk, valamint ez a képviselői jog önálló, vagy együttes.
- b) Amennyiben tranzakció elvégzése a cél, akkor ellenőrizni kell, hogy a tranzakciót elvégezni

kívánó személy a rendszereikben hozzá van-e kapcsolva az Ügyfélhez, mint az adott tranzakciót elvégezni jogosult személy, vagy amennyiben nincsen, akkor rendelkezik-e meghatalmazással a tranzakció elvégzéséhez, melyet az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy(ek) aláírt(ak).

- c) A nem természetes személy képviselőjében eljáró személy(ek) személyazonosságát igazoló okmány(ok) rendelkezésre kell, hogy álljanak. Teljes ügyfél-átvilágítást igénylő tranzakció esetében a tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító okmány(ok) (ha szükséges) és a lakcímet igazoló okmány(ok)/dokumentum(ok) és azok másolata. Ilyen tranzakció esetén PEP nyilatkozat és eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozat megtétele is szükséges.
- d) Kétség esetén a Bank az azonosítás, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez egyéb okiratokat, okmányokat is bekérhet.

3.3.3.2. Külföldi nem természetes személy esetében:

- a) Amennyiben termék igénylés vagy nem Pmt. adat módosítás a cél, akkor az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy(ek) képviselői jogának megállapítása céljából ellenőrizni kell, hogy a termék igénylést vagy nem Pmt. adat módosítást végrehajtani kívánó személy(ek) a rendszereinkben az Ügyfélhez, mint képviselőre jogosult(ak) hozzá van(nak)-e kapcsolva. Valamint ez a képviselői jog önálló, vagy együttes.
- b) Amennyiben tranzakció elvégzése a cél, akkor ellenőrizni kell, hogy a tranzakciót elvégezni kívánó személy a rendszereikben hozzá van-e kapcsolva az Ügyfélhez, mint az adott tranzakciót elvégezni jogosult személy, vagy amennyiben nincsen, akkor rendelkezik-e meghatalmazással a tranzakció elvégzéséhez, melyet az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy(ek) aláírt(ak)
- c) A nem természetes személy képviselőjében eljáró személy(ek) személyazonosságát igazoló okmány(ok) rendelkezésre kell, hogy álljanak. Teljes ügyfél-átvilágítást igénylő tranzakció esetében a tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító okmány(ok) (ha szükséges) és a lakcímet igazoló okmány(ok)/dokumentum(ok) és azok másolata. Ilyen tranzakció esetén PEP nyilatkozat és eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozat megtétele is szükséges.

Kétség esetén a Bank az azonosítás, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez egyéb okiratokat, okmányokat is bekérhet.

3.4. Kiemelt közszereplői státusszal rendelkező ügyfelek átvilágítása

3.4.1. Az Ügyfél-átvilágítás során a természetes személy Ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásban, vagy a Bank által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Felügyelet által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a Bank részére arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Amennyiben az Ügyfél kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatának tartalmaznia kell, hogy milyen pozíció betöltése révén kiemelt közszereplő, milyen minőségben közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő ügyfélnek vagy a kiemelt közszereplővel melyik pont szerinti közeli kapcsolatban álló személy), valamint a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a kiemelt közszereplő vagyonának forrására vonatkozó információkat.

3.4.2. A Bank megtagadja az üzleti kapcsolat létesítését, ügyleti megbízás végrehajtását, amennyiben a természetes személy Ügyfél nem nyilatkozik a Bank felhívására a 3.4.1. pontban meghatározott módon arról, hogy kiemelt közszereplőnek kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt

közzsereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, vagy amennyiben kiemelt közzsereplőnek minősül, nem nyilatkozik a pénzeszközök és vagyon forrásáról.

3.5. Az azonosító adatok és a tényleges tulajdonos bejelentése

3.5.1. A 3.2. és a 3.3. pontban foglaltak szerint bemutatott okiratok alapján - a személyazonosság igazoló ellenőrzését követően - a Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok mindenkor hatályos előírásainak megfelelő adatkört, továbbá az Ügyfélnek a Bankhoz bejelentett aláírását veszi nyilvántartásba (továbbiakban: **Azonosító adatok**).

A nyilvántartásba vétel magába foglalja azokat az adatokat, amiket a Bank köteles rögzíteni a mindenkor hatályos jogszabályi előírások szerint, valamint azokat a kérhető adatként meghatározott további adatokat, amelyeket a Bank jogosult rögzíteni a jogszabály előírása szerint kockázatérzékenységi megközelítés alapján, amennyiben azokat a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében szükségesnek tartja, illetve ha felmerül annak kockázata, hogy a kiegészítő adatok nélkül nem végezhető el minden kétséget kizáróan, illetve késedelem nélkül az ügyfél-átvilágítás.

3.5.2. Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy Ügyfél köteles – a Bank által meghatározott módon – személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a Bank által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Felügyelet által meghatározott, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a Bank részére, ha tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el, illetve ad üzleti megbízást, vagy ha tevékenysége felett egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol valamely természetes személy. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat általános érvénnyel is megtehető azzal, hogy az Ügyfél köteles eseti tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is tenni, ha az adott megbízás esetében a tényleges tulajdonos személye eltér az általános tényleges tulajdonosi nyilatkozatban megjelölt személytől. Nem természetes személy ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a Bank által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Felügyelet által meghatározott, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni tényleges tulajdonosáról a Bank részére.

3.5.3. A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor rögzíti a tényleges tulajdonosnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott azonosító adatait.

A Bank a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat tartalmát verifikálni köteles. A verifikálásnak elengedhetetlen része, hogy a nem természetes személy tulajdonosi szerkezete teljes mértékben fel legyen térképezve, ezzel a nyilatkozat alátámasztásra kerüljön. Az alátámasztáshoz a tulajdonosi szerkezetben levő nem természetes személyek létezését és tulajdonosait igazoló dokumentumokat a Banknak be kell szereznie vagy publikusan elérhető adatbázisok segítségével vagy az ügyfél által történő benyújtás révén.

A Bank az Ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kéri, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közzsereplőnek kiemelt közzsereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közzsereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közzsereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabály mely pontja alapján

minősül kiemelt közszereplőnek, a nyilatkozatnak továbbá tartalmaznia kell a pénzeszközökre és a vagyon forrására vonatkozó információt is.

- 3.5.4. Ha az Ügyféllel kötött szerződés fennállása alatt a Banknak bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank minden további szerződés megkötését, illetve megbízás teljesítését megtagadja addig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Bank írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának, vagy megszünteti a fennálló üzleti kapcsolatot. A nyilatkozattétel elmulasztásával összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.
- 3.5.5. A Bank az Ügyféltől, Képviselőtől, Meghatalmazottól csak azután fogad el megbízást, ha ügyfél-átvilágítása már megtörtént.
- 3.5.6. Az Ügyfél köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott Azonosító adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett bármely változásról a Bankot haladéktalanul értesíteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.
- 3.5.7. A Banknak jogában áll az ügyfél-átvilágítást vagy annak kiegészítését bármikor elvégezni. A Bank köteles megtagadni az érintett ügyfélre vonatkozóan az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, az üzleti kapcsolat létesítését, a szerződés megkötését, illetve az ügyleti megbízás végrehajtását, vagy köteles megszüntetni a fennálló üzleti kapcsolatot, tehát a Bank jogosult az azonnali hatályú felmondásra, ha az Ügyfél, a Képviselő, a Meghatalmazott vagy a rendelkezésre jogosult
- a) a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy
 - b) az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Bank rendelkezésére, vagy
 - c) az ügyfél-átvilágítást más módon megakadályozza, vagy
 - d) nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot vagy - a Bank felhívására - ismételt tulajdonosi nyilatkozatot, vagy
 - e) az adatszolgáltatással indokolatlanul késlekedik, vagy
 - f) valótlan adatot szolgáltat,
 - g) nem bocsátja a Bank rendelkezésére - a Bank felhívására a megadott határidőn belül - a pénzeszközök és / vagy vagyon forrására vonatkozó információkat vagy megtagadja a pénzeszközök és / vagy vagyon forrására vonatkozó dokumentum bemutatását.
- 3.5.8. A természetes személy Ügyfél kivételével az Ügyfél a Bank felhívására köteles tulajdonosi szerkezetét (beleértve közvetett tulajdonosait is) a Bank által előírtak szerint feltárni és megadni azon természetes személyeknek a következő mondatban felsorolt adatait, akik az ügyfélben közvetlenül vagy közvetve 25%-ot elérő tulajdoni hányaddal vagy szavazati joggal rendelkeznek, meghatározó befolyással rendelkeznek vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak (végső tulajdonosok). A Bank ezen természetes személyek következő adatait tartja nyilván:
- a) családi és utónév,
 - b) születési családi és utónév,
 - c) születés ideje és helye,

- d) lakcím, ennek hiányában a tartózkodási hely,
- e) állampolgárság,
- f) a tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke.

- 3.5.9. A Bank felhívására az Ügyfél köteles dokumentumot bemutatni a tényleges tulajdonos személyére, illetve személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzése érdekében.
- 3.5.10. A tulajdonosi szerkezet feltárásának és/vagy a 3.5.8. pontban meghatározott közvetett tulajdonos természetes személyek adatai megadásának megtagadása, továbbá a hiányos vagy valótlan tartalmú teljesítés is, valamint a 3.5.9. pontban meghatározott dokumentum bemutatásának megtagadása súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Bank jogosult az Ügyfél valamennyi, a Bankkal kötött szerződésének azonnali hatályú felmondására.
- 3.5.11. Azon külföldi nem természetes személy Ügyfélnek, amely Magyarországon nem került sem cégbíróság, sem pedig más hatóság által nyilvántartásba vételre, a szerződés megkötésétől számítva kétévente, a szerződés megkötésekor elvégzendő Azonosításra irányadó szabályok szerint igazolnia kell, hogy továbbra is szerepel a nyilvántartásba vevő hatóság nyilvántartásában.
- 3.5.12. Amennyiben a Bank az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a Bank kockázatérzékenységi megközelítés alapján megkísérli három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a Bankkal való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Bank az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

3.6. Más szolgáltató által elvégzett Ügyfél-átvilágítási intézkedések

- 3.6.1. A Bank jogosult esetenként meghatározni, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerint az ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményeinek átadására jogosult bank(ok), egyéb szolgáltató(k) melyikétől fogadja el az ügyfél-átvilágítási intézkedések során rögzített adatokat, az okmányok, illetve okiratok másolatát. A Bank - az igazolt fizetési számlára vonatkozó adatigénylés esetén kötelező adatszolgáltatás kivételével - jogosult továbbá esetenként meghatározni, hogy más bank, illetve egyéb szolgáltató rendelkezésére bocsátja-e az Ügyfél, vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adatokat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát.
- 3.6.2. A Bank kizárólag az érintett Ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén bocsáthatja az ügyfél-átvilágítás eredményét írásban igénylő más - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott - szolgáltató rendelkezésére az Ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása, illetve személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adatokat, továbbá a rendelkezésre álló egyéb dokumentumok másolatát.

4. Együttműködés, tájékoztatások, szerződéskötés, jognyilatkozatok formája

4.1. Együttműködés

- 4.1.1. A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolata a kölcsönös bizalmon alapul, ezért együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve járnak el.
- 4.1.2. A Bank és az Ügyfél a szerződés szempontjából jelentős körülményekről, tényekről ésszerű időn belül tájékoztatják egymást, az egymáshoz intézett kérdésekre a jogszabályi határidőben, eltérő rendelkezés hiányában 30 (harminc) napon belül válaszolnak.
- 4.1.3. Az együttműködési kötelezettségét nem megfelelően teljesítő vagy azt elmulasztó felet az ebből eredő károkért felelősség terheli. A Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik személyeket ért károkért.

4.2. Értesítések

- 4.2.1. A Bank a feladott értesítéseit - amely alatt minden olyan továbbítási módot is érteni kell, amellyel a Bank küldeményeit a címzetthez közvetítő útján juttatja el (posta, futárszolgálat stb.) - az Ügyfél által legutoljára bejelentett levelezési címre küldi. Ilyen cím hiányában a Bank az Ügyfél általa ismert bármely címére, illetve székhelyére, telephelyére küldheti el az iratokat, több cím ismerete esetén szabad választása szerint.⁸
- 4.2.2. Ha az Ügyfél a levelezési címének megváltozását a Banknak nem jelenti be, a Bank nem köteles az Ügyfél új levelezési címét felkutatni, értesítéseit továbbra is az általa ismert azon levelezési címre küldi, amelyet az Ügyfél a Bank felé levelezési címként bejelentett.
- 4.2.3. Amennyiben az Ügyfél a Bank postafiók szolgáltatását igénybe veszi, úgy a Bank minden értesítést az erre kijelölt ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében a postafiókban helyez el, illetve az üzleti órák alatt itt tart az Ügyfél rendelkezésére.
- 4.2.4. A Bank okmányt, váltót, értékpapírt, bankjegyet, bankkártyát, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és - az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - a saját választása szerinti módon továbbít. A továbbítás költségét a vonatkozó Kondíciós lista tartalmazza.
- 4.2.5. A Bank az általa postára adott küldeményeket azon a napon tekinti kézbesítettnek, amely napon a küldemény ténylegesen kézbesítésre került, vagy a küldemény kézbesítésének megkísérlése igazoltan megtörtént, ennek hiányában – amennyiben a kézbesítés az Ügyfél érdekkörében bekövetkező ok miatt hiúsult meg, ide értve a levélszekrény hiánya”, „átvételt megtagadta” „címezett ismeretlen” „nem kereste”, vagy „elköltözött” postai jelzéseket – vélelmezett kézbesítési idő beföldön a postára adás napjától számított 5. (ötödik) munkanap, külföldön a 10. (tizedik) munkanap, amelyet követően a Bank intézkedni jogosult. Az Ügyfél a vélelmezett kézbesítési idő tekintetében ellenbizonyítással élhet és igazolhatja, hogy a küldemény tényleges kézbesítése rajta kívülálló körülmény miatt nem, vagy a vélelmezett kézbesítési időtől eltérő időpontban történt meg. A Bank által küldött SMS kézbesítettnek tekintendő, ha a Bank az SMS-t a hírközlési szolgáltatóhoz továbbította és ezt a hírközlési szolgáltató

⁸ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 4.2.11., valamint 4.2.14. pontjai.

megfelelő rendszerüzenettel visszaigazolta. A Bank nem felel a hírközlési szolgáltatás hibájából elmaradt SMS kézbesítésével okozott kárért.

- 4.2.6. Ha az Ügyfél a Bank részére elektronikus levelező rendszeren üzenetet (e-mail) továbbít, vagy az elektronikus levélcímét a Bankkal közli, akkor ez az üzleti kapcsolat megszűnéséig - külön nyilatkozat nélkül is - felhatalmazást jelent a Bank számára, hogy az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy fenntartásához, illetve szerződés létrehozásához vagy teljesítéséhez illetve módosításához szükséges adatokat és információkat, továbbá a digitálisan hiteles szerződéseket, dokumentumokat - beleértve a banktitoknak, értékpapírtitoknak, biztosítási titoknak, üzleti titoknak vagy pénztár titoknak minősülő adatot, információt is - az Ügyfél részére a megadott elektronikus levélcímre küldjön. Elektronikus okirat kézbesítése esetén kézbesítettnek kell tekinteni az Ügyfél cégnyilvántartásban feltüntetett, a cég hivatalos elektronikus elérhetősége céljából megadott elektronikus címre megküldött küldeményeket is. Jogszabály eltérő rendelkezése vagy a felek eltérő megállapodása hiányában a Bank az általa küldött adatokat és információkat kódolás nélkül továbbíthatja az Ügyfél által megadott elektronikus levélcímre. Az elektronikus levelező rendszer használatának jelen pontban meghatározott szabályozása nem érinti az elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó szabályozást. Az e-mail cím kezelésével kapcsolatban az ügyfelet megilletik az adatkezelési tájékoztatóban foglaltak.
- 4.2.7. Az elektronikus levelező rendszeren küldött adatokat, illetve információt - erre vonatkozó külön írásbeli megállapodás hiányában - nem küldi el a Bank az Ügyfél részére más továbbítási módon, kivéve, ha jogszabály vagy a Bank üzletszabályzata ettől eltérően rendelkezik. Az elektronikus levelező rendszer használata körében a Bank felelőssége a Bank érdekkörében felmerülő, az elektronikus úton történő hibás kézbesítésből eredő károkért, illetve személyiségi jogi sérelmekért áll fenn, ide értve a műszaki-technikai vagy a rendszer tökéletlen működéséből eredő nem megfelelő kézbesítést, adattovábbítást, adatvesztést is.⁹
- 4.2.8. Digitálisan hitelesnek, teljes bizonyító erővel bíró, írásbeli szerződésnek számít a szerződésben meghatározott körben azonosított elektronikus úton kötött szerződés, illetve a Bank törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás keretében létrejött azon szolgáltatása, ahol a Bank az okiratot – a jelen Üzletszabályzatban részletezett rendelkezések szerint - a kiállító azonosításán keresztül a kiállító személyhez rendeli, és a személyhez rendelést a kiállító saját kezű aláírására egyértelműen visszavezethető adattal együtt vagy az alapján hitelesen igazolja; továbbá a szolgáltató az egyértelmű személyhez rendelésről kiállított igazolást elektronikus dokumentumba kapcsolt, elválaszthatatlan záradékba foglalja, és azt az okirattal együtt legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással és legalább fokozott biztonságú időbélyegzővel látja el.
- 4.2.9. Az Ügyfél és a Bank külön megállapodásban rögzíthetik, hogy egymás között elektronikus (számítógépes) kapcsolatot létesítenek. A megállapodásban foglalt feltételeknek megfelelően a Bank vállalja, hogy fogadja és teljesíti az Ügyfél elektronikus úton adott megbízásait (utasításait). A megállapodás tartalmazza a szolgáltatás speciális technikai, biztonsági és felelősségi feltételeit is. A Bank – kifejezett eltérő megállapodás hiányában - nem köt pénzügyi (kiegészítő pénzügyi) szolgáltatásra vonatkozó szerződést elektronikus úton.
- 4.2.10. A Bank erre vonatkozó külön megállapodás nélkül is elfogadja az Ügyfél elektronikus úton megtett nyilatkozatát, amennyiben az elektronikus okirat az Ügyfél vagy a képviselőjében eljáró személy
- a) minősített elektronikus aláírását vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírását;

⁹ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 4.2.7. pontja.

- b) Kormány rendeletében meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesített („AVDH”) elektronikus nyilatkozatát
- c) elektronikus tároló elemet tartalmazó személyazonosító igazolványhoz („eSzemélyi”) kapcsolódó elektronikus aláírását tartalmazza.

- 4.2.11. Az elektronikus okiratnak tanúsítania kell a dokumentum eredetét, hitelességét, sértetlenségét, az aláíró egyértelműen beazonosítható személyét és aláírásának érvényességét (a tanúsítvány nem lehet lejárt, visszavont, vagy letiltott), illetve biztosítania kell az aláírás letagadhatatlanságát. Az elektronikus okiraton érvényes minősített időbélyegzőnek kell szerepelnie, amely a nyilatkozat megtételének időpontját hitelt érdemlően tanúsítja. Cégek esetében az okiratot a cégjegyzékbe bejegyzett tanúsítvánnyal rendelkező elektronikus aláírással kell ellátni vagy jogi személy Ügyfél esetén egyéb hitelt érdemlő módon megállapíthatónak kell lennie, hogy az elektronikus aláírás a jogi személy szabályszerű és beazonosítható képviselőjétől származik.
- 4.2.12. A Bank az elektronikus okirat kiállítása során – eltérő megállapodás hiányában – minősített elektronikus aláírást alkalmaz.
- 4.2.13. Elektronikus aláírást alkalmazó Ügyfél felelős - többek között - az elektronikus aláírást létrehozó eszköznek, valamint az azon levő magánkulcsnak a körütekintő felhasználásáért; a magánkulcsnak, az aktivizáló adatoknak (pl. PIN és PUK kódnak), valamint a visszavonási jelszónak a védelméért és biztonságos kezeléséért. Az elektronikus aláírást alkalmazó Ügyfél felelős továbbá azért, hogy a magánkulcsot és a kapcsolódó tanúsítványt csak a tanúsítvány érvényességi időtartamán belül használja fel, illetve az elektronikus aláíráshoz kapcsolódó pénzügyi vagy egyéb korlátozásoknak megfeleljen. A Bank az Ügyfél (képviselője), mint aláíró fél számára az aláírás szabályszerűségével kapcsolatban támasztott feltételek ellenőrzésére jogosult, de arra nem köteles.
- 4.2.14. A Bank részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, melyet a Bank erre a célra megadott az Ügyfél részére, ennek hiányában pedig ahol az Ügyfél bankszámláját vezetik, illetve ahol a szerződést kötötték. Az írásbeli küldemények érkezésének időpontját, illetve körülményeit illetően, ha azok egyéb módon nem állapíthatók meg, a Bank a nyilvántartását tekinti irányadónak. Az írásos küldemények érkezésének időpontját, illetve körülményeit illetően véleményeltérés esetén a Bank nyilvántartása az irányadó. A Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad az értesítések megküldéséről, valamint a küldemények átvételéről.
- 4.2.15. Ha a Bank az Ügyfél értesítését a fizetési számlakivonat küldésével együtt teljesíti, a Bank nem felel azokért az esetleges hátrányokért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a fizetési számlakivonat rendszeres megküldését nem havonta, hanem ennél hosszabb időszakonként kérte.
- 4.2.16. Az Ügyfél és a Bank közötti kapcsolattartás, továbbá a szerződéskötés és a szolgáltatás nyújtásának nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar nyelv. Amennyiben a Bank és az Ügyfél között megkötött szerződésről idegen nyelvű példány is készül, úgy a szerződéssel összefüggő értelmezési vita esetén – ellentétes kikötés hiányában - annak magyar nyelvű változata az irányadó.
- 4.2.17. Amennyiben az Ügyfél a magyar nyelvet, illetve az írásbeli magánokiratba foglalt jognyilatkozata nyelvét nem ismeri, köteles:
- a) a jognyilatkozat aláírására a magyar nyelvet értő meghatalmazottat meghatalmazni oly módon, hogy a meghatalmazás hiteles magyar fordítását is a Bank rendelkezésére bocsájtja, vagy

- b) a szerződés – ideértve az általános szerződési feltételeket is -, illetve jognyilatkozat végleges tervezetének hiteles fordításáról az aláírást megelőzően saját költségén gondoskodni vagy
- c) személyazonosságának igazolásához olyan tanút állítani, aki részére egyúttal a jognyilatkozat tartalmát az általa értett nyelven megmagyarázza.

A 4.2.17. b) pont szerinti esetben a Bank a hiteles fordítást is az aláírt szerződés/jognyilatkozat mellé csatolja annak igazolásul, hogy az Ügyfél a jognyilatkozatot megértette. Az Ügyfél a hiteles fordítást is köteles aláírni. A 4.2.17. c) pont szerinti esetben az Ügyfél jognyilatkozatának tartalmaznia kell azt is az okirat nyelvén és az általa értett nyelven is, hogy az okirat tartalmát részére a tanú megmagyarázta. A jelen pont rendelkezéseit megfelelően kell alkalmazni kell akkor is, ha az Ügyfél vagy az okiratot egyébként aláíró személy olvasni nem tud.

- 4.2.18. A Bank a fizetési számla és az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla folyószámla-egyenlegét nem állapítja meg évente, egyenlegközlőt arról nem küld, az egyenleg változásáról kizárólag számlakivonatok útján értesíti ügyfeleit.
- 4.2.19. A Bank és az Ügyfél biztonságos telefonkapcsolatához a Bank külön megállapodásban foglalt feltételek szerint telefonos azonosító kódot bocsáthat az Ügyfél rendelkezésére. Banktitoknak minősülő adatokat az Ügyfél csak ezen azonosító kód használatával kérhet le.
- 4.2.20. Egyes ügyletek tekintetében az Ügyfél telefonon is közölheti megbízásait (utasításait) a Bankkal. Ebben az esetben a Bank fenntartja a jogot, hogy a beszélgetéseket hangfelvételre rögzítse. Ezeket a felvételeket a Bank bizalmasan kezeli, és vita esetén bizonyítási célra felhasználhatja. A hangfelvételek bizonyító erővel igazolják az elhangzottakat.
- 4.2.21. A Bank az értesítés kapcsán kizárja a felelősségét a megadott mobiltelefonszám, illetőleg telefonkészülék és SIM kártya mindenkor tulajdon- és/vagy birtokjogával összefüggésben, valamint az Ügyfél által megjelölt e-mail címen lévő elektronikus postaláda jogosulatlan hozzáféréseiből, az Internet vagy más számítástechnikai rendszer működésének rendellenességéből, vagy más számítógépes manipulációból az Ügyfelet ért károk tekintetében. A felelősség kizárása nem értelmezhető azon számítástechnikai rendszerek hibás működésére, amely esetében a hiba a Bank kizárólagos érdekkörében merül fel és annak elhárítása kizárólag a Bank közreműködését igényli. Az Ügyfél kizárhatja illetőleg visszavonhatja az ilyen sms/e-mail/fax értesítés küldését.
- 4.2.22. Amennyiben az Ügyfél részére küldött írásbeli értesítés téves/hibás/nem létező cím miatt érkezik vissza, a Bank a további értesítések küldését az Ügyfél biztonsága érdekében mindaddig felfüggesztheti, míg az Ügyfél a helyes cím megadásáról nem gondoskodik.

4.3. Tájékoztatási kötelezettség

- 4.3.1. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha a közötte és a Bank között létrejött szerződésben, illetve az általa vagy a Bank által tett hatályos nyilatkozatban meghatározott időpontot vagy időtartamot követő naptól számított 15 (tizenöt) napon belül nem vette kézhez a hivatkozott szerződésben, illetve nyilatkozatban megjelölt értesítést, tájékoztatást vagy egyéb küldeményt. Az Ügyfél köteles 60 napon belül írásban értesíteni a Bankot, ha valamely Ügyfél megbízás megadását, teljesítését visszaigazoló, vagy elszámolást tartalmazó, általa a Bankkal kötött szerződés alapján várt bizonylat – különösen, ha fizetési megbízás teljesítésére, pénzkövetelés jóváírására vonatkozik – nem

érkezett vagy nem a megfelelő időben érkezett meg hozzá. Ennek elmulasztása esetén a Bank nem felel az Ügyfelet vagy harmadik személyt ebből eredően ért károkért.

4.3.2. Az Ügyfél köteles megadni minden olyan, a szerződéssel összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek ismeretét a Bank a döntéséhez, illetve az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart. E tájékoztatási kötelezettség teljesítése keretében az Ügyfél köteles lehetővé tenni az üzleti titkot tartalmazó iratainak Bank által történő megvizsgálását is. Az Ügyfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek nyilvántartását jogszabály írja elő.

4.3.3. Az Ügyfél köteles írásban tájékoztatni a Bankot az alábbi eseményekről:

Az Ügyfél

- a) bármely társasági szerve vagy erre jogosult alapítója, tagja vagy tisztségviselője javaslatot tesz arra nézve, hogy az Ügyfél legfőbb szerve hozzon határozatot csődeljárás megindítása kérdésében;
- b) alapítói (tagsági) jogokat gyakorló legfőbb szervét összehívta annak érdekében, hogy az a csődeljárás megindítása kérdésében döntsön;
- c) alapítói (tagsági) jogot gyakorló legfőbb szervét összehívta annak érdekében, hogy az a hitelezői által megindítani szándékozott csődeljárás támogatásáról döntsön;
- d) alapítói (tagsági) jogokat gyakorló legfőbb szerve vagy egyszemélyes gazdasági társaság egyedüli tagja illetve részvényese határozatot hozott csődeljárás megindításáról;
- e) önmaga ellen felszámolási eljárást kezdeményez;
- f) ellen felszámolási, végrehajtási, cégtörlési eljárást kezdeményeznek;

Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettségének az a) pont esetében a javaslatról történt tudomásszerzéssel egyidejűleg, a b) és c) pontok esetében a legfőbb szerv összehívásával egyidejűleg, a d) és e) pontok esetében a határozat meghozatalával egyidejűleg, az f) pont esetében pedig a tudomásszerzéssel egyidejűleg kell eleget tегyen.¹⁰

4.3.4. Folyamatos szerződések esetében – ideértve a betétösszegek ismételt lekötésére szóló szerződést is – a Bank legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés megszűnését követő 30 napon belül teljes körű írásbeli kimutatást (kivonat) küld.

4.3.5. Az Ügyfél – saját költségén – a kérését megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Bank kilencven napon belül, írásban megküldi az Ügyfélnek.

4.3.6. Az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésekor megadott azonosító adatokban illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül köteles a Bankot értesíteni. Az Ügyfél köteles továbbá haladéktalanul írásban bármely bankfiókban, vagy a Bank telefonos ügyfélszolgálatán keresztül szóban bejelenteni a Bank részére, amennyiben a

¹⁰ A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz a II. számú Függelék 2.1.8. pontja.

személyazonossága megállapítása során felhasználható valamely hatósági igazolványát ellopták, vagy azt elveszítette a hatósági igazolvány típusának és azonosító adatainak pontos megjelölésével együtt.

- 4.3.7. Az Ügyfél a Bank részére a szolgáltatás igénybevétele során megadott valamely adatában bekövetkező változást – eltérő rendelkezés hiányában - köteles haladéktalanul bejelenteni és az annak hiteles formában történő igazolására szolgáló okiratot bemutatni. Egyéni vállalkozó Ügyfél köteles a nyilvántartott adataiban bekövetkezett bármely változás, tevékenységének szünetelése, ismételt megkezdése, valamint megszüntetése bejelentésével egyidejűleg a bejelentésre szolgáló elektronikus űrlap adattartalmával megegyező tartalommal a változást a Bank részére írásban bejelenteni. Az egyéni vállalkozó Ügyfél köteles továbbá írásban bejelenteni, amennyiben tevékenysége a törvény erejénél fogva egyéb okból megszűnik, az ok és a megszűnés időpontjának pontos megjelölésével.
- 4.3.8. Az Ügyfél a Bankkal fennálló kapcsolata során köteles megadni a Banknak minden olyan információt, amelyet a Bank kér az Ügyfél és a bankügylet megítéléséhez.

4.4. Bankinformáció kibocsátása az Ügyfél részére

- 4.4.1. A Bank az Ügyfél vagy más hitelintézet megbízásából az arra jogosult Ügyfél Banknál nyilvántartott adatai alapján bankinformáció keretében adatszolgáltatást teljesít, feltéve, hogy azt az Ügyfél írásban kéri, vagy ahhoz írásban hozzájárul. Az Ügyfélnek kérelmében, illetve hozzájárulásában egyértelműen meg kell jelölnie a kiadni kért bankinformáció körét.¹¹
- 4.4.2. A bankinformáció nyújtásának megtagadása a Bank részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott értékelést, és az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben semmilyen követelést.

4.5. Szerződéskötés, jognyilatkozatok formája

- 4.5.1. Az Ügyfél és a Bank írásban köti meg a pénzügyi és a pénzügyi kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződést. Az Ügyfél, illetve a Bank jogosult egymással papír alapon vagy, elektronikus úton szerződést kötni, illetve jognyilatkozatot tenni.¹²
- 4.5.2. Írni nem tudó vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.
- 4.5.3. A Bank a fentiekén túlmenően is megkövetelheti egyes szerződések, nyilatkozatok közjegyzői okiratba foglalását, amennyiben a közjegyzői okiratba foglalás a szerződés végrehajthatósága, az Ügyfél

¹¹ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 4.5.3., valamint 4.5.4. pontjai.

¹² Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 4.7.2., valamint 4.7.3. pontjai.

azonosíthatósága, a jognyilatkozatok és szerződések tartalmának módosítása és megállapítása céljából készül

- 4.5.4. A szerződéskötés költségei - ide értve a szerződés esetleges közjegyzői okiratba foglalásának költségeit is - ellenkező szerződéses kikötés hiányában az Ügyfelet terhelik.
- 4.5.5. Auditált elektronikus hírközlő eszköz az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer.
- 4.5.6. Amennyiben a Bank a szerződés megkötésére ajánlatot tesz, úgy az ajánlat Ügyfél részéről történő elfogadásának a lehetőségét kizárólag az ajánlatban szereplő feltételekre korlátozza.
- 4.5.7. Bármely olyan szokás, amelynek alkalmazásában a Bank és az Ügyfél esetleges korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, vagy amely az adott üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott, továbbá az olyan gyakorlat, amelyet a Bank és Ügyfél egymás között kialakítottak, csak abban az esetben válik a felek közt létrejött szerződés részévé, ha ebben a felek kifejezetten írásban megállapodtak.

4.6. Kiszervezett tevékenységek

A Bank szolgáltatásaihoz kapcsolódó alábbi tevékenységeket a Bank javára a következő vállalkozások végzik:

- 4.6.1. MKB Üzemeltetési Kft. (1134 Budapest, Kassák Lajos u. 18.):
 - a) postabontás;
 - b) küldemények expedálása;
 - c) kézbesítési feladatok ellátása;
 - d) irattárkezelés, iratmegsemmisítés.
- 4.6.2. EPDB Nyomtatási Központ Zrt. (1117 Budapest, Budafoki út 107-109.):
 - a) ügyfélbizonylatok és ügyfeleknek szóló küldemények megszemélyesítése;
 - b) megszemélyesített küldemények borítékolása, csomagolása és szállításra átadása;
 - c) kivonatok nyomtatása és postázása.
- 4.6.3. ANY Nyrt. (1102 Budapest, Halom u. 5.):
 - a) bankkártyához tartozó azonosító (PIN) kód nyomtatása és postázása;
 - b) bankkártya megszemélyesítése és postázása.
- 4.6.4. Microsoft Ireland Operations Limited (Atrium Building Block B, Carmenhall road, Sandyford Industrial Estate, Dublin, Írország):
 - a) A Microsoft 365 **szolgáltatások**
 - b) **Microsoft Azure szolgáltatások.**
- 4.6.5. GIRO Zrt. (1054 Budapest, Vadász u. 31.):
 - a) **Bankváltás folyamatot támogató informatikai alkalmazás biztosítása.**
- 4.6.6. Card Consulting Zrt. (**1118 Budapest, Dayka Gábor u. 5.**):

- a) SZÉP kártyarendszer üzemeltetése, működésének biztosítása.
- 4.6.7. Pénzjegynyomda Zrt. (1055 Budapest, Markó u. 13-17.):
- a) Széchenyi Pihenő Kártya (SZÉP) kártyatestek gyártása, megszemélyesítése, postázása.
- 4.6.8. **DEEP WATER** Kft. (8600 Siófok, Hunyadi u. 21.):
- a) Lejárt követelések érvényesítése során, valamint a fennálló hitelezési kapcsolat során felmerülő, az ügyfelek tulajdonában lévő árukészletek, egyéb ingóságok (fedezetek) helyszíni ellenőrzése.
- 4.6.9. MITRA Informatikai Zrt. (1027 Budapest, Kapás u. 11-15.):**
- a) Informatikai üzemeltetési szolgáltatás;
 - b) informatikai fejlesztési szolgáltatás;
 - c) informatikai tanácsadási szolgáltatás;
 - d) Azonnali Fizetési Rendszer (AFR) üzemeltetése, működésének biztosítása.**
- 4.6.10. SIA Central Europe, a.s. Magyarországi Fióktelepe (1117 Budapest, Alíz u.4.):
- a) MasterCard klíring fájltranszfer szolgáltatás,
 - b) Hitel és debit kártya menedzsment szolgáltatás.
- 4.6.11. SAS Institute Kft. **(1124 Budapest, Csörsz u. 49-51.)**
- a) SAS Customer Intelligence 360 szolgáltatások
- 4.6.12. Thought Machine Group Limited **(7 Herbrand Street London, WC1N 1EX United Kingdom)**
- a) központi számlavezető rendszer üzemeltetése, komplex információtechnológiai szolgáltatás nyújtása.
- 4.6.13. Amazon Web Services EMEA SARL **(38 Avenue John F. Kennedy, L-1855, Luxembourg)**
- a) Felhő infrastruktúraszolgáltatás.
- 4.6.14. T-Systems Magyarország Zrt. (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 36.):
- a) MNB által elvárt kötelező jelentéskészítés és CASIR IX rendszer támogatási feladatok, valamint XBRL jelentésekkel kapcsolatos támogatási feladatok elvégzése
 - b) IFRS framework (AC/EIR)-re és CT/ÉV modulra termékkövetési és hibajavítási szolgáltatások.
- 4.6.15. IDEMIA Hungary Kft. (2045 Törökbálint, Tópark u. 9.):**
- a) Bankkártyák gyártása, megszemélyesítése, dombornyomása, kódolása, postázása.
- 4.6.16. Euronet Banktechnikai Szolgáltató Kft. (1123 Budapest, Alkotás u. 50.):
- a) ATM üzemeltetés.
- 4.6.17. Pont Systems Zrt. (1117, Budapest, Fehérvári út 50-52.):
- a) Informatikai szolgáltatás.
- 4.6.18. CAPSYS Kft. (1133 Budapest, Váci út 80.):
- a) Informatikai szolgáltatás.
- 4.6.19. MeaWallet AS (Norvégia, 1366 LYSAKER, Lysaker torg 2.):

- a) Informatikai szolgáltatás.
- 4.6.20. **Microsec** Zrt. (1033 Budapest, Ángel Sanz Briz út 13.):
 - a) fejlesztés és szolgáltatás, vállalati ügyfelek elektronikus azonosítása.
- 4.6.21. **PFM** Zrt. (**1134 Budapest, Váci út 49.**):
 - a) Irattári szolgáltatás.
- 4.6.22. **Photel Online Solutions** Kft. (7100 Szekszárd, Széchenyi u. 40.):
 - a) Human chat szolgáltatás.
- 4.6.23. **Hungarikum Biztosítási Alkusz** Kft. (8086 Felcsút, Fő u. 65.):
 - a) Biztosítási szerződések monitoringja.
- 4.6.24. **PRIME RATE** Kft. (1044 Budapest, Megyeri út 53.)
 - a) Teljeskörű direkt marketing szolgáltatás nyújtása.
- 4.6.25. **NETLOCK** Kft. (1101 Budapest, Expo tér 5-7.):
 - a) Informatikai szolgáltatás.
- 4.6.26. **COMPUWORX** Zrt. (1115 Budapest, Bartók Béla út 105-113.):
 - a) POS és vPOS bankkártya elfogadói szolgáltatás fejlesztés karbantartás.
- 4.6.27. **Fintrous Group** Kft. (1163 Budapest, Borotvás u. 2. 4. em. 9.):
 - a) Informatikai szolgáltatás.
- 4.6.28. **Oracle Hungary** Kft. (1112 Budapest, Balatoni út 2. A. ép. 6. em.):
 - a) Informatikai szolgáltatás.

5. Adatkezelés és adatvédelem

5.1. Adatkezelési tájékoztatás

- 5.1.1. A jelen pontban foglalt információk általános jelleggel tájékoztatják az ügyfeleket a személyes adatok Bank általi kezelésével kapcsolatban, a Bank a tevékenységével összefüggésben megvalósuló adatkezelésekről részletes tájékoztatást külön adatkezelési tájékoztatókban nyújt.
- 5.1.2. Az adatkezelés jogalapjáról, az adatkezelés időtartamáról, azon személyek kategóriáiról akik részére az Ügyfél személyes adatai továbbításra kerülnek, az esetleges automatizált döntéshozatal tényéről és körülményeiről, a közös adatkezelésről, az adatszolgáltatás kötelező jellegéről, valamint az Ügyfélnek az adatkezeléssel kapcsolatos jogairól a Bank www.mkb.hu/adatvedelmi-tajekoztatas weboldalán mindenkor elérhető általános adatkezelési tájékoztatóban ad részletes tájékoztatást, egyébiránt az adott ügylet vagy tevékenység vonatkozásában az adatkezelés jogalapját, a kezelt adatok pontos körét valamint az adatkezelés azon körülményeit, amelyek eltérnek az általános tájékoztatóban foglaltaktól, a Bank által az adott ügyletre, illetve tevékenységre kialakított igénylési nyomtatvány, egyedi szerződés, egyéb jognyilatkozat vagy specifikus adatkezelési tájékoztató tartalmazza.

5.2. Az adatkezelés alapelvei

- 5.2.1. A Bank számára kiemelt fontosságú cél a volt és meglévő ügyfelei, a banki szolgáltatások iránt érdeklődők (prospect ügyfelek), illetve egyéb a Bankkal kapcsolatba kerülő személyek (együtt: érintettek) által rendelkezésre bocsátott személyes adatok védelme, a Bank által nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben ezen érintettek információs önrendelkezési jogának a személyes adatok kezelésével kapcsolatban alkalmazandó jogszabályok rendelkezései szerinti biztosítása.
- 5.2.2. Banki szolgáltatások igénybe vétele során az érintettek által megadott vagy a Banknál más módon kezelt személyes adatok egyúttal banktitoknak vagy értékpapírtitoknak is minősülnek. A banktitkot és az értékpapírtitkot a törvény kiemelten védi.
- 5.2.3. A Banki szolgáltatások nyújtásához szükséges személyes adatok kezelésével kapcsolatban alkalmazandó előírásokat elsősorban a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 EU Rendelet (GDPR), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.) és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), illetve a Magyar Nemzeti Bank, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság és az Európai Adatvédelmi Testület ajánlásai tartalmazzanak, azonban adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezéseket az egyes banki szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységeket (pl. direkt marketing) szabályozó ágazati jogszabályok és ajánlások is tartalmazhatnak, amelyeket a Bank tevékenysége során figyelembe vesz.
- 5.2.4. A Bank minden érintett, így a Bank honlapja(i) látogatóinak személyes adatait is az alkalmazandó hatályos jogszabályoknak teljes körűen megfelelő, tisztességes és átlátható módon, csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célokból, a szükséges mértékben kezeli és gondoskodik azok biztonságáról - így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés elleni védelem biztosítása - egyben megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket, valamint kialakítja

azokat az eljárási szabályokat, amelyek a vonatkozó jogszabályi rendelkezések és más ajánlások érvényre juttatásához szükségesek.

5.3. Az adatkezelés célja

5.3.1. A Bank által végzett adatkezelések elsődleges célja az Ügyféllel pénzügyi és kapcsolódó szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéses kapcsolat létrehozása, az Ügyfél igényeinek felmérése és kielégítése, továbbá az Ügyféllel létrehozott szerződéses kapcsolatból fakadó kötelezettségek teljesítése.

5.3.2. A Bank által végzett egyes adatkezelések céljai részletesen a www.mkb.hu/adatvedelmi-tajekoztatás weboldalon elérhető adatkezelési tájékoztatásokban kerültek megjelölésre.

5.4. Az adatkezelés jogalapja

5.4.1. A Bank meghatározott esetekben az Ügyfél személyes adatait az Ügyfél által megadott, előzetes, kifejezett és megfelelő tájékoztatáson alapuló hozzájárulása alapján kezeli. A hozzájárulás bármikor korlátozás nélkül és ingyenesen visszavonható, azonban az adatkezelés a visszavonás időpontjáig jogszerűnek minősül.

5.4.2. A Bank az Ügyfél személyes adatait az Ügyféllel kapcsolatos szerződésben foglaltak teljesítéséhez, valamint a szerződés megkötését megelőzően az Ügyfél kérésére történő lépések megtétele érdekében is kezeli.

5.4.3. A Bank az Ügyfél bizonyos személyes adatait a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése érdekében is kezeli.

5.4.4. A Bank az Ügyfél személyes adatait kezelheti abban az esetben is, ha az adatkezelés az Ügyfél vagy más természetes személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges.

5.4.5. A Bank kezelheti továbbá az Ügyfél személyes adatait olyan esetben is, ha az adatkezelés a Bank vagy egy harmadik fél jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha ezen érdekekkel szemben elsőbbséget élveznek az Ügyfél olyan érdekei vagy alapvető jogai és szabadságai, amelyek személyes adatok védelmét teszik szükségessé, különösen, ha az Ügyfél gyermek. A jelen pont szerinti jogos érdeken alapuló adatkezelés esetén, a Bank az Ügyfelet az adatkezelés megkezdése előtt tájékoztatja arról, hogy az adatkezelés jogos érdeken alapul, és az érdekek mérlegelésére végrehajtott teszt eredményéről.

5.5. Az adatkezeléssel összefüggésben gyakorolható jogok és jogorvoslati lehetőségek

5.5.1. Érintetti jogok az adatkezeléssel összefüggésben

- 5.5.1.1. Az Ügyfélnek joga van, hogy visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adataihoz hozzáférést kapjon (**Hozzáférési jog**).
- 5.5.1.2. Az Ügyfél jogosult a rá vonatkozó pontatlan adatok helyesbítését, vagy hiányos adatok kiegészítését kérni (**Helyesbítési jog**).
- 5.5.1.3. Az Ügyfél bizonyos esetekben jogosult a kezelt személyes adatai törlését kérni, amely esetben a Bank, a kérelem megalapozottsága esetén, köteles a kezelt személyes adatok törlésére (**Törlési jog**).
- 5.5.1.4. Bizonyos esetekben az Ügyfél jogosult arra, hogy kérje a személyes adatai kezelésének korlátozását (**Korlátozási jog**).
- 5.5.1.5. Az Ügyfél bizonyos esetekben kérheti, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja (**Adathordozhatóság joga**).
- 5.5.1.6. Meghatározott feltételek esetén az Ügyfél tiltakozhat a személyes adatainak Bank által annak jogos érdekében történő kezelése ellen (**Tiltakozás joga**).
- 5.5.1.7. Az Ügyfél, bizonyos korlátozásokkal, jogosult arra, hogy ne terjedjen ki rá az olyan, kizárólag automatizált adatkezelésen – ideértve a profilalkotást is – alapuló döntés hatálya, amely rá nézve joghatással járna vagy őt hasonlóképpen jelentős mértékben érintené (**Automatizált döntéshozatallal szembeni tiltakozás joga**).
- 5.5.1.8. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az Ügyfél az adatkezelésre vonatkozó hozzájárulását bármikor visszavonhatja (**Hozzájárulás visszavonásának joga**).
- 5.5.1.9. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával bármikor jogosult korlátozni vagy megtiltani személyes adatainak a Hpt. 164/B. §-a szerinti, csoporton belüli továbbítását (**Csoporton belüli adatátadás megtiltásának joga**).

5.5.2. Jogorvoslati lehetőségek

- 5.5.2.1. Amennyiben az ügyfél nem ért egyet a Bank valamely érintetti jog gyakorlásával összefüggő döntésével vagy egyébként úgy érzi, hogy a Bank adatkezelése során sérelmet szenvedett, úgy panasszal fordulhat a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (NAIH - cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; telefon: +36 1 391 1400; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu).
- 5.5.2.2. Abban az esetben, ha a NAIH nem foglalkozik a panasszal, vagy három hónapon belül nem ad tájékoztatást a panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről, vagy az Ügyfél egyébként úgy ítéli meg, hogy a rá vonatkozó személyes adatok kezelése sérti a személyes adatok védelméhez fűződő jogait, úgy jogosult bírósághoz fordulni a NAIH vagy a

Bank székhelye szerint illetékes Fővárosi Törvényszéken vagy az Ügyfél szokásos tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéken.

5.6. Adatátadás csoporton belül

- 5.6.1. A Bank a Hpt. 164/B. § előírásai alapján tájékoztatja Ügyfeleit, hogy az ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, alternatív befektetési alapkezelőnek (ABAK) vagy átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) minősülő jogalanyokra irányadó törvényi előírások szerint bank- és értékpapírtitoknak, fizetési titoknak vagy biztosítási titoknak minősülő adatok – ide értve a személyes adatokat is – vonatkozásában a titoktartási kötelezettség az egymás közötti viszonyukban nem áll fenn.
- 5.6.2. Ezen törvényi felhatalmazásnak megfelelően a Bank és ezen ellenőrző befolyása alatt működő szervezetek a tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben ezen titoknak minősülő adatokat kölcsönösen megismerhetik, és az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából az ilyen védett adatokat egymásnak továbbíthatják és az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik.
- 5.6.3. A Bank ellenőrző befolyása alatt működő és pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak vagy ÁÉKBV-nek minősülő jogalanyok mindenkori listája külön hirdetményben kerül felsorolásra.
- 5.6.4. Az Ügyfél előzetes és kifejezett felhatalmazása alapján a Bank jogosult továbbá a nem ellenőrző befolyása alatt működő további, érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások vagy a Bankkal stratégiai együttműködést folytató más cégek részére is adatok átadására. Az ilyen cégek mindenkori listája külön hirdetményben kerül felsorolásra.
- 5.6.5. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult bármikor korlátozni vagy megtiltani a jelen pont szerinti adattovábbításokat. Az adatátadás korlátozásáról vagy megtiltásáról szóló nyilatkozat megtehető a ugyfelszolgalat@mkb.hu e-mail címen vagy a 0 és 24 óra között ingyenesen hívható 06 80/350 350 számon, illetőleg postai úton is, az MKB Bank Nyrt., 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 16-18. címre elküldött küldeményben.
- 5.6.6. A fenti adatátadással érintett adatok köre:
- 5.6.6.1. Természetes személyek: Személyazonosító adatok (név, születési hely és idő, anyja neve, ügyfél-azonosító szám) Kapcsolattartási adatok (lakcím, levelezési cím, e-mail, vezetékes és/vagy mobiltelefonszám, a DM (direkt marketing célokra adott) felhatalmazási nyilatkozatban jóváhagyott vagy letiltott csatornák köre), Kereskedelmi adatok (ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások jellege és elnevezése, valamint az igénybevétel időpontja, hitel összege, futamidő, törlesztőrészletek, fizetendő díjak és költségek, ügyfél lehetséges szolgáltatáscsoportokra vonatkozó besorolása).
- 5.6.6.2. Vállalkozások, egyéb jogi személyek: cégnév vagy nyilvántartásba vételi név, adószám, kapcsolattartási adatok (székhely vagy telephely, levelezési cím, hivatali célú e-mail, üzleti célú vezetékes és/vagy mobiltelefonszám, bejelentett kapcsolattartó neve és beosztása, valamint közvetlen üzleti célú elérhetőségei), a DM (direkt marketing célokra adott) felhatalmazási nyilatkozatban jóváhagyott vagy letiltott csatornák köre, kereskedelmi adatok

(ügyfél által igénybe vett termékek és szolgáltatások jellege és elnevezése, valamint az igénybevétel időpontja, hitel vagy hiteljellegű szolgáltatás összege, futamidő, törlesztő részletek, fizetendő díjak és költségek, ügyfél lehetséges szolgáltatáscsoportokra vonatkozó besorolása, kitettség összege, jóváhagyott keret és kereten belül felmerült igény nagysága, jóváhagyott előterjesztés és mellékletei, utolsó két lezárt év beszámolója főkönyvi kivonata, évközi főkönyvi kivonat, hitelkérelmi adatlap, nyilatkozat ügyfélcsoport, ill. nagykockázat megállapításához, más pénzügyintézeteknél lévő kötelezettségeinek kimutatása, törlesztési és késedelemre vonatkozó adatok, szerződésszegés ténye és körülményei.

5.7. Adatátadás harmadik felek részére

- 5.7.1. A Bank jogosult, illetve bizonyos esetekben köteles az Ügyfélre vonatkozó személyes adatot más személyek (címezettek) részére átadni.
- 5.7.2. Címezettek lehetnek közhatalmi szervek, hatóságok vagy más közhatalmi feladatot ellátó szervek, illetve bíróságok, akik részére az adatátadás a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges.
- 5.7.3. Címezettek lehetnek továbbá olyan harmadik személyek („adattfeldolgozók”), amelyek szerződés alapján a Bank nevében és az általa meghatározott valamely konkrét célból kezelik a személyes adatokat. A Bank kizárólag olyan adattfeldolgozót vesz igénybe, aki vagy amely megfelelő garanciákat nyújt a személyes adatok védelmére vonatkozóan.
- 5.7.4. Amennyiben az adattfeldolgozó tevékenysége olyan pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adattfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adattfeldolgozó kiszervezett tevékenységet végzőnek minősül. A kiszervezett tevékenységeket végzőket a Bank a jelen Üzletszabályzat 4.6 pontjában közzéteszi, az adattfeldolgozó tevékenységeket végző szolgáltatók körét a honlapján feltünteti.

5.8. Nem természetes személy Ügyfél adatainak kezelése

A Bank az azonosítás során felvett, az erre vonatkozó jogszabályban előírt adatkörön túl nem természetes személy Ügyfél esetében az alábbi adatokat tartja nyilván:

- a) KSH számát,
- b) adószámát,
- c) pénzforgalmi fizetési számla számát,
- d) a Képviselő aláírási címpéldányát és az azon található személyes adatokat,
- e) telefonon, telefaxon érkező megbízás elfogadása esetén az Ügyfélaazonosító kódszót,
- f) a képviseletre jogosultak aláírás mintáját,
- g) az Ügyfélnek azokat a szerződésben az Ügyfél által önkéntesen megadott adatait, amelyek az adott bankszolgáltatás igénybevételéhez, vagy a Felek közötti elektronikus kommunikációhoz szükségesek.

6. A Központi Hitelinformációs Rendszer („KHR”) részére történő adatszolgáltatás

- 6.1. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató ügyfelei törvényben meghatározott adatait a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. („KHR tv.”) előírásainak megfelelően a hitelképesség megalapozottabb megítélése, a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása, valamint az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében továbbítja a KHR-t kezelő BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. (székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) pénzügyi vállalkozás részére.
- 6.2. A természetes személy Ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe:
- ha hitel és pénzkölcsön nyújtásra; pénzügyi lízing; olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, kezesség és bankgarancia vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel vagy értékpapír-kölcsönzésre irányuló szerződést köt (továbbiakban együtt: Szerződés(ek)), a szerződéskötést követően öt munkanapon belül,
 - ha a Szerződésekből eredő lejárt és meg nem fizetett tartozása meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és e tartozása folyamatosan, több mint 90 napig fennállt (ugyanazon személy vonatkozásában több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni a feltételek teljesülését),
 - ha vele szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használat kapcsán a bíróság jogerősen megállapítja a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. tv. („Btk.”) 313/C. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény („új Btk.”) 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését.
 - ha a természetes személy Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Szerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyítható módon valótlan adatot közöl, illetőleg akkor is, ha hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 274-277. §-ában vagy az új Btk. 342-343. §-ában és 345-346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg
- 6.3. Az Adatokat a KHR a törvényi előírásnak megfelelően a késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy évig, le nem zárt tartozás esetén az eseményeket a felviteltől számított maximum 10 évig, a tartozás nem teljesítéssel történő megszűnésétől számított öt évig kezeli, ezt követően véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
- Az Ügyfél a 6.2 a) pontban foglaltakkal kapcsolatban nyilatkozhat arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy az ott megadott adatait más referenciaadat-szolgáltató a KHR rendszeréből a 6.1. pontban meghatározott célból átvegye. A hozzájárulás megtagadásának tényét a KHR tartalmazza. Törvényben meghatározott esetekben a hozzájárulástól függetlenül átadhatók az Adatok a KHR-ből. A nyilatkozat az összes, adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződésére egyaránt vonatkozik.
 - Az Ügyfélnek lehetősége van nyilatkozni továbbá arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy adatait a KHR a Szerződés megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelhesse.

Az a) pontban megadott hozzájárulás a referenciaadat-szolgáltató útján, a b) pontban megadott hozzájárulás a Szerződés fennállása alatt a referenciaadat-szolgáltatón keresztül, a Szerződés megszűnését követően közvetlenül a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. részére benyújtott nyilatkozat útján bármikor visszavonható. Az a) pontban megadott hozzájárulás későbbi visszavonása vagy megadása vonatkozásában mindig az Ügyfél legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden, az adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződésére.

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

- a) ha hitel és pénzkölcsön nyújtására; pénzügyi lízing; olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel vagy értékpapír-kölcsönzésre irányuló Szerződést köt, a szerződéskötést követően két munkanapon belül,
- b) ha az adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt,
- c) ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Bank felmondta vagy felfüggesztette.
- d) ha fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván.

Az Adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – le nem zárt tartozás esetén az eseményeket a felviteltől számított maximum 10 évig, a Szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

6.5. A KHR részére átadandó Adatok köre:

1. Természetes személyek

- a) azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.
- b) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)–c), f)-g) pontjában meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és devizaneme, a törlesztés módja és gyakorisága, a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

- c) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)–c), f)–g) pontjában foglalt szolgáltatásra vonatkozó szerződés adatai: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.
- d) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok: a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés.
- e) A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: a nyilatkozat kelte, (hely, dátum), a referencia-adat szolgáltató azonosító adatai, az Ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

2. Vállalkozások

- a) azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.
- b) a pénzügyi szolgáltatásra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részleteinek összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, a 30 napos késedelem bekövetkeztének időpontja és az ekkor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.
- c) azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a szerződés azonosítója (száma), a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés.

6.6. A jelen fejezetben foglalt tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a KHR tv. 15.§ (2) bek. szerint készített, fontos tudnivalókról és jogok ismertetéséről szóló tájékoztató, amely e tájékoztatás a www.mnb.hu oldalon is elérhető.

6.7. Az Ügyfél a KHR tv. rendelkezéseinek figyelembe vételével kérheti jogellenesen vagy hibásan rögzített adatai törlését vagy helyesbítését. Ha kifogásának a Bank nem ad helyt, 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz fordulhat jogorvoslatért.

7. Megbízások és teljesítésük

7.1. A megbízások befogadása

- 7.1.1. A Bank a megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a fizetési megbízások teljesítésének módjáról és határidejéről a Kondíciós Listában tájékoztatja az Ügyfelet.
- 7.1.2. A Bank által a hatályos Kondíciós Listában meghatározott időn belül teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon.
- 7.1.3. Minden megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a megbízás tárgyát, valamint a teljesítéshez szükséges adatokat. A Bank az ok pontos megjelölésével visszaküldi a megbízást, ha megállapítja, hogy azt az Ügyfél tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg. Ha korábbi megbízás módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, erre az Ügyfélnek nyomtatékosan fel kell hívnia a Bank figyelmét. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.
- 7.1.4. A Bank fenntartja a jogot, hogy visszautasítsa Ügyfeleinek azon megbízásainak teljesítését, amelyek nem a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó keretszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően kerültek kiállításra és/vagy benyújtásra, a megbízásban foglaltak nem felelnek meg a hatályos jogszabályoknak, vagy egyébként sértik a Bankra vagy tulajdonosaira vonatkozó hazai vagy nemzetközi jogi kötelezettségeket ideértve a vonatkozó hirdetményben feltüntetett, pénzügyi korlátozás hatálya alá tartozó államokat érintő fizetési műveleteket.¹³
- 7.1.5. Ha az Ügyfél a megbízásnak az általános banki gyakorlattól eltérő, vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, erre külön köteles felhívni a Bank figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Bank jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.
- 7.1.6. Ha a Bank a megbízást visszaigazolja, az Ügyfél köteles haladéktalanul kifogásolni minden eltérést a megbízás, illetve annak teljesítése és a visszaigazolás között.
- 7.1.7. A Bank az Ügyfél telefonon, telefaxon vagy egyéb elektronikus úton adott megbízásait csak akkor teljesíti, ha az Ügyfél az ilyen kommunikációs eszköz alkalmazására kifejezetten felhatalmazást adott a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon és feltételekkel. A Bank jogosult korlátozni azoknak a szolgáltatásoknak a körét, amelyekre vonatkozóan telefonon, telefaxon vagy egyéb elektronikus úton is elfogad megbízásokat. A telefonon, telefaxon, illetve egyéb elektronikus úton adható megbízások körét és a megbízás adásának feltételeit és módját az Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.
- 7.1.8. Amennyiben a felek közötti megállapodás alapján a Bank a telefonon, telefaxon vagy egyéb elektronikus úton közölt fizetési megbízást teljesíti, de az Ügyfél azt utólag írásba foglalja, a megbízás írásba foglalt, papíron benyújtott példányán az Ügyfél köteles feltüntetni, hogy a megbízás megadása telefonon, telefaxon vagy egyéb elektronikus úton már megtörtént. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.
- 7.1.9. A Bank a telefonon, telefaxon vagy egyéb elektronikus úton érkezett megbízásokat - amennyiben a Bank az adott szolgáltatáshoz kapcsolódóan az Általános Szerződési Feltételekben vagy a szerződésben

¹³ A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz a II. számú Függelék 4.4.4. pontja.

speciális felelősségvállalási feltételeket nem határoz meg - minden esetben az Ügyféltől származónak tekinti, ha az megfelel az adott jogviszonyban irányadó egyedi ügyfél-azonosítási eljárásnak, és a Bank más azonosító intézkedést nem végez. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefonon, telefaxon vagy egyéb elektronikus úton adott megbízások teljesítéséből fakadó károk kizárólag őt terhelik, ha a Bank a megbízásban foglaltaknak megfelelően járt el.

- 7.1.10. A Bank saját megítélése alapján jogosult, de nem köteles a megbízás Ügyféltől való származásának és valódiságának ellenőrzése céljából a teljesítés előtt az Ügyfelet telefonon, vagy más elektronikus úton megkeresni. A Bank által az előírásoknak egyébként tartalmilag és formailag megfelelőnek ítélt megbízások esetén a Bankot nem terheli felelősség az ilyen biztonsági célú megkeresés elmulasztásáért, vagy az abból eredő kárért, amely az Ügyfél elérhetőségének hiányából, vagy az Ügyfél általi késedelmes visszajelzésből adódnak.
- 7.1.11. A telefon, vagy egyéb elektronikus adattovábbító hálózatok működése során a Bankhoz továbbított adatok jogosulatlan személyek által esetlegesen ismertté válhatnak, ideértve a banktitoknak minősülő adatokat is. Az Ügyfél az 7.1.7. pont szerinti megbízás benyújtásával tudomásul veszi és vállalja az e körülményből fakadó esetleges kockázatokat azzal, hogy a Bank felelős a saját érdekkörében felmerülő hibákért, mulasztásért.

7.2. Teljesítés, beszámítás

- 7.2.1. A Bank az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában, a jogszabályi sorrend figyelembevételével mellett a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Bank nyilvántartása az irányadó.¹⁴
- 7.2.2. A megbízás teljesítésének módját - külön rendelkezés hiányában - a Bank a legjobb megítélése szerint választhatja meg. A Bank az Ügyfél szakszerűtlen utasításának teljesítését - az Ügyfél egyidejű figyelmeztetése mellett - megtagadhatja.¹⁵
- 7.2.3. Az Ügyfél köteles a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségeit határidőben teljesíteni. A Bank az Ügyfél felé fennálló tartozását úgy is teljesítheti, hogy az Ügyféllel szemben fennálló tartozásába beszámítja az Ügyféllel szemben fennálló bármely lejárt pénzkövetelését, ideértve az Ügyfél szerződésszegő magatartása miatt a Bankot ért kár összegét is. A beszámítás jogát a Bank akként gyakorolja, hogy esedékes követelésével az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját, betétszámláját, illetve ügyfélszámláját – jogszabályi vagy szerződéses akadály hiányában – közvetlenül megterheli. Amennyiben a Bank tartozásának és a követelésének devizaneme egymástól eltér a Bank a beszámítás során a Bank mindenkori Kondíciós Listájában meghatározottak szerinti árfolyamot veszi figyelembe az elszámoláskor. A beszámításra vonatkozó jognyilatkozatnak minősül a Bank által az Ügyfélnek megküldött számlakivonat, amely tartalmazza a beszámított összeget és jogcímet és egyben igazolja a beszámítás tényét. Fogyasztónak nem minősülő ügyfél a Bankkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit beszámítással – eltérő megállapodás hiányában – nem szüntetheti meg.

¹⁴ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 7.1.6. pontja. A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz a II. számú Függelék 4.4.2. pontja.

¹⁵ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 5.5. pontja.

7.2.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank ezen beszámítási joga fennáll a fizetési számla (bankszámla) illetőleg betét megszűnését követően is az Ügyfél javára befolyt összegekre vagy a Bank birtokába került vagyoni értékű követelésekre is. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben az adott számla Bank részéről történő terhelése annak pozitív egyenlege hiányában a banki követelés esedékességének időpontjában nem lehetséges, a Bank a követelést nyilvántartja és beszámítási jogát bármely későbbi időpontban gyakorolhatja. A Bank a beszámítási jog érvényesítéséről az Ügyfelet utólag írásban tájékoztatja.

A Bank kizárja a felelősségét a fentiek alapján visszautasított, vagy nem teljesített fizetési műveletek kapcsán az Ügyfelet ért esetleges károkért.

7.2.5. A Bankot a Keretszerződés alapján öt megillető bármely díj, költség és jutalék megfizetésére vonatkozó követelése - mint a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelése - biztosítékául zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult az öt megillető követelések - mint a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követelések - összegével csökkenteni a bankszámla egyenlegét. A zálogjog a Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

7.2.6. A Bank Ügyféllel szembeni fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja – amennyiben az Ügyfél bankszámláját a Bank vezeti – az a nap, amelyen az Ügyfél bankszámláján a jóváírás megtörténik, a Banknál vezetett fizetési számla hiányában pedig az a nap, amelyen a Bank bankszámlája terhelésre kerül.

7.2.7. Amennyiben a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, az Ügyfelet – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – erről haladéktalanul értesíteni kell, kivéve, ha a teljesítés akadályát a fedezet hiánya okozza. Ez utóbbi esetben a Bank az 7.2.1 pontban foglaltak szerint jogosult eljárni.¹⁶

7.2.8. A Bank javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Banknál vezetett bankszámlája, a fizetés teljesítésének időpontja az átutalt összegnek a Bank saját bankszámláján történő jóváírása, vagy készpénzfizetés esetén a Bank pénztárába történő befizetés napja.

7.2.9. A Bank - időbeli korlátozás nélkül - jogosult hibás teljesítését (a Bank érdekkörében felmerülő okból bekövetkezett téves jóváírásokat és terheléseket) az Ügyfél hozzájárulása nélkül, azok észlelésekor helyesbíteni. A Bank a helyesbítésről az Ügyfelet értesíteni köteles.

7.2.10. A fedezetvizsgálat és a sorbaállítás szabályait jelen Master Üzletszabályzat Függelékei tartalmazzák.

7.2.11. **A Bank, a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatása vagy annak körébe tartozó bármely résztevékenység vonatkozásában, banki munkanapokon történő előzetesen tervezett szüneteltetésére bankszünnapot tart. A Bank a bankszünnap tényét és a bankszünnapal érintett szolgáltatások körét legalább harminc nappal megelőzően**

a) az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben és internetes honlapján meghirdeti;

¹⁶ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 5.3.1.-5.3.16. pontjai.

- b) az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott közvetlen módon kivonaton, vagy e-mail címre küldött üzenetben vagy postán vagy elektronikus csatornán (beleértve az sms-t is) a szolgáltatással érintett ügyfelét tájékoztatja.**

7.3. A megbízás visszavonása

- 7.3.1. Az Ügyfél a megbízást jogosult – a Bank teljesítésére irányuló munka-folyamatának megkezdéséig – írásban, vagy – a Bank által alkalmazott egyedi ügyfél-azonosítási eljárás lefolytatása mellett – elektronikus úton visszavonni.
- 7.3.2. Amennyiben az Ügyfél a fizetésre vonatkozó megbízását még a Bank munkafolyamatának megkezdése előtt visszavonja, a Bank a megbízást törli. A Bank az említett időpontot követően érkezett visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását.
- 7.3.3. Ha az Ügyfél a megbízását nem írásban vagy elektronikus úton vonja vissza, és a Bank a visszavonás elfogadását előzetesen írásos megerősítéshez kötötte, a Bank az írásban tett megerősítő nyilatkozat kézhezvételéig a megbízás teljesítését - az erre irányuló megállapodásban rögzített határidőig - függőben tarthatja. Amennyiben a megbízás visszavonásáról szóló írásbeli megerősítése határidőn belül a Banknak a megbízás átvételére jogosult szervezeti egységéhez nem érkezik meg, úgy a Bank az eredeti megbízást teljesíti.
- 7.3.4. A megbízások visszavonásával kapcsolatban a Bank a hatályos Kondíciós Listában meghatározott díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.

7.4. Közreműködő igénybevétele

- 7.4.1. A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ezt az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése érdekében szükségesnek ítéli. A Bank a közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály állapítja meg, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.
- 7.4.2. Ha a Bank a megbízás teljesítéséhez külföldi közreműködőt vesz igénybe, az ezért való felelősségére a nemzetközi szabályzatok rendelkezései irányadóak.

7.5. Számla, gyűjtőszámla, számviteli bizonylat

Amennyiben a Bank az általa teljesített szolgáltatások ellenértékéről számláz, az Áfa köteles szolgáltatások esetén számlát az Áfa-mentes szolgáltatások esetén adóigazgatási azonosításra alkalmas számviteli bizonylatot bocsát ki az Ügyfél részére. Az általános forgalmi adóról szóló törvényben szabályozott számlakibocsátást a Bank eseti számla vagy gyűjtőszámla alkalmazásával teljesíti.

8. Felelősség

- 8.1. A Bank üzleti tevékenysége során a hitelintézettől az adott helyzetben általában elvárható gondossággal és körültekintéssel, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével köteles eljárni.
- 8.2. A Bank valamely kötelezettsége megszegésével az Ügyfélnek okozott közvetlen anyagi károkért felelősséggel tartozik.¹⁷
- 8.3. Az Ügyfél az adott helyzetben általában elvárható módon köteles a kármegelőzési, kárelhárítási és kárenyhítési kötelezettségének eleget tenni.
- 8.4. A Bank nem felel olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából vagy késedelméből keletkeztek. A Bank nem felel az erőhatalomból (vis maiorból, pl. felkelés, háború, természeti csapás, sztrájk, az energiaszolgáltatás általános és tartós kimaradása, a telekommunikációs hálózat leállása, a közlekedés akadályoztatása, robbanás, bombariadó), a belföldi vagy a külföldi hatóságok rendelkezéséből illetve hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása miatt keletkeztek, feltéve, hogy ezen hatósági intézkedésekre nem a Bank jogellenes magatartása miatt került sor, vagy a Bank működésének megzavarásából eredő károkért, feltéve ez utóbbi esetben, hogy a Banknak a károkozó eseményt nem volt lehetősége elhárítani. A felelősség kizárása nem értelmezhető azon károokra, amelyet a hatóságnak a Bank felróható magatartása okán elrendelt intézkedése eredményezett.¹⁸
- 8.5. Okmányok kiszolgáltatása és kifizetése esetén a Bank annak teljesít, akit igazoló dokumentumainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetőleg a fizetés elfogadására jogosultnak tart.
- 8.6. A Bank a hitelintézettől az adott helyzetben általában elvárható gondossággal vizsgálja meg a személyi azonosság, a képviseleti jogosultság, a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat és egyéb megbízásokat.¹⁹
- 8.7. A Bankot nem terheli felelősség, ha a hozzá benyújtott iratok és egyéb okmányok hamis vagy hamisított voltát az adott helyzetben általában elvárható gondossággal történő megvizsgálás mellett sem lehetett felismerni, továbbá amennyiben a Bank eljárása vagy mulasztása az Ügyfél által szolgáltatott adatok valótlan, pontatlan jellegéből, vagy a jogszabály, vagy szerződés alapján az Ügyfelet terhelő kötelező adatszolgáltatás elmulasztásából ered. A fenti felelősségi szabályok a pénzforgalmi szolgáltatás körében a Pft. alapján a Bankra nézve szigorúbb előírásoknak megfelelően alakulnak. Amennyiben a Bank az Ügyfél megbízásából vesz át és továbbít okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak, a Bank egyéb szempontból tartalmi vizsgálatot nem végez.²⁰

¹⁷ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 6.5. pontja.

¹⁸ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 6.1., 6.4., valamint 6.6. pontjai. A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak a II. számú Függelék 2.2.2., valamint 2.2.7. pontjai.

¹⁹ A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz a II. számú Függelék 2.2.5. pontja.

²⁰ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 6.3. pontja.

- 8.8. Amennyiben a Bank nem érvényesít valamely őt - a szolgáltatására vonatkozó szerződés alapján - megillető jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Bank erről a jogáról lemond. A szolgáltatására vonatkozó szerződés alapján a Bankot megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, amelyek a Bankot a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik.

9. Szerződés megkötése, megszűnése, elszámolás, engedményezés

9.1. A szerződés megkötése, megszűnése és megszüntetése, illetve a megszűnés banki kezelésének időigénye

9.1.1. A határozott idejű szerződés a szerződésben rögzített határozott idő elteltével szűnik meg.

9.1.2. Az Ügyfél és a Bank írásban köti meg a pénzügyi és a pénzügyi kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződést. Az Ügyfél, illetve a Bank jogosult egymással papír alapon vagy elektronikus úton szerződést kötni, illetve jognyilatkozatot tenni.²¹

A szerződés a természetes személy Ügyfél halála vagy a nem természetes személy jogutód nélküli megszűnése esetén akkor szűnik meg, ha jogszabály vagy a Bank és az Ügyfél megállapodása kifejezetten így rendelkezik. A pénzforgalmi keretszerződést – beleértve a hitelkártya-szerződést is – az Ügyfél halála megszünteti, kivéve, ha a fizetési számlának több tulajdonosa van.

9.1.3. Az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel bármikor jogosult a szerződést megszüntetni.

9.1.4. Az Ügyfél, illetve a Bank a szerződésben vagy az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott esetben a szerződést felmondással egyoldalúan is megszüntetheti.

9.1.5. A szerződés megszűnéséből eredő banki nyilvántartási és kezelési feladatok kötelezettségét a Bank a tőle elvárható legrövidebb, de legkésőbb a Kondíciós Listában megjelölt végső határidőkön belül hajtja végre.²²

9.2. Felmondás

9.2.1. Mind a Bank, mind pedig az Ügyfél jogosult - tartozásainak rendezése mellett - a közöttük létrejött határozatlan idejű szerződéseket bármikor, indokolás nélkül, 30 (harminc) napos felmondási idővel felmondani. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló keretszerződést az Ügyfél 1 hónapos, a Bank 2 (kettő) hónapos felmondási idővel jogosult felmondani. A felmondás a szerződést megszünteti.

9.2.2. Határozott idejű szerződés esetén csak azonnali hatályú rendkívüli felmondásnak van helye.

9.2.3. Bármely fél azonnali hatályú felmondási jogát megalapozza, ha a másik fél együttműködési, tájékoztatási, illetve adatszolgáltatási kötelezettségét elmulasztja, vagy az egyes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján esedékes fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A Bank azonnali hatállyal jogosult felmondási jogát gyakorolni, ha az Ügyfél, illetve az Ügyfélcsoport bármely tagja a 5.6. pontban meghatározott bármely jogi személlyel kötött szerződését súlyosan megszegi, vagy az Ügyfél tevékenysége súlyosan sérti (ideértve azt is, ha az Ügyfél tevékenysége a Bank irányadó jogszabályoknak való megfelelését akadályozza vagy ellehetleníti), vagy veszélyezteti a Bank

²¹ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 7.1.1. pontja. A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak a II. számú Függelék 2.7.4., 2.7.6., 2.7.7., valamint 7.1.6. pontjai.

²² Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 7.1.5. pontja.

érdekeit, illetve jóhírét. A pénzforgalmi keretszerződés azonnali hatályú felmondására a 3.5.10., valamint a 11.7.1. pontban írt rendelkezések az irányadók. ²³

9.2.4. Nem mondhatók fel az olyan szerződések, amelyek alapján a Bank harmadik személlyel szemben visszavonhatatlanul vállalt kötelezettséget.

9.3. Elszámolás a szerződés megszűnésekor

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

9.3.2. A szerződés megszűnése, vagy megszüntetése esetén a felek egymással szembeni tartozásai azonnal esedékessé válnak, beleértve a kamatokat, jutalékokat, díjakat és költségeket is. Ennek megfelelően számlatulajdonos a bankszámla megszűnésével egyidejűleg köteles gondoskodni a bankszámla vezetésével kapcsolatban felmerült valamennyi díj és költség megfizetéséről. ²⁴

9.3.3. A Bank a szerződés megszűnése, vagy megszüntetés esetén történő elszámolását, illetve fennmaradt tartozása megfizetését legkésőbb a szerződéses- illetve számlakapcsolat lezárása keretében a nyilvántartásaiban végzett ellenőrzéseket követően, a Kondíciós Listában erre meghirdetett időpontok szerint teljesíti az Ügyfél felé.

9.3.4. A szerződés megszűnését követően az Ügyfél javára fennmaradó összeg átutalása a Banknak az elszámolást követő fizetése az Ügyfél felé, melynek teljesítésére már nem a fizetési megbízások teljesítésére vonatkozó határidők vonatkoznak. ²⁵

²³ A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz a II. számú Függelék 5.4. pontja.

²⁴ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 7.1.7. pontja.

²⁵ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 7.4., valamint 7.5. pontjai.

II. A PÉNZFORGALMI SZOGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDEKEZÉSEK

10. A pénzforgalmi szolgáltatások fajtái, jellemzői

10.1. A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások fajtái

- 10.1.1. Az Ügyfél a Bankkal kötött Pénzforgalmi keretszerződésben – ideértve a hitelkártya-keretszerződést is - meghatározott módon és feltételekkel jogosult a Bank pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe venni.
- 10.1.2. A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások: fizetési számlára történő készpénzbefizetés, fizetési számláról történő készpénzkifizetés, fizetési számla megnyitása és vezetése, fizetési műveletek teljesítése fizetési számlák között, továbbá készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása és használatának biztosítása a 10.2.7. pontban meghatározott módon.

10.2. Fogalom-meghatározások

- 10.2.1. 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.

A fizetési művelet során alkalmazható fizetési módok: a készpénzfizetés, a fizetési számlák közötti fizetés, a fizetési számlához kötődő készpénzfizetés és a fizetési számla nélküli fizetés.

Fizetési számlák közötti fizetési módok:

- a) az átutalás, ide értve a csoportos átutalást, a rendszeres átutalást, a hatósági átutalási megbízáson és az átutalási végzésen alapuló fizetési műveletet;
- b) a beszedés, ide értve a felhatalmazó levélen alapuló beszedést, a váltóbeszedést, a csoportos beszedést, a határidős beszedést, az okmányos beszedést;
- c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés;
- d) az okmányos meghitelezés (akkreditív)
- e) készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott fizetési művelet (pl. bankkártya-használattal fizetés).

Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- a) készpénzbefizetés fizetési számlára,
- b) készpénzkifizetés fizetési számláról.

- 10.2.2. Fizető fél: az az Ügyfél, aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy aki fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterheli a Bank.
- 10.2.3. Kedvezményezett: az az Ügyfél, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.
- 10.2.4. Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a Bank részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- 10.2.5. Fizetési számla: fizetési művelet teljesítésére szolgáló, az Ügyféllel kötött pénzforgalmi keretszerződés alapján a Bank által megnyitott és vezetett fizetési számla, elnevezéstől függetlenül.

- 10.2.6. Pénzforgalmi számla: az a fizetési számla, amelyet a Bank az Ügyféllel kötött pénzforgalmi keretszerződés alapján nyit és vezet, az Ügyfél rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából, törvényben megállapított kötelezettség alapján. (A pénzforgalmi keretszerződés vonatkozásában pénzforgalmi fizetési számla)
- 10.2.7. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: az Ügyfél és a Bank által kötött pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét. A Bank által az Ügyfél számára biztosított készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket az Ügyfél a bankkártya-szolgáltatás, valamint a TeleBANK szolgáltatás, MKB Mobilalkalmazás, MKB Mobil App (korábban BB) alkalmazás, MKB NetBANKár szolgáltatás, MKB Internetbank (korábban BB) szolgáltatás, NetBANKár Business szolgáltatás, BusinessID Alkalmazás, Üzleti Terminál, PCBankár szolgáltatás keretében veheti igénybe.
- 10.2.8. Erős ügyfél-hitelesítés: hitelesítés legalább két olyan
- a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

10.3. Tájékoztatási kötelezettség, az Ügyfél-értesítés szabályai és a kapcsolattartás módjára vonatkozó szabályok

- 10.3.1. Előzetes tájékoztatás: a Bank az Ügyfél részére a Pénzforgalmi keretszerződés megkötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően adott tájékoztatási kötelezettségét a keretszerződés egy példányának átadásával teljesíti.
- 10.3.2. Utólagos tájékoztatás: a Pénzforgalmi keretszerződésen alapuló fizetési megbízás teljesítése körében a Bank havonta legalább egy alkalommal fizetési számlakivonat rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az Ügyfelet. A bankszámlák forgalmáról a Bank kizárólag bankszámlakivonattal értesíti az Ügyfeleit, a Ptk. 6:392. § (2) bekezdése szerinti egyenlegközlőt nem küld.

Amennyiben az elektronikus csatornára vonatkozó szerződés lehetővé teszi és a Felek ebben megállapodtak, a fizetési számlakivonatot a Bank az Ügyfél számára olyan módon bocsátja rendelkezésre, hogy az az Ügyfél által tartósan tárolható és változatlan formában és tartalommal megjeleníthető legyen. A tartós tárolás és a változatlan formában és tartalommal megjeleníthetőség biztosítása az Ügyfél kötelezettsége.

Az előző bekezdésekben írt tájékoztatástól eltérően az utólagos tájékoztatást a Bank a fizető fél részére, annak kérésére – legalább havonta egy alkalommal díjmentesen – elektronikus csatorna igénybe vételével átadja vagy rendelkezésre bocsátja oly módon, hogy a fizető fél az adatokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse.

Ha a fizető fél fogyasztó, akkor kérelmére a Bank havonta egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen átadja az utólagos tájékoztatás körébe tartozó fizetési számlakivonatot, ha azt papíron korábban nem adta át.

A jelen 10.3.2. pontban meghatározottnál gyakoribb, részletesebb vagy eltérő távközlő eszköz használatával nyújtott tájékoztatásért a Bank ellenértéket számít fel, a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel és összegben.

A Bank fogyasztónak minősülő Ügyfelei számára évente egy alkalommal, az adott naptári évet követő év január 31-ig díjmentesen rendelkezésére bocsátja a fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerülő valamennyi díjról, valamint adott esetben a fizetési számlára alkalmazott kamatlábakról készített díjkimutatást.

A díjkimutatás rendelkezésre bocsátása jelen Üzletszabályzat 10.3.2. pontjában részletezett, utólagos tájékoztatás megküldésével azonos módon történik azzal, hogy a díjkimutatást a Bank a fogyasztó kérésére papíron is rendelkezésre bocsátja.

Az ügyfélkapcsolat megszűnését követően a díjkimutatást a fogyasztó az adott naptári évet követő év január 31. napjától bármely bankfiókban átveheti.

- 10.3.3. A Bank által vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetések esetén az Ügyfél értesítésére szolgáló biztonságos eljárásra vonatkozó szabályokat a Kondíciós Lista tartalmazza.
- 10.3.4. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás módjára vonatkozó szabályokat a Kondíciós Lista tartalmazza, ide értve az Ügyfél által használt azon eszközök műszaki és szoftver követelményeit is, amelyek útján a Bank a tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz.
- 10.3.5. A Bank jogosult adatkezelésre és adattovábbításra a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából, amelynek szabályait a Kondíciós Lista tartalmazza.

10.4. A fizetési megbízás

- 10.4.1. Fizetési megbízás benyújtása, beérkezése és átvétele: a fizetési megbízást az Ügyfél Banki munkanapon nyújthatja be, a Kondíciós Listában meghatározott Banki munkanap záró időpontok figyelembe vételével. A benyújtott fizetési megbízást a Bank a Kondíciós Listában meghatározott záró időpontok figyelembe vételével érkezteti és átveszi. A fizetési megbízás beérkezésének időpontját a Bank rögzíti és tárolja. A fizetési megbízások átvétele – a hatályos jogszabályok, vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – a beérkezés sorrendjében történik, amely sorrendre a Bank nyilvántartása az irányadó. Ha a fizetési megbízás az átvételre meghatározott záró időpontot követően érkezik a Bankhoz, az a következő Banki munkanapon átvettnek minősül.
- 10.4.2. Fizetési megbízás befogadása: a fizetési megbízást akkor tekinti a Bank befogadottnak, ha megvizsgálását követően elkezdheti a Bank számára meghatározott feladatok teljesítését, azaz rendelkezésre állnak a megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és a pénzügyi fedezet.
- 10.4.3. Fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok: A Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott nyomtatványokon meghatározott adatok, továbbá a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök használatához meghatározott adatok.
- 10.4.4. A hibásan, hiányosan adott fizetési megbízást – ide értve a javítást, törlést, vagy ellentmondásos adatot tartalmazó fizetési megbízást is – a Bank nem fogadja be.

- 10.4.5. A fizetési megbízás megerősítését, vagy megismétlését tartalmazó fizetési megbízáson e tény fel kell tüntetni, amelynek hiányában a Bank jogosult visszautasítani a befogadását.

A fizetési megbízáson feltüntetett adatok téves vagy hiányos megadásából eredő kárért a Bank nem felel.

- 10.4.6. A fizetési megbízás visszautasítása: a Bank visszautasítja a fizetési megbízás teljesítését, ha az nem felel meg a jogszabályok rendelkezéseinek, az Ügyféllel kötött keretszerződésben foglaltaknak, vagy a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető.

A bank olyan művelet-megfigyelő mechanizmusokat alkalmaz, amelyek lehetővé teszik az Ügyfelek védelmét a csalás kockázatával szemben. Erre tekintettel a Bank elutasíthatja a fizetési megbízás teljesítését vagy megtagadhatja a számlainformációkhoz való hozzáférést, amennyiben ésszerű okokból csalásra gyanakszik.

- 10.4.7. Fizetési megbízás teljesítése: A fizetési megbízást a Bank az általa befogadott adatokkal teljesíti.

- 10.4.8. A fizetési megbízást a pénzforgalmi keretszerződés alapján és feltételei szerint nyújtja be az Ügyfél és teljesíti a Bank, önálló fizetési megbízási szerződést nem kötnek.

10.5. Fizetési művelet jóváhagyása és helyesbítése

- 10.5.1. A fizetési művelet utólagos jóváhagyásának minősül, ha a fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a fizetési művelet teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb 45 (negyvenöt) napig, fogyasztónak minősülő Ügyfél haladéktalanul, de legfeljebb 13 hónapig nem kezdeményezi a Banknál a fizetési művelet helyesbítését.²⁶

- 10.5.2. Fizetési művelet helyesbítése: A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a fizetési művelet teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb 45 (negyvenöt) napig, a fogyasztónak minősülő Ügyfél haladéktalanul, de legfeljebb 13 hónapig kezdeményezheti a Banknál a fizetési művelet helyesbítését, a jóvá nem hagyott, vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet vonatkozásában.

10.6. Visszatérítés

- 10.6.1. A Bank visszatéríti a Számlatulajdonos által jóváhagyott, a kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett fizetési művelet összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a fizető fél nem ismerte a fizetési művelet összegét és
- b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A feltételek fennállását a fizető félnek kell bizonyítania.²⁷

²⁶ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 8.5.1. pontja.

²⁷ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 8.6.8. pontja.

- 10.6.2. A visszatérítési igénnyel kapcsolatban a Bank a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a fizetési művelet teljesítésének körülményeit és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit vizsgálja.
- 10.6.3. A visszatérítési igény megalapozottságát az Ügyfélnek dokumentumokkal hitelt érdemlően kell igazolnia.
- 10.6.4. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti.
- 10.6.5. A Bank a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított tíz munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.
- 10.6.6. Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, a visszatérítési jog akkor sem illeti meg az Ügyfelet, ha a jóváhagyás időpontjában nem ismerte a fizetési művelet összegét, vagy a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fizető fél nem hivatkozhat a 10.6.1 b) pontjára a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során a Bank az általa alkalmazandó referencia-árfolyamot használta.

10.7. Felelősségi szabályok

10.7.1. Felelősség egyedi azonosító használatakor

- 10.7.1.1. Ha a fizetési művelet teljesítése egyedi azonosító használatával (pl. fizetési számlaszám megadásával) történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által megjelölt kedvezményezett vonatkozásában minősül teljesítettnek.
- 10.7.1.2. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése gyedi azonosító használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által és a fizető fél nevével megjelölt fizető fél vonatkozásában minősül teljesítettnek.
- 10.7.1.3. A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén a pénzforgalmi szolgáltatót nem terheli felelősség.
- 10.7.1.4. A Bank a fizetési műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel, minden más adat nem írottak tekintendő.

10.7.2. A fizetési művelet összegének visszaszerzése

- 10.7.2.1. A felelősségétől függetlenül a Bank köteles a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.
- 10.7.2.2. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési művelet visszaszerzése érdekében együtt kell működnie a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójával, ideértve azt is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának megad minden olyan lényeges információt, amely a visszaszerzéshez szükséges.
- 10.7.2.3. Ha a fizetési művelet összegének a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója általi visszaszerzése nem lehetséges, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető félnek – annak írásbeli kérelmére – megad

minden olyan rendelkezésére álló lényeges információt, amely szükséges ahhoz, hogy a fizető fél a fizetési művelet megszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

10.7.2.4. Visszaszerzés esetén a Bank a Kondíciós Listában meghatározott külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget számíthat fel.

10.7.3. Felelősség a hibás teljesítésért

10.7.3.1. Ha a fizetési műveletet a fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.

10.7.3.2. Felelősségének fennállása esetén a Bank haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

10.7.3.3. Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

10.7.3.4. A Bank – az Ügyfél kérésére - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomán követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és az eredményről az Ügyfelet tájékoztatni.

10.7.3.5. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak a Bankhoz való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

10.7.3.6. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

10.7.3.7. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti – az Ügyfél, mint fizető fél általi – kérelem esetén a Banknak kell bizonyítania – adott esetben a hitelesítés által – hogy a kifogásolt fizetési műveletet a fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre és a teljesítést a Bank által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

10.7.3.8. A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén – függetlenül attól, hogy azt fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték vagy sem – kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból csalásra gyanakszik és erről írásban tájékoztatta a Felügyeletet, a Bank köteles

- a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a fizetési műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő Banki munkanap végéig megtéríteni az Ügyfél, mint fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét és
- b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént.

10.7.3.9. A készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz tartozó felelősségi szabályokat jelen Üzletszabályzat I. és II. függeléke tartalmazza.

10.7.4. **Mentesülés a felelősség alól**

- 10.7.4.1. A 10.7.3. pontban foglaltakat -jogszabály ettől eltérő rendelkezése hiányában-csak akkor kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye az Európai Gazdasági Térség (EGT) állam területén található.
- 10.7.4.2. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

10.8. **Pénztárszolgálat**

- 10.8.1. A Bank pénztárainál a vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott pénztári órák alatt lehet pénztári tranzakciókat lebonyolítani (pl. készpénzfelvétel, készpénz befizetés stb.).
- 10.8.2. A Bank a pénztári órák alatt teljesített készpénz be- és kifizetéseket a fizetés napján jóváírja, illetve terheli a megbízáson feltüntetett számlatulajdonos bankszámláján. A készpénzfelvételi bizonylatot a készpénzfelvétellel megbízott személy kizárólag a kiállítás Banki munkanapján nyújthatja be. A Bank a készpénzkifizetéseket kizárólag csak a megbízás kitöltésének Banki munkanapján teljesíti.
- 10.8.3. Ha az Ügyfél a készpénzben felvett összeget hiányosnak találja, igényét kellőképpen igazolja vagy valószínűsíti, és a kifogásolt összeg a Bank pénztárában fellelhető, a hiányzó összeget a Bank az Ügyfél részére kifizeti.
- 10.8.4. Amennyiben az előző pont szerint, pótlólag kifizetett összegre később más Ügyfél megalapozottabb igényt jelent be, a számlatulajdonos az utólag felvett összeget köteles a Banknak visszafizetni. Egyéb esetekben a Bank utólagos felszámolást nem vesz igénybe.
- 10.8.5. Hamisgyanús bankjegyeket/érméket a Bank az erről szóló elismervény alapján haladéktalanul bevonja, a hatóságok felé szükséges intézkedéseket megteszi, a bankjegyet a Magyar Nemzeti Bank felé továbbítja megvizsgálás céljából. Amennyiben a Magyar Nemzeti Bank vizsgálata alapján a bankjegy/érme valódi, az Ügyfélnek készpénzben visszaszolgáltatja, vagy az Ügyfél bankszámláján jóváírja. A Bank kizárja a felelősségét az utóbb valódinak bizonyult bankjegy/érme bevonásból az Ügyfelet ért esetleges károkért.
- 10.8.6. A Bank a készpénzfelvétellel megbízott személy személyazonosságát a bemutatott okmány alapján megvizsgálja és a bizonylatot/megbízást a készpénzfelvétellel megbízott személlyel aláírhatja. Amennyiben a számlatulajdonos/fizető fél a „Rendelkező személyek bejelentése” nyomtatványon nem zárta ki az ilyen megbízás teljesítését, úgy a Bank kizárja a felelősségét a készpénzfelvétellel megbízott személy megjelölésével benyújtott készpénzfelvételi bizonylat esetleges hamisítása, jogosulatlan felhasználása miatt a számlatulajdonos/fizető felet ért minden kárért.

III. BANKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

11. A fizetési számla-szerződés és a kapcsolódó megbízások

11.1. A fizetési számla-szolgáltatás

- 11.1.1. Az Ügyfél a Bankkal kötött Pénzforgalmi keretszerződésben (e fejezetben a továbbiakban: **fizetési számla-szerződés**) meghatározott módon és feltételekkel jogosult pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételére.²⁸
- 11.1.2. Nem tartoznak a jelen Üzletszabályzat hatálya alá a tőkepiacról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelő azon számlák, amelyek kizárólag a Bank által nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokkal, valamint árutőzsdei szolgáltatásokkal kapcsolatban az ügyfelek részére történő fizetések céljára kerülnek megnyitásra (ügyfélszámlák). E korlátozott rendeltetésű számlákra a Bank „Befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységéről szóló üzletszabályzatának” rendelkezései irányadók.
- 11.1.3. A Bank az Ügyfél bankszámláján elhelyezett pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a fizetési számla javára történő átutalásokat és befizetéseket, illetve az Ügyfél megbízásai szerint a fizetési számláról történő átutalásokat és kifizetéseket a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseivel összhangban teljesíti.
- 11.1.4. A Bank a fizetési számlaszerződés a hitelkártya-szerződést kivéve - alapján elhelyezett fizetőeszközöket – pénznemenként, illetve az Ügyfél rendelkezése szerint – azonos pénznemen belül is külön fizetési számlákon tartja nyilván. A Bank a fizetési számlákat az Ügyféllel szemben felmerült követeléseinek érvényesítése esetében egységes fizetési számlának tekinti.²⁹
- 11.1.5. A Bank fizetési számlát a Kondíciós Listában meghatározott pénznemekben vezet. Ha az Ügyfél a fizetési számla pénznemétől eltérő konvertibilis fizetőeszközzel rendelkezik, illetve részére ilyen összeg kerül átutalásra, a fizetési számlán jóváírandó fizetőeszközt a Bank az értéknapon alkalmazott saját árfolyamán, a Kondíciós Listában meghirdetett feltételek szerint váltja át.
- 11.1.6. Felek a fizetési számlaszerződés megkötésekor határozzák meg azoknak a telefonos, illetve elektronikus bankszolgáltatásoknak a körét, amelyeket az adott fizetési számlával kapcsolatban az Ügyfél igénybe vehet. Amennyiben az Ügyfél igénybe vesz valamely telefonos, vagy egyéb elektronikus bankszolgáltatást, úgy a fizetési számlaszerződés fennállása alatt az egyéb telefonos vagy elektronikus bankszolgáltatás igénybevételére vonatkozó nyilatkozatát –a Bank által alkalmazott ügyfél-azonosítási eljárás lefolytatását követően – más telefonos vagy elektronikus csatornán is benyújthatja a Banknak. A Bank a Kondíciós Listában határozza meg, hogy az egyes telefonos és elektronikus csatornákon milyen más telefonos, illetve elektronikus bankszolgáltatás igénybevételére vonatkozó nyilatkozat (igénylőlap) fogadható be.

²⁸ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 2.2.2., valamint 10.8.1.3. pontjai.

²⁹ A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz a II. számú Függelék 5.1.3. pontja.

11.1.7. A Bank a fizetési számlanyitás feltételeként a Kondíciós Listában meghatározhatja a fizetési számlán elhelyezendő legkisebb összeget.

11.1.8. A Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékul törvényes zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a számlavezető Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét.

11.2. Számlanyitás és számlavezetés

11.2.1. A Bank az Ügyfél pénzeszközeinek a Bankkal szembeni követeléseinek és tartozásainak nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására forint- és deviza fizetési számlát (a továbbiakban: **bankszámla**) nyit és vezet. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfél számlanyitási kérelmét egyedi döntés alapján elfogadja, vagy indoklás nélkül elutasítsa. Amennyiben jogszabály nem tiltja, a Bank az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötése iránti kérelem elutasításának indokáról külön díj felszámítása nélkül értesíti a Fogyasztó Ügyfelet.

11.2.2. A felek jogait és kötelezettségeit részletesen a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó keretszerződés szabályozza, melynek elválaszthatatlan részét képezik a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem EGT-állam és nem EGT devizanemű tranzakciók esetén törvényi tájékoztatási kötelezettségének kizárólag a rendelkezésére álló információk alapján tud eleget tenni.

11.2.3. A Bank kizárólag abban az esetben nyit számlát az Ügyfél részére, ha az Ügyfél a Bank által kért, a számlanyitáshoz szükséges dokumentumokat hiánytalanul, kitöltve a Bank rendelkezésére bocsátotta.

11.2.4. Ha a jogi személy alapításához – a cégbírósági bejegyzést megelőzően – jogszabály törzstőke, alaptőke elhelyezését írja elő, az Ügyfél a törzstőkét/alaptőkét nem kamatozó letétként funkcionáló letéti vagy korlátozott rendeltetésű pénzforgalmi számlára helyezheti el. A Bank a befizetett összegről a cégbírósági eljáráshoz szükséges bankigazolást kiadja. A Bank az Ügyfél kérésére a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott elektronikus tanúsítvány, vagy annak hiteles papír alapú másolata csatolása után, illetve a Bank által kért dokumentumok megléte esetében pénzforgalmi bankszámlát, illetőleg vállalkozói devizaszámlát nyit az Ügyfél számára, és a letéti számlára befizetett összeget a bankszámlára átvezeti. A letét összege a letevő tag által kizárólag abban az esetben követelhető vissza a Banktól, ha igazolja, hogy a tagok a bejegyzési kérelmet visszavonták, vagy a bejegyzést a cégbíróság elutasította.

11.3. Megbízások a fizetési számlával kapcsolatban

11.3.1. Az Ügyfél a fizetési számlára történő befizetések, illetve az arról történő pénzfelvételek teljesítése céljából állandó megbízottat jelölhet ki. Az állandó megbízott az Ügyfél eseti rendelkezései szerint jár el. A540719; 540720 kezdő kártyaszámhoz kapcsolódó hitelkártya – szerződés esetében a Társzámlabirtokos rendelkezésének szabályai az I. számú Függelék 19. pontjában találhatóak.

11.3.2. Az Ügyfél a fizetési számlán elhelyezett pénzeszközökről írásban, a Bank nyomtatványain vagy telefonos, illetve elektronikus úton rendelkezik. A Bank az Ügyfél kérésére az írásos megbízások megadásához szükséges banki nyomtatványokat az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

11.3.3. A természetes személy Ügyfél a forintszámla terhére és javára rendszeres teljesítésre irányuló megbízást is adhat. Nem természetes személy Ügyfél, valamint devizaszámla esetében a Bank nem köteles elfogadni rendszeres teljesítésre irányuló megbízást.

11.3.4. A Bank vagy az Ügyfél által zárolni kívánt összeget a Bank azon a számlán zárolja, amin a fedezet rendelkezésre áll.

11.4. Halál esetére szóló rendelkezés

11.4.1. A természetes személy Ügyfél halála esetére a fizetési számláján elhelyezett összeg feletti rendelkezésre írásban más természetes személyt, mint kedvezményezettet jelölhet meg. Ebben az esetben az Ügyfél legalább a kedvezményezett nevét, születési nevét születési helyét és idejét, anyja nevét, állandó lakcímét köteles megadni a Banknak.

11.4.2. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél halála esetén, a megjelölt kedvezményezett részére - a halál tényének okirati bizonyítását és a kedvezményezettnek a jelen Üzletszabályzat 3. pontja szerinti Azonosítását követően - a fizetési számla egyenlegét a kedvezményezett rendelkezése alapján - a fizetési számla egyidejű megszüntetése mellett - kifizeti. A Bank kötelezettsége az Ügyfél halála esetén a kedvezményezett értesítésére nem terjed ki.

11.4.3. Az Ügyfél a halál esetére szóló rendelkezését csak a Banknak szóló, írásban tett nyilatkozattal módosíthatja, illetve vonhatja vissza. A Bank mindig az utoljára átvett nyilatkozatot tekinti érvényesnek és hatályosnak.

11.5. A fizetési számlával kapcsolatos megbízások teljesítése

11.5.1. A Bank a bankszámláról kifizetést csak annak a természetes személynek teljesít, aki előzetesen a személye azonosítására szolgáló eredeti és érvényes közokirat bemutatásával igazolta magát, illetve akinek a jelen Üzletszabályzat 3. pontja szerinti azonosítása megtörtént.

11.5.2. A Bank jóváírást (kifizetést) a kedvezményezett Ügyfél részére csak pénzügyi szolgáltatótól érkezett megbízás alapján teljesít, az átutalt összegnek a Bank számláján történt jóváírását követően. Ha jogszabály másképpen nem rendelkezik, az Ügyfél javára átutalás útján érkező összeget a Bank minden esetben az átutaló rendelkezése szerint, az átutalási megbízásban foglaltak alapján, de kizárólag a részére megadott pénzforgalmi jelzőszám azonosító vizsgálata után írja jóvá (fizeti ki). Ezen eljárás során a Bank nem ellenőrzi a pénzforgalmi jelzőszám és az Ügyfél nevének egyezőségét.

11.5.3. Beérkező átutalás esetén függetlenül attól, hogy az összeg a Banktól független ok miatt az Ügyfél fizetési számláján nem írható jóvá, illetve nem fizethető ki, a Bank az összeg után a beérkezés napjától fizet kamatot. E rendelkezést kell alkalmazni akkor is, ha a Banknak az összeget bármely okból vissza kell utalnia az átutaló részére. A visszautalás alkalmával - amennyiben a jóváírás meghiúsulása nem a Banknak felróható okból következett be - a Bank jogosult a Kondíciós listában meghatározott jutalékokat felszámítani az Ügyfél terhére.

11.5.4. A Bank nagyobb összegű, készpénzben történő azonnali kifizetést az Ügyfél részére a Kondíciós Listában meghatározott pénznemek esetében az ott közzétett összeg erejéig vállal. Az ezt meghaladó összegű kifizetésekkel kapcsolatos igényekről a Bankot a Kondíciós Listában meghatározott időpontig kifizetés napja előtt értesíteni kell. A Kondíciós Listában felsoroltaktól eltérő pénznemek esetén azonnali készpénzkifizetés akkor lehetséges, ha a pénztár napi működéséhez szükséges készlet a

pénztárban rendelkezésre áll. A Bank jogosult meghatározott pénznemekben a készpénzkifizetést előzetes bejelentéshez kötni és az egy alkalommal kifizethető maximális összeghatárt meghatározni.

- 11.5.5. A Bank a megbízások teljesítésének feltételeit, módját és költségeit – ide értve a díjakat, költségeket és jutalékokat, valamint elszámolásuk rendjét is – a Kondíciós Listában határozza meg.
- 11.5.6. A Bank a megbízások teljesítéséről és a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól az Ügyfelet kizárólag fizetési számlakivonattal értesíti. Az Ügyfél a fizetési számlakivonat tartalmára és mellékleteire vonatkozóan a kézhezvételt követő 15 (tizenöt) napon belül kifogást emelhet a Banknál. A Bank vélelmezi, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta a fizetési számlakivonatban foglaltakat, ha arra a fenti határidőn belül nem érkezett kifogás.
- 11.5.7. A fizetési számlával kapcsolatos megbízások teljesítésével kapcsolatos további szabályok a jelen Üzletszabályzat Függlékeiben találhatóak.

11.6. A teljesítés megtagadása

- 11.6.1. A Bank az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) megtagadja, ha olyan pénzügyi intézménytől érkezik a megbízás, amely a megbízóját nem nevezi meg.
- 11.6.2. A Bank az Ügyfél egyidejű értesítése mellett jogosult megtagadni a megbízás teljesítését, ha úgy ítéli meg, hogy:
- a) az aláírás a bejelentett aláírással nem egyezik,
 - b) az aláírás összehasonlításra alkalmatlan,
 - c) a Bank tudomására jutott egyéb körülmények alapján feltételezhető, hogy az aláírás nem a rendelkezésre jogosulttól származik,
 - d) meghatalmazott eljárása esetén a meghatalmazás tartalmilag, vagy alakilag hibás, illetve hiányos,
 - e) a megbízás teljesítését jogszabály feltételhez köti és e feltétel teljesülése a Bank felé nem igazolt,
 - f) a megbízás nem a Bank által - az adott célra - rendszeresített nyomtatványon, vagy hibásan, illetve hiányosan kerül benyújtásra, ideértve többek között a nyomtatvány bármely példányának, vagy részének hiányát, az azonos megbízásra vonatkozó nyomtatvány-példányok eltérését, az olvashatatlan, vagy nem egyértelmű adat szerepeltetését, a keltezés hiányát, továbbá azt az esetet is, ha az aláírás nem egyezik meg a Banknál bejelentett aláírással,
 - g) az Azonosításnak a hatályos jogszabályok alapján kötelező esete áll fenn, és a Bank az Azonosítást nem tudta elvégezni, mert az azonosítandó személy a személyes kapcsolatfelvételt, illetve a személyi azonosító okiratok bemutatását, vagy átadását megtagadta, az adatok rögzítését nem tette lehetővé, illetve a jelen Üzletszabályzat 3.4.2. pontja szerinti tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot nem tette meg,

- h) a befizető személy a befizetés teljesítését megelőzően a jelen Üzletszabályzat 3.2. pontjában meghatározott személyi azonosító okiratok bemutatását megtagadja, illetve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott adatok rögzítését nem teszi lehetővé,
- i) a Bank által alkalmazott elektronikus azonosítási eljárás sikertelen marad.

11.7. A fizetési számla lezárása és a fizetési számlaszerződés megszűnése ³⁰

- 11.7.1. A Bank jogosult a határozatlan idejű pénzforgalmi keretszerződést két hónapos felmondási idővel felmondani.

Azonnali hatályú felmondás joga illeti meg a Bankot, ha az Ügyfél súlyosan vagy ismételten megszegte a pénzforgalmi keretszerződésben foglalt kötelezettségét.

Az Ügyfél jogosult a határozatlan idejű pénzforgalmi keretszerződést egy hónapos felmondási idővel díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen felmondani. A hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződés Ügyfél általi felmondása esetén a Bank az Ügyféltől ellenértékre jogosult, a Kondíciós Listában meghatározott mértékben, illetve összegben.

- 11.7.2. A fizetési számlaszerződés – ideértve a hitelkártya-szerződést is - megszűnésekor a fizetési számlán az Ügyfél rendelkezésére álló összeget - az Ügyfél rendelkezésének hiányában - a Bank egy erre a célra nyitott nem kamatozó nyilvántartási számlára (rendelkezésre tartási számla vagy letéti számla) vezeti át, ahol azt a továbbiakban az Ügyfél rendelkezésére tartja. Ha a fizetési számla egyenlege, vagy annak egy része a Bank biztosítékául szolgál, ez a biztosítéki jog az Ügyfél rendelkezésére tartott összegben továbbra is fennmarad.

A rendelkezésre tartási számlán vagy letéti számlán az ügyfél rendelkezésére bocsátott pénz megfizetését az Ügyfél kérésére a Bank készpénzben, vagy az ügyfél által megjelölt egyéb számlára történő utalással teljesíti a Bank – de már nem a fizetési megbízásokra, hanem az egyéb elszámolásokra vonatkozó, a Kondíciós Listában megjelölt szabályok és határidők szerint.

11.8. A fizetési számlán elhelyezett összeg kamatozása, díjak és jutalékok

11.8.1. A látra szóló követelés

- 11.8.1.1. Ha az Ügyfél a fizetési számlán lévő összeg lekötéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló ügyfélkövetelésként kezeli.

- 11.8.1.2. A látra szóló követelés után fizetendő kamat mértéke változó, amelyet a Bank a Kondíciós Listában foglaltak szerint írja jóvá és adja hozzá a fizetési számla egyenlegéhez (tőkésítés). A Bank a látra szóló követelés / betét után a Kondíciós Lista szerinti kamatot fizet.

³⁰ A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz a II. számú Függelék 5.3. pontja.

11.8.2. Kamat, díj és jutalék

- 11.8.2.1. A Bank a fizetési számlán fennálló ügyfélkövetelés / betét után kamatot fizet, amelyet a fizetési számla pénznemében ír jóvá.³¹
- 11.8.2.2. Ha a kamatfizetési kötelezettséggel érintett pénztartozás a kamatfeltételek változása esetén kamatmentessé vagy negatív kamatozásúvá válna, a pénztartozást 0,01 %-os kamattal kamatozóként kell értelmezni mindaddig, amíg a kamat ezt a mértéket meg nem haladja.
- 11.8.2.3. A nem természetes személlyel kötött fizetési számlaszerződésben a betét összege után 0 %-os vagy negatív előjelű kamat is alkalmazható. Negatív előjelű kamat alkalmazásai esetén a visszafizetendő pénzösszeg a negatív előjelű kamatlábnak megfelelő mértékben csökken.³²
- 11.8.2.4. Az Ügyfél a fizetési számla kezelésének ellenértékeként - a fizetési számla pénznemében - díjat, az egyes bankműveletekhez kapcsolódóan jutalékot fizet a Banknak. A díj és jutalékok a Kondíciós Listában, illetve az egyes szerződésekben meghatározottak szerint esedékesek.
- 11.8.2.5. A Bank a díj és a jutalékok összegével a fizetési számlát közvetlenül terheli meg. Amennyiben a Bank követelésére a fizetési számlán lévő egyenleg fedezetet nem nyújt, a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett bármely más - jelen Üzletszabályzat hatálya alá nem tartozó - számláját is megterhelni.

11.9. Egyes fizetési számlákkal kapcsolatos különleges rendelkezések

11.9.1. Pénzforgalmi fizetési számlák

- 11.9.1.1. A pénzforgalmi fizetési számlákat – végrehajthatóságuk biztosítása érdekében, jogszabályi kötelezettség alapján - a Bank az illetékes hatóságok felé bejelenti.
- 11.9.1.2. A Bank a gazdasági társaság és szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi fizetési számla terhére és - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást csak akkor teljesít, ha az Ügyfél igazolja, hogy a nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, adószámát és statisztikai számjelét a Bankkal közölte, továbbá a Bank által meghatározott valamennyi okiratot a Banknak átadta. A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb nem természetes személy Ügyfélnek - a fizetési megbízások teljesítése érdekében - a fenti feltételeken túl igazolnia kell jogerős nyilvántartásba vételének megtörténtét is. Az Ügyfél által befizetett alapítói vagyont a Bank a befizetés időpontjától a fizetési megbízások teljesítésének megkezdéséig látra szóló követelésként kezeli és az ennek megfelelő kondíciók szerinti kamatot fizeti meg az Ügyfél részére.

11.10. A számlainformációs szolgáltatásra és a fizetés-kezdeményezési szolgáltatásra vonatkozó rendelkezések

³¹ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 12.1.1.-12.1.3., valamint 12.2. pontjai.

³² Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 12.1.5. pontja.

- 11.10.1. Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás: olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.
- 11.10.2. Számlainformációs szolgáltatás: olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.
- 11.10.3. Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás kezdeményezése esetén a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató a kezdeményezést követően a fizető fél és adott esetben a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, vagy számukra elérhetővé teszi a következő adatokat: azokat az adatokat, vagy egyedi azonosítókat, amelyek a fizetési megbízás kezdeményezéséhez vagy teljesítéséhez szükségesek, a pénzforgalmi szolgáltatás teljesítésének időpontját, tételesen az ügyfél által a pénzforgalmi szolgáltató részére fizetendő valamennyi díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget és a pénzforgalmi szolgáltató által a fizetési művelet teljesítése során alkalmazandó tényleges vagy referencia-árfolyamot, a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató adatait (cégneve, székhelye, abban az EGT-államban található pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének a címe, ahol az ügyfél részére a pénzforgalmi szolgáltatást kínálja, valamint az ügyféllel való egyéb kapcsolattartás címe, ide értve az elektronikus levelezés címét is) és az illetékes felügyeleti hatóság elérhetőségét, továbbá haladéktalanul a fizető fél és adott esetben a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja vagy számukra elérhetővé teszi a következő adatokat is:
- a) megerősítés a fizetési megbízásnak a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójánál történt sikeres kezdeményezéséről,
 - b) a fizetési művelet azonosítását és adott esetben a kedvezményezett számára a fizető fél azonosítását lehetővé tevő hivatkozást, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkat,
 - c) a fizetési művelet összegét, valamint
 - d) adott esetben a műveletért a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak fizetendő díjak összegét, ezen díjak összegének megbontását.

Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás kezdeményezésekor a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak tájékoztatnia kell a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról.

- 11.10.4. Ha a fizetési megbízást – kivéve a terhelési naphoz kötött Fizetési Megbízásokat – fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató kezdeményezte vagy a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását vagy a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza. A fizető fél TPP csatornán benyújtott értéknapos és rendszeres átutalási/átvezetési megbízása esetén a Fizetési Megbízást a terhelési értéknapot megelőző Banki munkanap végéig vonhatja vissza a megfelelő elektronikus csatornákon vagy a Bank telefonos ügyfélszolgálatán keresztül.

11.10.5. A fizető fél akkor jogosult a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást igénybe venni, ha a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

11.10.6. A fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás igénybevételének nem lehet feltétele, hogy szerződéses jogviszony álljon fenn a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató és a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató között.

11.10.7. A fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató – a jogszabályban meghatározott módon és feltételekkel –

- a) a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatással összefüggésben semmilyen időpontban nem birtokolja a fizető fél pénzeszközeit,
- b) biztosítja, hogy az ügyfele személyes hitelesítési adataihoz az ügyfélen és a személyes hitelesítési adatok kibocsátóján kívül más nem fér hozzá, valamint azokat biztonságos és hatékony csatornákon továbbítja,
- c) biztosítja, hogy az ügyfelére vonatkozó, a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás keretében megszerzett egyéb adatokat csak a kedvezményezett részére és csak az ügyfele kifejezett hozzájárulásával továbbítsák,
- d) minden egyes fizetési megbízás kezdeményezésekor azonosítja magát a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóval, valamint a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval, a fizető féllel és a kedvezményezettel biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll,
- e) nem tárol az ügyfeléről érzékeny fizetési adatot,
- f) a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás igénybevételéhez szükséges adatokon kívül más adatot nem kér az ügyfelétől,
- g) a fizető fél által kifejezetten igényelt fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás nyújtásától eltérő célból nem használ és nem tárol adatokat, valamint nem fér hozzá adatokhoz a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott adatkezelési és adatvédelmi követelményeknek megfelelő jogszabályi előírásokkal összhangban.
- h) nem módosítja a fizetési megbízás összegét, kedvezményezettjét vagy bármely más jellemzőjét.

11.10.8. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató – a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás igénybevétele érdekében – a jogszabályban meghatározott feltételekkel és módon

- a) biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóval,
- b) azt követően, hogy a fizetési megbízást átvette a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, haladéktalanul teljeskörűen tájékoztatja a fizetés-

kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót a fizetési művelet kezdeményezéséről, valamint a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató számára elérhetővé teszi a fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódóan rendelkezésre álló – az ügyféllel is megosztható – információit és

- c) a fizető fél által közvetlenül adott, valamint a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételével adott fizetési megbízásokat azonos módon kezeli, így különösen az időzítés, a teljesítési sorrend és a díjak tekintetében, kivéve, ha az eltérő módon történő kezelés objektíven indokolható.

11.10.9. Fizetési számlával rendelkező ügyfél akkor jogosult a számlainformációs szolgáltatást igénybe venni, ha a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

11.10.10. A számlainformációs szolgáltatás igénybevételének nem lehet feltétele, hogy szerződéses jogviszony álljon fenn a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató és a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató között.

11.10.11. A számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató - a jogszabályban meghatározott módon és feltételekkel –

- a) ezen szolgáltatását kizárólag az ügyfél kifejezett jóváhagyása alapján nyújtja,
- b) biztosítja, hogy az ügyfele személyes hitelesítési adataihoz az ügyfélen és a személyes hitelesítési adatok kibocsátóján kívül más ne férhessen hozzá, valamint azokat biztonságos és hatékony csatornákon továbbítja,
- c) minden egyes kapcsolat létesítése és fenntartása során azonosítja magát az ügyfele fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál, valamint a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval és az ügyfelével biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll,
- d) kizárólag az ügyfele által megjelölt fizetési számlákhoz és az azokhoz tartozó fizetési műveletekre vonatkozó információkhoz fér hozzá,
- e) nem kér fizetési számlához kapcsolódó érzékeny fizetési adatot és
- f) az ügyfele által kifejezetten igényelt számlainformációs szolgáltatástól eltérő célból nem használ és nem tárol adatokat, valamint nem fér hozzá adatokhoz.

11.10.12. A fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató – a számlainformációs szolgáltatás igénybevétele érdekében – a jogszabályban meghatározott módon és feltételekkel

- a) a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóval biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll és
- b) megkülönböztetéstől mentesen kezeli a számlainformációs szolgáltatás keretében továbbított adatkéréseket, kivéve, ha az eltérő módon kezelés objektíven indokolható.

11.10.13. A fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlához a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző

pénzforgalmi szolgáltató általi jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő, objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján – ideértve a jóvá nem hagyott fizetési művelet kezdeményezését, vagy a fizetési művelet csalárd módon történő kezdeményezését is – megtagadhatja a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, illetve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól a fizetési számlához való hozzáférést.

A fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatót nem terheli a tájékoztatási kötelezettség, ha a tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.

A hozzáférés megtagadása okának megszűnését követően a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató ismételten biztosítja a hozzáférést.

A jelen pont hatálya alá tartozó esetben a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet a hozzáférés megtagadásáról, az eset releváns részleteiről és a megtagadás indokairól. A Felügyeletnek értékelnie kell az esetet és szükség szerint meg kell hoznia a megfelelő intézkedéseket.

11.10.14. Ha a jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelemmel érintett fizetési művelet kezdeményezése fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételével történt, a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy – a saját felelősségi körén belül – a fizetési művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, valamint teljesítését az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

11.10.15. Ha a fizetési műveletet a fizető fél fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul, de legkésőbb a következő Banki munkanap végéig visszatéríti a fizető fél részére a nem teljesített vagy a hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

A jelen pont hatálya alá tartozó esetben a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót terheli annak bizonyítása, hogy a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízást átvette, a saját felelősségi körén belül a fizetési művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, a fizetési művelet teljesítését nem befolyásolta műszaki hiba vagy a nem teljesítés, hibás vagy késedelmes teljesítéssel összefüggő egyéb zavar.

11.10.16. A számlainformációs szolgáltatás, illetve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás körében a Bank erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, a jogszabályban meghatározott módon és feltételekkel.

IV. BETÉTGÝJTÉS³³

12. Betétbiztosítás

12.1. Az OBA által biztosított betétek

- 12.1.1. Az Ügyfél által a Banknál elhelyezett, a Hpt.-ben meghatározott névre szóló betétek az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által, a Hpt.-ben meghatározott mértékig biztosítottak, és utánuk az OBA a betétesnek kártalanítást fizet.³⁴
- 12.1.2. OBA biztosítás szempontjából betétnek számít a Banknak minden névre szóló, állami garancia nélküli, betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozása, a Bank által 2015. július 3. előtt kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírja (kötvénye), továbbá az ügyfélnek a fizetési számlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenlege.
- 12.1.3. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi személyek, illetve ezek külföldi megfelelője által elhelyezett betétekre:
- a) költségvetési szerv,
 - b) helyi önkormányzat
 - c) biztosító, viszontbiztosító, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár,
 - d) befektetési alap, befektetési alapkezelő,
 - e) Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
 - f) elkülönített állami pénzalap,
 - g) pénzügyi intézmény és pénzforgalmi intézmény
 - h) MNB,
 - i) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, árutőzsdei szolgáltató,
 - j) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási-, intézményvédelmi-, befektető védelmi alap, Pénztárak Garancia Alapja.
- 12.1.4. A 12.1.3. pont a)-b) alpontjaitól eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerve betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege - a befagyás pillanata szerint tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számolva - nem haladja meg az ötszázezer eurót.

³³ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 11.1.-11.3. pontjai. A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak a II. számú Függelék 6.1.-6.3. pontjai.

³⁴ A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz a II. számú Függelék 6.4.3. pontja.

- 12.1.5. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki arra a betétesre, aki a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) rendelkezései szerint Bankunknál nem azonosított.
- 12.1.6. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmossásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, továbbá a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.
- 12.1.7. Az OBA - a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

12.2. A kártalanítás kezdete, összege és számítása, beszámítás, engedményezés

- 12.2.1. A kártalanítás kezdő időpontja - amikortól befagyottnak számít a betét - az az időpont, amikor a Bank
- a) felszámolását elrendelő bírósági végzés közzétételre kerül,
 - b) tevékenységi engedélyét a Magyar Nemzeti Bank azon okból vonná vissza, mert
 - úgy ítéli meg, hogy fennáll a veszélye annak, hogy a Bank nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
 - nem vitatott tartozását a Bank az esedékességét követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet.
- 12.2.2. A kártalanítás összege személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig szóló - először a tőke, utána a kamat -, forintban történő kifizetésre szól. Az általános összeghatárt egyes lentebb szabályozott esetkörök módosíthatják.
- 12.2.3. A kártalanítás forintösszege a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kerül meghatározásra – a kifizetés időpontjától függetlenül.
- 12.2.4. Devizabetét esetén a kártalanítás összege, illetve összeghatára a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámítva forintban történik.
- 12.2.5. A még nem tőkésített és ki nem fizetett kamat a kártalanítás kezdő időpontjáig és legfeljebb a kártalanítási összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal kerül megtérítésre.
- 12.2.6. Amennyiben a betétesnek a Bankkal szemben a kártalanítás Hpt-ben meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van, az Alap által biztosított betétek esetében a Bank beszámítási igényt érvényesít.

A Bank beszámítási igényét a betétekre vonatkozó adatok átadásával közli az OBA-val mellyel egyidejűleg a szerződési feltételek bemutatásával igazolni köteles, hogy a betétest (az adóst) a beszámítási igényéről tájékoztatta.

A Bank betéteseit az Üzletszabályzat jelen beszámításra vonatkozó rendelkezéseinek közlésével tájékoztatja az Üzletszabályzat Banki beszámításra vonatkozó rendelkezéséről.

Ha a beszámításra sor kerül, akkor az Alap a kártalanítási összegből a Bank, mint hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

- 12.2.7. Ha az OBA a betéteseknek kártalanítást fizetett ki, a hitelintézettel szembeni követelés - a kifizetett összeg erejéig - a betétesről az OBA-ra száll át (engedményezés), tehát az OBA a betétes helyébe lép, és jogosult e követeléseket érvényesíteni.
- 12.2.8. A betétes a fenti kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

12.3. Emelt összegű, illetve az általánostól eltérő védelem

- 12.3.1. Közös betét esetén a kártalanítási összeghatár a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kerül figyelembevételre, eltérő szerződési kikötés hiányában a betét összege szerinti egymás közötti azonos arányban.
- 12.3.2. Hitelintézetek egyesülése, vagy fiókteleppé alakulása, valamint betétállomány átruházása esetén, az egyazon betétesnek az egyesülés, fiókteleppé alakulás vagy betétállomány átvételének időpontja előtti betétei – ezen időponttól számított 3 hónapig – külön betétnek számítanak.
- 12.3.3. Közösségi betétek (társasházak, lakásszövetkezetek, építőközösség) esetén a kártalanítási összeghatár a 2015. július 3. előtt lekötött betétek esetén lejáratukig – ismétlődő lekötés esetén első lejáratukig -, a lejáratul nem rendelkező betétek (fizetési/bankszámla egyenlege) pedig 2015. augusztus 31-ig a közösséget alkotó minden személy esetén külön, de egyéb banki betéteikkel összevonva kerülnek figyelembevételre, a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül. Ezen időpontot követően e betétek egyetlen, önálló betétként kerülnek figyelembevételre.
- 12.3.4. A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyó és az örökösök betétje a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - nem kerül összevonásra az örökös más betéteivel. Az örökgyó betétje után a kártalanítás összegének felső határa - az örökösök számától függetlenül – egyszer kerül figyelembevételre. E rendelkezés kerül alkalmazásra közös betét esetén is. Ha az örökgyót a 12.3.8. pont alapján elhelyezett betétei után magasabb összegű kártalanítás illette volna meg, akkor az örökösöket megilleti a magasabb összeg a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított három hónapig, a 12.3.8. pontban meghatározott összeghatárig, függetlenül az örökösök számától.
- 12.3.5. Az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét - elhelyezésének időpontjától függetlenül – nem kerül összevonásra a magánszemélyként elhelyezett betétjével.
- 12.3.6. A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a hitelintézetnél nyitott számlák – ide nem értve a hitelintézet által a Hpt. szerinti pénzletétkezelés keretében vezetett számlákat – elhelyezésük időpontjától függetlenül külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a hitelintézetnél lévő más betéteitől. E számlára (több számla esetén valamennyi számlára külön-külön) a közjegyzővel, végrehajtóval, ügyvéddel szembeni kizáró ok fennállása esetén is kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás. A kártalanítási eljárás során az OBA jogosult - az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.

- 12.3.7. Lakáscélú hitel fedezetül szolgáló betét esetén csak akkor kerülhet sor kártalanításra, ha e jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.
- 12.3.8. A százezer EUR értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére emelt védeltséget, további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és az emelt védeltségüket igazoló eredetüket az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a megfelelő okirattal igazolták a Bank részére.
- 12.3.9. A betét emelt védeltségét biztosító eredet jogcímei:
- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
 - b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
 - c) biztosítási összeg vagy
 - d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.
- 12.3.10. A betét emelt védeltségét biztosító eredet igazolására alkalmas dokumentumok:
- a) 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
 - b) 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
 - c) a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
 - d) bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

12.4. A kártalanítás kifizetése

- 12.4.1. Az OBA legalább két országos napilapban, valamint honlapján közzéteszi a betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az OBA által közzétett információkat a Bank a honlapján is közzéteszi.
- 12.4.2. A kifizetések teljesítése hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összeg hitelintézethez a betétes részére történő átutalása, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénzkifizetés, közvetlen kifizetés vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján - forintban.
- 12.4.3. A kártalanítás kifizetéséhez a betétesnek nem kell kérelmet benyújtania.
- 12.4.4. A kártalanítást a betétesek részére az OBA a kártalanítás kezdő időpontjában megkezdi és tizenöt munkanapon belül befejezi. A kifizetési határidő hosszabb lehet, ha:
- a) a betétes jogosultsága bizonytalan vagy a betét jogvita tárgyát képezi,
 - b) a betét kifizetését kormányok vagy nemzetközi szervezetek korlátozták,

- c) a betétre a 12.3.8. szerinti emelt kártalanítási összeghatár vonatkozik,
- d) a betét tulajdonosa helyi önkormányzat.

12.4.5. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügydöntő határozatával vagy véglegessé vált nem ügydöntő végzésével történő befejezéséig, valamint az ügyészségnek vagy a nyomozó hatóságnak a feltételes ügyészi felfüggesztés vagy közvetítői eljárás céljából történő felfüggesztésről szóló, illetve további jogorvoslattal nem támadható eljárást megszüntető határozata meghozataláig kártalanítás nem fizethető ki.

12.5. Betétesek tájékoztatása

12.5.1. Az adott betét OBA általi biztosításáról a Bank az Ügyfelet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben nyilvánosan közzétett *“Betétregiszterben”* és a jelen Üzletszabályzat 12. pontjában foglaltak alapján tájékoztatja.

A Bank a betétesel történő megállapodás alapján a betéteseknek szóló Hpt. 6. sz. melléklet szerinti, valamint a betétes betétegyenlegéről szóló éves tájékoztatást postai úton illetve a bank internetes felületén vagy más közvetlen módon teszi elérhetővé. A Bank a betétes kérésére a tájékoztatást írásban adja át vagy küldi meg

12.5.2. A Bank minden reklámjában feltünteti az OBA emblémát is.

12.5.3. A Bank által az ügyfélnek küldött minden kivonat tartalmazza a betét biztosítottságára vonatkozó tájékoztatást is.

12.5.4. A Bank az Ügyfélnek a Banknál elhelyezett, és az OBA által biztosított összevont betétállományáról és egyenlegéről évente egyszer az OBA által meghatározott formátumú kimutatást készít. E tájékoztatást a bank postán írásban, erre irányuló szerződés esetén elektronikus úton, illetve az Ügyfélnek a Bank fiókjában leadott személyes kérésére személyesen adja át.

12.5.5. A Bank a betételhelyezést lehetővé tevő keretszerződéssel (fizetési számlaszerződés illetve betéti szerződés) egyidejűleg vagy azt megelőzően, illetve évente ismétlődően is a *Betéti tájékoztató* útján tájékoztatja az Ügyfelet a biztosítás feltételeiről és a beszámítás lehetőségéről.

12.5.6. További tájékoztatás található az OBA „Iránytű a betétbiztosításhoz” című tájékoztatójában, a www.oba.hu alatt is.

V. A KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖKRE ÉS AZ ÜGYFÉLHITELESÍTÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK ³⁵

A jelen Üzletszabályzat V. Fejezet 13-15. pontjában foglalt rendelkezéseket megfelelően alkalmazni kell az I. számú Függelék 19-23. pontban szabályozott készpénz-helyettesítő fizetési eszközökre és az azokkal nyújtott szolgáltatásokra is.

A készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása és használata, továbbá az ügyfél-hitelesítés körében használt alábbi fogalmak tartalma a következő:

Online módon hozzáférhető fizetési számla: olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni, ide nem értve az olyan korlátozott rendeltetésű fizetési számlát, amelyen lévő pénzeszközök kizárólag jogszabályban meghatározott célokra használhatók fel.

Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét.

Személyes hitelesítési adatok: pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

Érzékeny fizetési adatok: olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.

Távoli kommunikáció: bármely módszer, amely a távollévő felek számára lehetővé teszi – a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében – a szerződési nyilatkozat megtételét.

Távoli fizetési művelet: interneten keresztül vagy távoli kommunikációval kezdeményezett fizetési művelet.

13. Készpénz helyettesítő fizetési eszközök általános rendelkezései

13.1. A Bank által rendelkezésre bocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök ³⁶

A Bank az alábbi szolgáltatások keretében bocsát készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket az Ügyfél rendelkezésére (b)-l) pont a továbbiakban együtt: **elektronikus csatornák**):

- a) Bankkártya-szolgáltatás (betéti és hitelkártya),

³⁵ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 17., 20., 21., 22., 23., valamint 24. pontjai.

³⁶ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 14.2.-14.6. pontjai.

- b) TeleBANK szolgáltatás
- c) MKB NetBANKár szolgáltatás
- d) MKB Internetbank (korábban BB) szolgáltatás
- e) MKB NetBANKár Business szolgáltatás
- f) MKB PCBankár szolgáltatás
- g) MKB VideóBANK
- h) MKB Mobilalkalmazás
- i) Üzleti Terminál szolgáltatás
- j) BusinessID Alkalmazás
- k) MKB Mobil App (korábban BB) alkalmazás

14. Az Ügyfél kötelezettségei

- 14.1. Az Ügyfél a Szolgáltatásokat az igénybevételükre vonatkozó szerződésekben foglalt szabályoknak megfelelően használhatja. ³⁷
- 14.2. Az Ügyfél köteles minden, az adott helyzetben általában elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges elektronikus fizetési eszközt és a használatához szükséges egyéb eszközt – így a személyazonosító kódot, egyéb azonosítót, illetve kódot is – biztonságban tartsa. ³⁸
- 14.3. Az Ügyfél a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges személyazonosító kódot, egyéb azonosítót, illetve kódot nem jegyezheti fel, nem rögzítheti az elektronikus fizetési eszközre, vagy bármely más, az elektronikus fizetési eszközzel együtt őrzött más tárgyra, ide értve a mobiltelefont, valamint az adatok tárolására alkalmas hordozható vagy rögzített, elektronikus, illetve papír alapú eszközöket is, továbbá köteles biztosítani, hogy azokat más személy ne ismerhesse meg.
- 14.4. Az Ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott, jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de a Bank által hibásan teljesített fizetés műveletre vonatkozó észrevételeit, kifogásait, helyesbítés iránti igényét a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig teheti meg. A határidő elmulasztása jogvesztéssel jár.

15. A bankkártya-szolgáltatások ³⁹

- 15.1. A bankkártya-szolgáltatás körében használt alábbi fogalmak tartalma a következő:
1. *ATM (Automated Teller Machine)*: Bankjegykiadó automata, amely bankkártya használatával készpénzfelvételre és a rajta feltüntetett egyéb szolgáltatások (pl. *készpénz befizetési tranzakció, készpénz kifizetési tranzakció* a bankkártya használatának fedezetét biztosító fizetési számla egyenlegének lekérdezése, PIN-kód csere, stb.) igénybe vételét biztosítja. Az ATM tranzakciókra vonatkozó részletes szabályokat jelen Üzletszabályzat Függelékei tartalmazzák. Az ATM-eken

³⁷ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 15.5.-15.8. pontjai. A II. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak a II. számú Függelék 10.2.3., valamint 10.2.4. pontjai.

³⁸ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 15.4., valamint 16. pontjai.

³⁹ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaznak az I. számú Függelék 18., valamint 19. pontjai.

nyújtott szolgáltatások a Jogelőd hálózatában eltérőek lehetnek, az erre vonatkozó rendelkezések a Kondíciós Listákban találhatóak.

2. *Bankkártya*: A Bank által kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amely készpénzfelvételre, illetve áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére használható, a bankkártyán feltüntetett, nemzetközi kártyatársasági logóval (emblémával) ellátott elfogadóhelyeken. A bankkártya alkalmas továbbá az ATM berendezések által felajánlott, a Bank által engedélyezett egyéb szolgáltatások igénybevételére (Pl.: *készpénz befizetési tranzakció, készpénz kifizetési tranzakció*, a bankkártya használatának fedezetét biztosító fizetési számla egyenlegének lekérdezése, PIN-kód csere, a Bank által üzemeltett ATM-eken)
3. *Bankkártya-elfogadó terminál*: Bankkártya-használatot biztosító eszköz, pl. ATM, POS, stb.
4. *Bankkártya-használat*: Készpénzfelvétel, készpénz befizetés vagy vásárlás, illetve szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítése elfogadóhelyen, on-line tranzakció vagy off-line tranzakció végrehajtásával.
5. *Bankkártya szerződés*: A Bank és a Számlatulajdonos írásbeli megállapodásával létrejött szerződés bankkártya kibocsátásának és használatának feltételeiről, amelynek elválaszthatatlan része az Üzletszabályzat és a Kondíciós Listák.
6. *Elfogadóhely*: Mindazon hely, ahol a bankkártya rendeltetésszerűen használható, A bankkártya-használat helye lehet pl. ATM, postafiók, bankfiók, kereskedelmi egység: üzlet, stb.
7. *Elő- engedélyezés (elő-autorizáció)*: Olyan engedélyezés, amelyet időben nem közvetlenül követ az engedélyezéssel érintett tranzakció lebonyolítása. Az elfogadóhely a Banktól elő-engedélyezést kér a tranzakció várható összegére. A várható összeg eltérhet az elfogadó hely által utóbb ténylegesen elszámolt összegtől, amellyel a Bank megterheli a bankkártya-használat fedezetét biztosító bankszámlát. Az elő-engedélyezésre vonatkozó kérelemben meghatározott összeget a Bank "foglalja" a bankkártya-használat fedezetét biztosító bankszámlán, de az elő-engedélyezés során nem terheli meg az összeggel a bankszámlát. Általában kérnek elő-autorizációt szállodák, autókölcsönző cégek, repülőjegy értékesítők, utazási irodák, stb.
8. *Engedélyezés (autorizáció)*: A Bank, illetve annak megbízottja által elektronikus úton az elfogadóhelyre továbbított, tranzakció lebonyolításának engedélyezését vagy elutasítását tartalmazó üzenet. Az engedélyezett tranzakció összegét a Bank "foglalja" a bankkártya-használat fedezetét biztosító bankszámlán, de az engedélyezés során nem terheli meg az összeggel a bankszámlát.
9. *Engedélyező központ*: A Bank által üzemeltetett informatikai rendszer, amely az engedélyezést, illetve az elő-engedélyezést végzi.
10. *Érintőkártya*: Az érintett Nemzetközi kártyatársaság logójával ellátott, Érintéses Tranzakcióra alkalmas Bankkártya (ide értve az egyéb érintéses fizetésre alkalmas eszközt is), melyhez a nem Érintéses Tranzakciókra meghatározott limiteken felül, speciális, országonként meghatározott összegű Érintéses vásárlási limit kapcsolódik.

11. *Érintéses Tranzakció (vagy szolgáltatás):* A Kártyabirtokos az érintéses fizetésre alkalmas Bankkártyát az Érintéses Tranzakció elfogadására alkalmas ATM, vagy POS elé kis távolságra helyezve, vagy ahhoz hozzá érintve a Bankkártyával történő fizetési, készpénzfelvételi, illetve ATM-en kezdeményezhető egyéb tranzakciót/műveletet hajt végre. A tranzakció sikeres végrehajtását hang jelzi.
12. *Érintéses belföldi/külföldi vásárlási limit:* Nemzetközi Kártyatársaságok, vagy jogszabály által meghatározott egy darab érintés nélküli vásárlási tranzakció maximális összege, amelyet PIN kód megadása és a Kártyabizonylat aláírása nélkül kezdeményezhet a Kártyabirtokos. Ezen összeg felett a fizetési eszközhöz kapcsolódó limit erejéig PIN kód megadása szükséges.
13. *Felhasználható egyenleg:* Tranzakció végrehajtásához rendelkezésre álló összeg a bankkártya-használat fedezetét biztosító bankszámlán.
14. *Foglalásban lévő tranzakció:* A bankkártya-használattal végrehajtott, de az elfogadóhely által még el nem számolt olyan on-line tranzakció, amelynek összegével a Bank csökkenti a felhasználható egyenleget, de nem terheli meg a bankkártya-használat fedezetét biztosító bankszámlát. A foglalásban lévő tranzakció összegével a Bank a foglaláshoz egyértelműen hozzárendelhető elfogadóhelyi terhelés-kérés beérkezéséig, de legfeljebb a tranzakció dátumától számított 10 napig tartja foglalásban a tranzakciót. Ezen időtartam elteltét követően – az elfogadóhely terhelés-kérése hiányában - a tranzakció összegével a Bank megnöveli a felhasználható egyenleget. A 10 napon túl a Bankhoz érkező, a tranzakcióra vonatkozó elfogadóhelyi terhelés-kérést a Bank teljesíti és a tranzakció összegével megterheli a bankkártya-használat fedezetét biztosító bankszámlát. A foglalásban szereplő adatok valódiságáért és helyességéért az elfogadóhely felel.
15. *Főkártya:* A Számlatulajdonos részére kibocsátott bankkártya.
16. *Kártyabizonylat:* Az Elfogadóhelyen a Kártyabirtokos rendelkezésére bocsátott a Tranzakció lebonyolítását igazoló dokumentum.
17. *Off-line tranzakció:* A bankkártya-használat során az elfogadóhely által az engedélyező központ felé engedélyezés kérése céljából elektronikus úton nem, illetve nem azonnal továbbított autorizáció-kérés alapján végrehajtott tranzakció. Kizárólag a Bank által kibocsátott dombornyomott bankkártyával hajtható végre. Az off-line tranzakció nem válik foglalásban levő tranzakcióvá, tehát a felhasználható egyenleget nem azonnal csökkenti. A Bank az off-line tranzakcióról nem küld SMS értesítést a MobilBANKár SMS szolgáltatással, vagy a Budapest Mobilbank betéti kártya szolgáltatáshoz kapcsolódó SMS szolgáltatással rendelkező Ügyfélnek.
18. *On-line tranzakció:* A bankkártya-használat során az elfogadóhely által az engedélyező központ felé engedélyezés kérése céljából elektronikus úton azonnal továbbított és az engedélyező központ által azonnal elbírált autorizáció-kérés alapján végrehajtott tranzakció. A Bank által kibocsátott bármely bankkártyával végrehajtható. Csak az on-line tranzakció válik foglalásban levő tranzakcióvá. A Bank csak az on-line tranzakcióról küld SMS értesítést a MobilBANKár és Budapest Mobilbank SMS szolgáltatással rendelkező Ügyfélnek.

19. POS (Point of Sale Terminal): Az az eszköz, melynek segítségével a bankkártyával lehetőség nyílik áruk és szolgáltatások kifizetésére, adott esetben készpénz felvételére.
20. *Társkártya*: A Számlatulajdonos által meghatározott természetes személy részére a Bank által kibocsátott bankkártya. A Vállalati Bankszámla esetén minden Bankkártya Társkártyának tekintendő.
21. *Társkártyabirtokos*: A fizetési számla felett, a Számlatulajdonos és/vagy cégjegyzésre jogosult személy hozzájárulásával, Bankkártya útján rendelkezni jogosult személy a Számlatulajdonos által meghatározott korlátozásokkal. (Számlatulajdonos a Bank által jóváhagyott Limit erejéig rendelkezési jogot ad a Társkártya birtokosnak).
22. *Tranzakció*: Bankkártya használatával végrehajtott fizetési művelet az elfogadóhelyen. A tranzakció lehet: vásárlási vagy készpénzfelvételi illetve készpénz befizetési.
23. *Vásárlási tranzakció*: áru vagy szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítése céljából végrehajtott tranzakció.
24. *Készpénzfelvételi tranzakció*: készpénz felvétele céljából végrehajtott tranzakció.
25. *Készpénz befizetési tranzakció ATM-en keresztül*: készpénz befizetése céljából ATM-en végrehajtott tranzakció.
26. *Tranzakció összege*: A tranzakció során az ATM-ből felvenni, vagy befizetni kívánt készpénzösszeg, áru vásárlásakor, vagy szolgáltatás igénybevétele esetén a bankkártya-használattal kiegyenlíteni szándékolt ellenérték.

VI. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

16. Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése

- 16.1. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.⁴⁰
- 16.2. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásával összefüggő tevékenysége, magatartása vagy mulasztása ellen, szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (a Bank részére átadott irattal, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) panasszal élhet a Banknál.
- 16.3. A Bank a hozzá bejelentett, pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatásával összefüggő panaszokat 30 napon belül kivizsgálja, elbírálja, és megválaszolja. A pénzforgalmi szolgáltatásokkal összefüggő panaszokat a Bank 15 munkanapon belül vizsgálja ki és válaszolja meg. Amennyiben a panasz valamennyi eleme a szolgáltatón kívül álló okból 15 munkanapon belül nem válaszolható meg, a Bank ennek tényét valamint az érdemi válasz késedelmének okait, és a végső válasz határidejét közli az Ügyféllel. A végső válasz megküldésének határideje nem lehet későbbi, mint a panasz közlését követő 35. munkanap.
- 16.4. A számlatulajdonos a bankszámlához kapcsolódó valamennyi bankkártya, míg a kártyabirtokos kizárólag a saját bankkártyája tekintetében jogosult panasz benyújtására.
- 16.5. A panasz benyújtás módját, és a panaszkezelés rendjét a Bank fiókjaiban közzétett és a Bank honlapján elektronikus formában is elérhető panaszkezelési szabályzat tartalmazza.
- 16.6. Ügyfél jogosult az elektronikus úton kötött szerződésből eredő pénzügyi fogyasztói jogvita rendezése érdekében, a 16.2. pontban részletezett panaszkezelési lehetőségeken kívül az Európai Parlament és a Tanács 524/2013/EU rendelete alapján létrehozott online vitarendezési platform igénybevételére. Az online vitarendezési platform a <http://ec.europa.eu/odr> oldalon érhető el, ahol a fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezése kezdeményezhető. Online vitarendezési platformon keresztül történő panasztétel esetén, „A kereskedő e-mail címe”-nél az mkb@mkb.hu elérhetőség megadása szükséges.
- 16.7. Amennyiben a magánszemély fogyasztó a banki válaszban foglaltakkal nem tekinti panaszát rendezettnek, úgy a következő jogorvoslati lehetőségek állnak rendelkezésére:
- a) bármely, különösen a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita (pénzügyi fogyasztói jogvita) esetén a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX törvény VIII. fejezetében szabályozott módon a Fogyasztó a Felügyeleti Hatóság által működtetett Pénzügyi Békéltető Testülethez (1013 Budapest, Krisztina krt. 39. Levélcím: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172, telefon: 06-80-203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu), továbbá a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat

⁴⁰ Az I. számú Függelék hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében további rendelkezéseket tartalmaz az I. számú Függelék 34.5. pontja.

- b) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 81. §-a szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bankhoz fordulhat (1013 Budapest, Krisztina krt. 39. Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu) fogyasztóvédelmi eljárás lefolytatásának kezdeményezése céljából,
- c) bármely, így különösen a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat,
- d) a piaci versenyt érdemileg érintő általános fogyasztóvédelmi jogsérelem (tisztelességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése) esetén a Gazdasági Versenyhivatalhoz fordulhat.

16.8. Amennyiben a banki panaszkezelés a nem fogyasztó magánszemély panaszos számára nem jár kielégítő eredménnyel, a következő jogorvoslati lehetőség áll rendelkezésére: bármely, így különösen a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat.

16.9. A Bank a fogyasztói jogok egyszerű, gyors és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében önkéntesen és általános módon (3 millió HUF ügyleti- és 1 millió HUF kártértékig) aláveti magát a pénzügyi fogyasztói jogvitában hatáskörrel rendelkező Pénzügyi Békéltető Testület döntésének. A Bank 2011. december 1. napján tett alávetési nyilatkozata visszavonásig érvényes. A Bank az alávetési nyilatkozatot a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 103. § (1) bekezdése alapján saját döntése alapján bármikor jogosult egyoldalúan, indokolás nélkül visszavonni.

17. Tájékoztató a Bank adatairól, tevékenységi engedélyéről

Név: MKB Bank Nyrt.

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-040952

Központi levelezési címe: Budapest, H-1821

Központi elektronikus levelezési címe: ugyfelszolgalat@mkb.hu

Hivatalos internetes oldal (honlap): www.mkb.hu

Központi telefonszám: 06 80/350 350 (külföldről +36 1 373 33 99)

A Bank felügyeleti hatóságának neve és székhelye: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina körút 55.

Tevékenységi engedély szám: 975/1997.

MKB Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzat

I. sz. Függelék

MKB Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzat

II. sz. Függelék

MKB Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzat

III. sz. Függelék