MKB BANK ZRT.

ÜZLETSZABÁLYZATA

A BANKSZÁMLÁK VEZETÉSÉRŐL, A BETÉTGYŰJTÉSRŐL ÉS A KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL

Budapest, 2019. július 21.

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 7

1. Az Üzletszabályzat hatálya, módosítása 7
1.1. Az Üzletszabályzat hatálya 7
1.2. Az Üzletszabályzatok módosítása 8
1.3. A Bank által nyújtott szolgáltatás ellenértéke, a Kondíciós Lista és annak módosítása 10

2. Képviselet és rendelkezés a fizetési számlák felett 12
2.1. Képviselet 12
2.2. Rendelkezés a fizetési számlák felett 13

3. Ügyfél-átvilágítási szabályok 15
3.1. Ügyfél-átvilágítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése az üzleti kapcsolat időtartama alatt 15
3.2. Az azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében 16
3.3. Azonosságot igazoló okiratok (okmányok) nem természetes személy Ügyfél esetén 16
3.4. Kiemelt közszereplői státusszal rendelkező ügyfelek átvilágítása 17
3.5. Az azonosító adatok és a tényleges tulajdonos bejelentése 17
3.6. Más szolgáltató által elvégzett Ügyfél-átvilágítási intézkedések 20

4. Együttműködés, tájékoztatások, adatkezelés, szerződéskötés, jognyilatkozatok formája 20
4.1. Együttműködés 20
4.2. Értesítések 20
4.3. Tájékoztatási kötelezettség 23
4.4. Adatkezelés és adatvédelem, a Bank által nyilvántartott ügyféladatok 23
4.5. Bankinformáció kibocsátása az Ügyfél részére 28
4.6. Adatátadás a központi hitelinformációs rendszer (KHR) részére 28
4.7. Szerződéskötés, jognyilatkozatok formája 29

5. Megbízások és teljesítésük 30
5.1. A megbízások befogadása 30
5.2. Teljesítés, beszámítás 31
5.3. Fedezetvizsgálat, sorba állítás 32
5.4. A megbízás módosítása és visszavonása 34
5.5. Szolgáltatás visszatartása 34
5.6. Közreműködő igénybevétele 35
5.7. Kiszervezett tevékenységek 35
5.8. Számla, gyűjtőszámla, számviteli bizonylat 36

6. Felelősség 36

7. Szerződés megkötése, megszűnése, elszámolás, engedményezés 37
7.2. Felmondás 38
7.3. Elszámolás a szerződés megszűnésekor 38
7.4. Engedményezés 39
7.5. Jogátruházás 39

II. A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 39

8. A pénzforgalmi szolgáltatások fajtái, jellemzői **39**
8.1. A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások fajtái 39
8.2. Fogalom-meghatározások 39
8.3. Tájékoztatási kötelezettség, az Ügyfél-értesítés szabályai és a kapcsolattartás módjára vonatkozó szabályok: 42
8.4. A fizetési megbízás 43
8.5. Fizetési művelet jóváhagyása és helyesbítése 43
8.6. Visszatérítés 44

9. Felelősségi szabályok **45**
9.1. Felelősség egyedi azonosító használatakor 45
9.2. A fizetési művelet összegének visszaszerzése 45
9.3. Felelősség a hibás teljesítésért 46
9.4. Mentesülés a felelősség alól 47

III. A BANKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK **47**

10. A fizetési számla-szerződés és a kapcsolódó megbízások **47**
10.1. A fizetési számla-szolgáltatás 47
10.2. Megbízások a fizetési számlával kapcsolatban 48
10.3. Halál esetére szóló rendelkezés 48
10.4. A fizetési számlával kapcsolatos megbízások teljesítése 49
10.5. A teljesítés megtagadása 49
10.6. A fizetési számla lezárása és a fizetési számlaszerződés megszűnése 51
10.7. A fizetési számlán elhelyezett összeg kamatozása, díjak és jutalékok 51
10.8. Egyes fizetési számlákkal és a nemzetközi átutalásokkal kapcsolatos különleges rendelkezések 52

IV. BETÉTGYŰJTÉS **58**

11. A betéti szerződés **58**
11.1. Betétlekötési megbízás 58
11.2. A betéti szerződés megszűnése 59
11.3. Meghatározott célra zárolt betétek 60

12. Kamatszámítás **60**
12.1. Kamat 60
12.2. A betéti kamat számításának módja és esedékessége 61

13. BETÉTBIZTOSÍTÁS **61**
13.1. A betétek biztosítása 61
13.1. Az OBA által biztosított betétek 61

V. A KÉSZPÉNZ-HELYETTESTÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖKRE ÉS AZ ÜGYFÉLHITELESÍTÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK **65**

14. Általános rendelkezések **66**
14.1. A Bank által rendelkezésre bocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök 66
14.2. A rendelkezésre bocsátás általános szabályai 66
14.3. A használat általános szabályai 67
14.4. Díj és a díj fizetése 68

15. Az Ügyfél kötelezettségei **70**

16. Bejelentési kötelezettség és letiltás **70**

17. A felelősség és a kárviselés szabályai **71**

18. A bankkártya-szolgáltatások **74**
18.1. A bankkártya és különleges fajtái 76
18.2. Bankkártya-szolgáltatás igénylése 77
18.3. A bankkártya átadása 77
18.4. A szerződés megszűnése 78
18.5. Üzleti kártya, társkártya 78
18.6. Az internet-kártya 79
18.7. A bankkártya használat általános szabályai 79
18.8. Személyazonosító szám (Bankkártya PIN-kód) 81
18.9. A kártyabirtokostól elvárt magatartási szabályok 81
18.10. A készpénzfelvétel szabályai 82
18.11. Vásárlás a bankkártyával 83
18.12. A kártyabizonylat 83
18.13. Vásárlás Interneten, telefonon 84
18.14. Költési limitek 84
18.15. A költések elszámolása, az árfolyamszámítás módja, díjak és jutalékok 84
18.16. A bankkártya jogosulatlan használata 85
18.17. Bejelentési kötelezettség 86
18.18. A bankkártya letiltása 86
18.19. Felelősség a bankkártyával kapcsolatos károkért 87
18.20. Pótkártya és ideiglenes bankkártya 87
18.21. A PayPass™ kártyára vonatkozó szabályok 87

19. A hitelkártya **88**
19.1. A hitelkártyával kapcsolatos általános rendelkezések 88
19.2. A hitelkártya igénylése 88
19.3. A hitel igénybevétele 90
19.4. Törlesztés 91
19.5. Késedelem 92
19.6. A hitelkártya-szerződés megszűnése 92

20. TeleBANKár és CallCenter szolgáltatás **92**
20.1. Fogalom-meghatározások 92
20.2. A TeleBANKár szolgáltatás igénybevétele 93
20.3. Limitösszeg módosítása 93
20.5. Teljesítés 94
20.6. Felelősség 95

21. A MobilBANKár szolgáltatás **95**
21.1. A MobilBANKár szolgáltatás igénybevétele 95
21.2. Teljesítés felfüggesztése, üzemszünet 96
21.3. Bejelentés 96
21.4. Felelősség 96
21.5. A szolgáltatás módosítása 97

22. A NetBANKár szolgáltatás, a NetBANKár Business szolgáltatás és az EFER és MKB Mobilbank szolgáltatás **97**
22.1. A NetBANKár szolgáltatás igénybevétele és tartalma 97
22.2. Azonosító kód, azonosító eszköz 98
22.3. Teljesítés 99
22.4. Bejelentés és a teljesítés felfüggesztése 99
22.5. Felelősség 99
22.6 Az EFER szolgáltatás 100
22.7. Az MKB Mobilbank szolgáltatás 101

23. A PCBankár szolgáltatás és az EFER szolgáltatás **101**
23.1. A PCBankár szolgáltatás igénybevétele és tartalma 101
23.2. Az Ügyfélazonosító 101
23.3. Teljesítés 102
23.4. A rendszer használatának szabályai 103
23.5. Költségviselés, díjazás 104
23.6. Bejelentés és a teljesítés felfüggesztése 105
23.7. Felelősség 105
23.8. A szerződés megszűnése 105
23.9. Az EFER szolgáltatás 105

VI. SZOLGÁLTATÁSCSOMAGOK **106**

24. Általános rendelkezések **106**

25. Szolgáltatáscsomag igénybevétele **107**

26. Díjak, költségek és azok megfizetése **107**

27. Felelősség **107**

28. A szerződések megszűnése **107**

VII. A SZÉFBÉRLETI SZOLGÁLTATÁS **107**

29. Általános rendelkezések **107**

30. A széfbérleti szolgáltatás igénybevétele **108**
30.1. A széf feletti rendelkezési jog 108
30.2. A Bank kötelezettségei 108
30.3. Kulcs és mágneskártya használata 109
30.4. A széf használatára vonatkozó előírások 109

31. A bérleti díj és annak megfizetése **109**
31.1. A bérleti díj 109
31.2. A bérleti díj megfizetése 110

32. Felelősség és biztosítás **110**
32.1. Felelősség 110
32.2. Biztosítás 110

33. A szerződés megszűnése és a széf kinyitása **111**
33.1. A szerződés megszűnése 111
33.2. Az Ügyfél távollétében történő széf-kinyitással kapcsolatos eljárási rend 111

VIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK **112**

34. Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése **112**

35. Tevékenységi engedély **113**

36. Hatálybalépés **114**

1. sz. melléklete **115**

2. sz. melléklete 116

3. sz. melléklete 117

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Az Üzletszabályzat hatálya, módosítása

1.1. Az Üzletszabályzat hatálya

1.1.1. A jelen Üzletszabályzat I. és VIII. fejezete az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: a Bank) által végzett valamennyi pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, továbbá befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő befektetési 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 pénzforgalmi szolgáltatások körében Ügyfél a fizető fél és a kedvezményezett, valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult is.

1.1.2./A. A Bank az egyes pénzügyi- illetve kiegészítő pénzügyi-, továbbá befektetési-, illetve kiegészítő befektetési 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 kezelése és nyilvántartása vagy az e szerződések jogi jellegének megfelelő (betéti-, letéti-, hitel-, értékpapír-, stb.) számlákon, vagy az Ügyfél pénzforgalmi keretszerződése alapján megnyitott fizetési számlán is történhet.

1.1.2/B. 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.

1.1.2/C. A PSZSZ egyben pénzforgalmi keretszerződésként is működik, mely alapján a Bank egy vagy több fizetési számlát is nyit. A pénzforgalmi keretszerződés tartalmazza a pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételének módját és feltételeit, beleértve a fizetési megbízások és műveletek lényeges feltételeit, valamint a fizetési számla megnyitásának és vezetésének szabályait.

1.1.3. „ A régi 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 (Ptké.) értelmében a 2014. március 15-e előtt hatályos jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.
1.1.4. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyban, ahol valamely üzletszabályzat, szerződés vagy egyéb banki dokumentum „bankszámlát” említ, ott „fizetési számla” értendő.

1.1.5. A pénzügyi szolgáltatás egyes szerződései

a) A pénzforgalmi keretszerződéshez kapcsolódó, illetve a készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel kapcsolatos szolgáltatások szerződései a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges és az Ügyfél által megfelelően kitöltött igénylésnek a Bank általi elfogadásával jönnek létre.

b) A betéti szerződést az önálló betéti szerződés, illetve ennek hiányában az Ügyfél betétlekötési megbízása Bank általi elfogadásának visszaigazolása hozza létre.

c) A hitelműveletek végzésére a felek a Hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére szóló Üzletszabályzatban, valamint a Hitelműveletek végzéséről szóló vállalati ügyfelek részére szóló Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően, külön szerződést kötnek.

d) A széfbérletre vonatkozóan felek - a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint - külön szerződést kötnek.

e) A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (Ptk.), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) meghatározásai szerint fogyasztónak minősülő ügyfelekkel kötött hitelszerződésekre vonatkozó, az általánostól eltérő rendelkezéseket a Hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére szóló Üzletszabályzat 8., valamint 8/A., 8/B. és 8/C. és 8/D pontjai tartalmazzák.

1.1.6. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszony szerződéses feltételrendszerét az egyes szerződésekben (a Bank által elfogadott és visszaigazolt igénylőlapon, lekötési megbízásban), valamint az Üzletszabályzatokban és a Kondíciós Listában, illetve az általános szerződési feltételekben meghatározott feltételek együttesen alkotják, az Ügyfél és a Bank jogait és kötelezettségeit e dokumentumok együttes tartalma határozza meg.

1.1.7. A Bank tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a Bankszövetség Elnöke kiadta és 2016. 01.01-jével hatályba léptette „a pénzügyi szervezetek ügyfeleikkel és partnereikkel szembeni magatartásáról" szóló ajánlást, melynek hatálya a Bankra is kiterjed. Az ajánlás tartalma a Magyar Bankszövetség www.bankszovetseg.hu honlapján elérhető.

1.1.8. 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 Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

1.1.9. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélnek minősül: az a természetes vagy jogi személy, aki, vagy amely részére a Bank pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást, illetve egyéb kapcsolódó szolgáltatást végez, továbbá az I. és VIII. fejezet vonatkozásában akinek, vagy amelynek befektetési szolgáltatást, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatást nyújt, 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.

1.2. Az Üzletszabályzatok módosítása

1.2.1. A Bank jogosult az Üzletszabályzatait, alapos okból módosítani üzlet-, termék-, biztonsági és pénzmosás elleni politikájának, illetve nemzetközi kötelezettségvállalásainak, a pénzpiaci környezet feltételeinek változása, valamint az informatikai környezet továbbfejlesztése esetén. Az Üzletszabályzat az abban megjelölt időponttól hatályos. A kötelező jellegű jogszabályváltozások az Üzletszabályzat érintett rendelkezéseit automatikusan felülírják. A Bank az Üzletszabályzatok rendelkezéseit a megváltozott, kötelező jogszabályi rendelkezésekhez ésszerű határidőn belül hozzáigazítja. Szerződésben kikötött rendelkezés Üzletszabályzattal - a kötelező jogszabályi rendelkezéseken alapuló üzletszabályzati rendelkezéseket kivéve - nem módosítható.

1.2.2. Az Üzletszabályzat kamatot, díjat vagy egyéb feltételeket érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását, a módosítás hatálybalépését 15 (tizenöt) nappal megelőzően, a Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben - a tájékoztatók céljára szolgáló pultokon történő kihelyezéssel - hirdetményben, valamint - elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon - elektronikus úton a honlapján: www.mkb.hu - is közzéteszi.

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.

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

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

1.2.3. Ha az Ügyfél az Üzletszabályzat 1.2.2. pont szerinti módosítását nem fogadja el, akkor a közzétételtől számítva legkésőbb a módosítás hatálybalépését megelőző munkanapig 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.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseinek az Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítása esetén a Bank az előzetes közzétételi kötelezettségének legkésőbb a módosítás hatálybalépését megelőző munkanapon - a módosított dokumentumok bankfiókban valamint www.mkb.hu honlapon történő közzétételével - tesz eleget.

1.2.4. Fogyasztó Ügyfelekre, a Lakáscélú Fogyasztói Szerződésekre, valamint a Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződésekre vonatkozó különleges rendelkezések:

1.2.4.1. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

a) *Fogyasztó Ügyfél*: A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy (új Ptk.), illetve az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (Hpt.).

b) *Fogyasztói Kölcsönszerződés*: Fogyasztó Ügyféllel kötött kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés.

c) *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 hatályosan a módosított 2009. évi **CLXII. törvény** 3. §. 22. pontjában ilyenként meghatározott szerződés.

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

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

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

1.2.4.2. A Fogyasztó Ügyfelekkel kötött Fogyasztói Kölcsönszerződések, Lakáscélú Fogyasztói Szerződések, valamint Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződések hiteldíjának módosítására vonatkozó különleges rendelkezéseket a Hitelműveletek végzéséről lakossági ügyfelek részére szóló Üzletszabályzat 8.4., valamint 8/A., 8/B. és 8/C. és 8/D. pontjai tartalmazzák.

1.2.5. A pénzforgalmi szolgáltatások szerződéseire vonatkozó különleges rendelkezések:

Jelen 1.2. pont rendelkezéseit a pénzforgalmi szolgáltatások vonatkozásában a II. Fejezet 8.2.9. pontjában írt eltérésekkel kell alkalmazni.

1.2.6. Az Üzletszabályzat egyoldalú módosítása az Ügyfél számára kedvezően, illetve nem kedvezőtlenül

A Bank jogosult az Üzletszabályzatait,– az Ügyfél számára kedvezően, illetve nem kedvezőtlenül – egyoldalúan módosítani.

1.2.7. Kamat-, díj- vagy költségelem csökkentés érvényesítése

A Fogyasztó Ügyféllel kötött hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyi lízingszerződés esetén, 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. A Bank által nyújtott szolgáltatás ellenértéke, a Kondíciós Lista és annak módosítása

1.3.1. A Bank által nyújtott szolgáltatás ellenértéke

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.

1.3.2. A Kondíciós Lista

A Kondíciós Lista az Üzletszabályzat részét képezi, módosítására az 1.2. pont rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

1.3.3. Fogyasztó Ügyfelekre, a Lakáscélú Fogyasztói Szerződésekre, valamint a Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződésekre vonatkozó különleges rendelkezések:

A Fogyasztó Ügyfelekkel kötött Fogyasztói Kölcsönszerződések, Lakáscélú Fogyasztói Szerződések, valamint Fogyasztói Jelzáloghitel Szerződések hiteldíjának módosítására vonatkozó különleges rendelkezéseket a Hitelműveletek végzéséről **lakossági ügyfelek részére** szóló Üzletszabályzat 8.4., valamint 8/A., 8/B. és 8/C. és 8/D. pontjai tartalmazzák.

1.3.4. További szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezések

A Fogyasztó Ügyfelekkel kötött, az 1.3.3. pontban nem nevesített szerződések, illetve a Fogyasztónak nem minősülő Ügyfelek vonatkozásában az 1.3.3. pont helyett a jelen 1.3.4. pont rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Bank a Kondíciós Listát - az 1.2.1. pontban írt okokon túlmenően – az 1. számú és a 2. számú mellékletben szereplő okokból (az okokat minden esetben az érintett jogviszonyokra vonatkoztatva), továbbá akkor is jogosult az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani, ha a Bank harmadik féllel kötött, az Ügyféllel fennálló jogviszonyára közvetlen hatással bíró szerződése (pl. Giro Zrt., refinanszírozó jelzálog hitelintézet, Magyar Államkincstár, más külső szolgáltatók) módosításra kerül.

A második bekezdésben írtaktól eltérően a Bank az Ügyféllel kötött, pénzforgalmi szolgáltatás, illetve széfbérleti szolgáltatás igénybe vételéről szóló szerződés vonatkozásában a Kondíciós Listát a 3. számú mellékletben szereplő okokból (az okokat minden esetben az érintett jogviszonyokra vonatkoztatva) jogosult az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani. Ha a módosítás többféle okból is lehetséges, akkor a Bank elsősorban azt a speciális okot veszi figyelembe, amely a módosítással érintett szolgáltatásra vonatkozik, ezt követően pedig az egyéb szolgáltatásainak nyújtását is érintő okokra tekintettel dönt a módosításról.

E pont rendelkezései nem jogosítják fel a Bankot, hogy az Ügyféllel kötött szerződést új díj, illetve költség bevezetésével egyoldalúan módosítsa.

1.3.5. A pénzforgalmi szolgáltatás körében kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására tájékoztatás küldése nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha a változások referencia-kamatlábon vagy referencia-árfolyamon alapulnak.

1.3.6. A Bankot az előzetes közzétételi kötelezettség a jogszabály rendelkezéseivel összhangban terheli, amennyiben a Kondíciós Lista jogszabály vagy jegybanki rendelkezés következtében módosul.

1.3.7. A Bank a módosított Kondíciós Listát az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben - a tájékoztatók céljára szolgáló pultokon történő kihelyezéssel - hirdetményben, valamint elektronikus úton teszi közzé. Eltérés esetén az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben közzétett Kondíciós Lista adatai az irányadóak.

1.3.8. Ha az Ügyfél a szerződést az 1.2.3. pontban írt okok miatt felmondja, a szerződésre, annak megszűnéséig a felmondás időpontjában érvényes Kondíciós Listában meghatározott feltételek irányadók.

2. Képviselet és rendelkezés a fizetési számlák felett

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).

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 igazolja.

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 Átállás napjáig a Bankhoz benyújtott Aláírás-bejelentő lapon, az Átállás napját követően pedig a „Nyilatkozat rendelkezőkről” elnevezésű dokumentumon, az ott meghatározott módon a Banknak bejelentheti (a továbbiakban: bejelentett Képviselő). 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 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, lakcím, személyazonosító okmány 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.

2.2. Rendelkezés a fizetési számlák felett

2.2.1. Az Ügyfél a bankszámlája felett rendelkezésre jogosultak körét 2018. április 11-ig az ezen időpontig benyújtott és a Bank által elfogadott aláírás-bejelentő lapon (a továbbiakban: Átállás előtti aláírás-bejelentő lap) jelentette be. 2018. április 11. napját követően az Ügyfél a bankszámlája felett rendelkezésre jogosultat a Bank által rendszeresített „Nyilatkozat rendelkezőkről" dokumentumon jelenti be, míg a bankszámla felett rendelkezésre jogosult Ügyfél aláírását maga a bankszámla felett rendelkezésre jogosult az aláírás-bejelentő lapon jelenti be, egyidejűleg kitöltve az Ügyfél adatlapot is. A bankszámla felett rendelkezésre jogosult Ügyfél a saját aláírását új aláírás-bejelentő lap aláírásával bármikor jogosult a számlatulajdonos Ügyfél hozzájárulása nélkül is módosítani. 2018. április 11. **napját** követően a Bank mindazon természetes személy bankszámla felett rendelkezésre jogosult Ügyfelenként egy Aláírás mintát tart nyilván, akik az aláírásukat ezen időpontot követően jelentették be az aláírás-bejelentő lapon. Az Átállás napját követően a Bank a rendszereiben természetes személy bankszámla felett rendelkezésre jogosult Ügyfelenként egy Aláírás mintát tart nyilván. Amennyiben az Átállás napjáig valamely természetes személy bankszámla felett rendelkezésre jogosult Ügyfél nem ad meg új Aláírás mintát, úgy a Bank az Átállás napját követően ezen személyek esetében az általuk időrendben legutoljára megadott aláírás mintát tartja nyilván egyetlen Aláírás mintaként.

2.2.2. A természetes személy Ügyfél a Bankhoz írásban előterjesztett meghatalmazással fizetési számla feletti rendelkezési jogot más természetes személy részére is (a továbbiakban: Meghatalmazott) engedhet. A meghatalmazás eseti jellegű (egy alkalomra szóló) vagy állandó lehet.

2.2.3. Az eseti meghatalmazást az Ügyfél közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy abból a rendelkezési jog tartalma és a Meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatok a Bank számára egyértelműek legyenek. A Bank a kondíciós listában jogosult meghatározni azt az összeghatárt, amely felett az eseti meghatalmazott csak közjegyzői okiratba foglalt meghatalmazás alapján rendelkezhet. E feltételek teljesülésének hiányában, illetve ha a Banknál jogos kétség merül fel a meghatalmazás valódiságával kapcsolatban, a Bank jogosult az eseti meghatalmazás elfogadását megtagadni a feltételek teljesüléséig illetve a meghatalmazás valódiságának igazolásáig.

2.2.4. A 2018. április 11. napját megelőzően tett Ügyfél rendelkezések szerint a Bank állandó Meghatalmazottnak kizárólag azt a természetes személyt tekinti, akinek aláírás-mintáját az aláírás-bejelentő lapon jelentették be. 2018. április 11. napját követően az állandó Meghatalmazott aláírás-bejelentő lapon bejelentett aláírás mintája és adatainak Ügyfél adatlapon való felvétele mellett a 2.2.1 pontban foglaltaknak megfelelően a

Számlatulajdonos Ügyfél külön nyilatkozata is szükséges. Az állandó Meghatalmazott a fizetési számla feletti rendelkezési jogát kizárólag a Bank által történt azonosítását követően gyakorolhatja.

2.2.5. 2018. április 11. napját megelőzően az aláírás-bejelentő lapon bejelentett személy rendelkezési joga kiterjedhet az Ügyfél valamennyi, az Átállás napjáig megnyitott bankszámlájára, vagy az Ügyfél által meghatározott egyes fizetési számlákra. 2018. április 11. napjától a 2.2.1 pontban foglaltaknak megfelelően bejelentett személy rendelkezési joga az Ügyfél által meghatározott egyes fizetési számlákra terjedhet ki.

2.2.6. Az eseti Meghatalmazott rendelkezési joga kizárólag az Ügyfél által adott eseti meghatalmazásban foglalt bankszámlára (fizetési számlákra) terjed ki.

2.2.7. A kizárólag fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult Meghatalmazott rendelkezési joga nem terjed ki a fizetési számlaszerződés módosítására, illetve megszüntetésére. A kizárólag fizetési számla felett rendelkezésre jogosult a rendelkezési jogát meghatalmazással harmadik személyre nem ruházhatja tovább.

2.3. 2018. április 11. napja előtti aláírás-bejelentő lapra, a „Nyilatkozat rendelkezőkről" nyomtatványra, az aláírás-bejelentő lapra, valamint a biometrikus aláírásra vonatkozó rendelkezések:

2.3.1. A Képviselő, illetve a rendelkezésre jogosult papír alapon a 2018. április 11. napja előtt benyújtott aláírás-bejelentő lapon megadott módon, az Átállás napját követően pedig a Nyilatkozat rendelkezőkről elnevezésű dokumentumban, valamint az aláírás-bejelentő lapon, továbbá Átállástól biometrikus aláírással jogosult jognyilatkozatot tenni, illetve rendelkezést adni a Banknak.

A biometrikus aláírás során az Ügyfél aláírásból biometrikus adatok kerülnek rögzítésre, úgy, mint: nyomás, nyomásváltozás, sebesség, gyorsulás, melyek alapján az aláírást a kiállító azonosításán keresztül a kiállító személyéhez rendelik.

A biometrikus aláírással ellátott dokumentum fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott, elektronikus okirati formában létrehozott dokumentumnak minősül, amely írásbeli formának tekintendő. A biometrikus aláírás csak bankfiókban adható és használható.
A biometrikus aláírással aláírható dokumentumok körét a Bank a Kondíciós Listában teszi közzé.

2.3.2. Nem természetes személy Ügyfél esetén az aláírás-bejelentő lapot, az Átállás napját követően a „Nyilatkozat rendelkezőkről" elnevezésű dokumentumot, valamint bármely szerződéses jognyilatkozatot kizárólag az Ügyfél képviseletére jogosult, a rá vonatkozó képviseleti szabályoknak megfelelően írhatja alá. A Bank az aláíró aláírását, továbbá képviseleti jogát a 2.1.3. pontban írtaknak megfelelően ellenőrzi azzal, hogy a Képviselő köteles e minőségét az Ügyfélre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően igazolni.

2.3.3. Nem természetes személy Ügyfél képviselete esetén az Ügyfél nevének (cégnév) használata kötelező. A Bank egyedi cégbélyegzőt nem vesz nyilvántartásba.

2.3.4. A Bank a bejelentett személyek rendelkezéseit, illetve képviseleti jogosultságát kizárólag a 2018. április 11. napját megelőzően a Bankhoz benyújtott aláírás-bejelentő lapon, illetve a 2018. április 11. napját követően benyújtott aláírás-bejelentő lapon és a Nyilatkozat rendelkezőkről elnevezésű dokumentumban bejelentett aláírás minta vagy a biometrikus aláírásprofil alapján ellenőrzi. A Bank az Ügyfél által bejelentett személyek rendelkezési jogosultságával és jogképességével kapcsolatos körülményeket nem vizsgálja.

2.3.5. A Bank az Ügyfél rendelkezésein szereplő aláírásokat összehasonlítja a bejelentett aláírásmintával. Amennyiben a rendelkezésen a Banknak be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Bank a megbízást az Ügyfél egyidejű értesítése mellett teljesítés nélkül visszaküldi, vagy a nyilvántartásából törli. Ugyanígy jár el a Bank akkor is, ha a nem természetes személy képviseletében eljáró személyek aláírását a bejelentett aláírásminta alapján azonosítani nem tudja.

2.3.6. Telefonos vagy elektronikus bankszolgáltatások igénybevétele esetén a Bank a 2.3.4. pontban meghatározott ellenőrzést a jelen Üzletszabályzatban, illetve az Ügyféllel kötött szerződésében megállapított módon hajtja végre. Amennyiben az Ügyfél ezen eljárás alapján nem azonosítható, a Bank az Ügyfél rendelkezéseinek teljesítését megtagadja.

2.3.7. Az Ügyfél a 2018. április 11. napját megelőzően benyújtott aláírás-bejelentő lapon, a 2018. április 11. napját követően a Nyilatkozat rendelkezőkről elnevezésű, illetve az „Ügyfél adatlap" elnevezésű dokumentumokban bejelentettek, továbbá a Képviselő személyében bekövetkezett változásokat köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, és a változást jelen 2. pontban írtaknak megfelelően igazolni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról az Ügyfél a Bankot nem tájékoztatta, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli.

2.3.8. A Bank a változás érvénybe helyezéséig a korábban bejelentett személyek körét tekinti rendelkezésre jogosultnak. Így jár el a Bank a hiányos, a 3.1. pont szerinti azonosításhoz szükséges adatokat nem teljes körűen tartalmazó, illetve a nem megfelelő tartalmú okiratok, továbbá az aláírások biztonságos ellenőrzésére nem alkalmas aláírás-bejelentő lapok benyújtása esetén is azzal, hogy a hiányosság tényéről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

3. Ügyfél-átvilágítási szabályok

(A jelen 3. pontban foglalt ügyfél-átvilágítási szabályok jogszabályi előírásokon alapulnak, azoktól a felek szerződéssel nem térhetnek el.)

3.1. Ügyfél-átvilágítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése az üzleti kapcsolat időtartama alatt

A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor visszakereshető módon rögzíti az Ügyfél, a Képviselő, illetve a Meghatalmazott, valamint a rendelkezésre jogosult, továbbá - a kedvezmény megnyílásakor - a kedvezményezett a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok szerinti azonosító adatait (a továbbiakban: **Ügyfél-átvilágítás**), valamint elvégzi a személyazonosság ellenőrzését (a továbbiakban: személyazonosság igazoló ellenőrzése). A Bank az **Ügyfél-átvilágítás**t 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 **Ügyfél-átvilágítás**hoz, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Banknak bemutatni, illetve a Bank rendelkezésére bocsátani.

A Bank az okmányok bemutatásakor ellenőrzi **és rögzíti** a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okmányok érvényességét.
Az Ügyfél köteles - 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.**

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 céljából - másolatot készít.

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. Az azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében

3.2.1. Magyar állampolgár esetében:

a) személyi igazolvány, feltéve, ha az a lakcímet tartalmazza, vagy

b) személyi igazolvány (kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy

c) útlevél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy

d) gépjárművezetői engedély (kizárólag kártya), a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt.

3.2.2. Külföldi természetes személy esetében:

a) útlevél, vagy

b) külföldi hatóság által kiállított személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy

c) magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

3.3. Azonosságot igazoló okiratok (okmányok) nem természetes személy Ügyfél esetén

3.3.1. Belföldi nem természetes személy esetében:

a) gazdálkodó szervezet 30 napnál nem régebbi cégkivonata, illetve ha a cég bejegyzésére még nem került sor, a bírósághoz benyújtott bejegyzési kérelme, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza), egyéni vállalkozó esetében egyéni vállalkozói igazolványa, adószáma, illetőleg ennek hiányában annak igazolása, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta (adószám hiányában a hatósághoz benyújtott adóhatósági bejelentkezési kérelme);

b) egyéni vállalkozó esetében arról szóló 30 napnál nem régebbi okirat -, hogy az egyéni vállalkozói igazolványa kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént, adószáma (adószám hiányában a hatósághoz benyújtott adóhatósági bejelentkezési kérelme);

c) más szervezet 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 alapító okirata (társasági szerződése), valamint az adóbejelentkezési lap (ha a cégkivonat az adószámot, a statisztikai számjelet nem tartalmazza).

3.3.2. Külföldi nem természetes személy esetében:

A saját joga szerinti, a kiállítástól számított 30 napnál nem régebbi bejegyző okirat vagy annak igazolása, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá alapító okirata (társasági szerződése), valamint az Ügyfél képviseletére jogosult természetes személy képviseleti jogának igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviseletére jogosultat nem tartalmazza). Kétség esetén a Bank az azonosítás, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez egyéb okiratokat, okmányokat is bekérhet.

3.3.3. 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.

3.3.4. 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.

3.4. Kiemelt közszereplői státusszal rendelkező ügyfelek átvilágítása

3.4.1. Az **Ügyfél-átvilágítás** során a természetes személy Ügyfél köteles 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 arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben az Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatának tartalmaznia kell, hogy a pénzmosásra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározottak szerint a kiemelt közszereplők melyik kategóriájába tartozik, valamint a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök 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 minősül-e, vagy amennyiben kiemelt közszereplőnek minősül nem nyilatkozik a pénzeszközök 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 megállapítását 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 a Bank jogosult rögzíteni a jogszabály előírása szerint kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérhető adatként meghatározott további adatokat, 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, 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 ügyleti 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 az Ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kéri, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabály mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

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-átvilágítás**a 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-átvilágítás**t 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-átvilágítás**t 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 forrására vonatkozó információkat vagy megtagadja a pénzeszközök 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, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak (végső tulajdonosok). A Bank ezen természetes személyek következő adatait tartja nyílván:

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 által vezetett számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a többéves futamidejű

ügyleti megbízásokat – a Bank harminc napon belül írásban felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

3.6. Más szolgáltató által elvégzett Ügyfél-átvilágítási intézkedések

3.6.1. A Bank jogosult esetenként meghatározni, hogy a pénzmosás megelőzése 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, okmányok, illetve okiratok másolatát. A Bank 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, adatkezelés, 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 határidőben, de legkésőbb 30 (harminc) napon belül válaszolnak.

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.

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. Az erre a címre feladott értesítéseket a Bank kézbesítettnek tekinti még akkor is, ha azok „levélszekrény hiánya”, „átvételt megtagadta” „címzett ismeretlen” „nem kereste”, vagy „elköltözött” jelzéssel érkeznek vissza.

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, csekket, értékpapírt, bankjegyet, bankkártyát, valamint egyéb értéket a tőle elvárható gondossággal és - az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - a saját választása szerinti módon továbbít. A továbbítás az Ügyfél költségére történik.

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 vélelmezett kézbesítési idő belföldön a postára adás napjától számított 3. (harmadik) munkanap, külföldön a 8. (nyolcadik) nap, 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.

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. A Bank az általa küldött adatokat és információkat kódolás nélkül továbbítja 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. Az elektronikus levelező rendszeren küldött digitálisan hiteles szerződéseket, dokumentumokat a Bank a PCBankár szolgáltatást, illetve a NetBANKár szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél részére ezen szolgáltatások keretében is rendelkezésre bocsátja.

4.2.8. Digitálisan hitelesnek, teljes bizonyító erővel bíró, írásbeli szerződésnek számít a szerződésben meghatározott körben azonosított elektronikus úton kötött PCBankár vagy NetBANKár szerződés, illetve a Bank törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás keretében létrejött azon szolgáltatása, ahol a Bank az okiratot 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 bélyegzővel és legalább fokozott biztonságú időbélyegzővel látja el.

4.2.9. 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 állapíthatóak 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.

4.2.10. 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.

4.2.11. Az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésével, illetve nem teljesítésével kapcsolatos értesítéseket és felszólításokat a Bank jogosult cégszerű aláírás nélkül, kizárólag a Bank nevének feltüntetésével kiküldeni az Ügyfél részére azzal, hogy ezen értesítéseket és felszólításokat – ellenkező bizonyításáig – a Banktól származónak kell tekinteni.

4.2.12. Az Ügyfél és a Bank közötti kapcsolattartás, továbbá a szerződéskötés és a szolgáltatás nyújtásának nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar nyelv.

4.2.13. 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 4.2.13. b) pont szerinti esetben a Bank a hiteles fordítást is az aláírt szerződés/jognyilatkozat mellé csatolja annak igazolásául, hogy az Ügyfél a jognyilatkozatot megértette. Az Ügyfél a hiteles fordítást is köteles aláírni. A 4.2.13. 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.

4.2.14. A Bank által az Ügyfél számára küldött olyan értesítéseket, amelyeket szerződésben meghatározott értesítési kötelezettségének teljesítéseként küld a Bank – elnevezésüktől függetlenül – nem írja alá cégszerűen, de az aláírás helyén feltünteti a cégnevét. Ezen értesítések cégszerű aláírás nélkül érvényesek és hatályosak.

4.2.15. 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.

4.3. 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.

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 tegyen.

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 (kivonatot) 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.

4.4. Adatkezelés és adatvédelem, a Bank által nyilvántartott ügyféladatok

4.4.1. Az adatkezelésről szóló tájékoztatás

Az Ügyfél részére nyújtott bankszámlák vezetéséhez, betétgyűjtéshez és a kapcsolódó szolgáltatások vonatkozásában megvalósuló adatkezelésről a Bank az előbb említett szolgáltatásokra vonatkozó külön adatkezelési tájékoztatóban („**Tájékoztató**”) nyújt további információkat. A jelen pontban foglalt információk általános jelleggel tájékoztatják az Ügyfelet a személyes adatainak Bank általi védelméről, az adatkezelésre vonatkozó részletes tájékoztatást azonban az előbb említett Tájékoztató nyújtja.

4.4.2. Az adatkezelés alapelvei

A Bank az Ügyfél személyes adatait kizárólag az adatkezelésre alkalmazandó jogszabályok előírásait betartva, tisztességes és átlátható módon, csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célokból, és a szükséges mértékben kezeli. A Bank az adatkezelés során megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket alkalmaz a személyes adatok védelmének biztosítása érdekében.

4.4.3. Az adatkezelés célja

Az adatkezelés elsődleges célja az Ügyféllel való szerződéses kapcsolat létrehozása, az Ügyfél igényeinek felmérése és kielégítése, továbbá az Ügyféllel létrehozott szerződéses kapcsolatból fakadó kötelezettségek teljesítése. Az adatkezelés céljairól és jellemzőiről részletesen a Tájékoztató nyújt további információkat.

4.4.4. Az adatkezelés jogalapja

4.4.4.1. A Bank meghatározott esetekben az Ügyfél személyes adatait az Ügyfél által megadott, előzetes, kifejezett és megfelelő tájékoztatáson alapuló hozzájárulása alapján kezeli.

4.4.4.2. 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.

4.4.4.3. A Bank az Ügyfél bizonyos személyes adatait jogi kötelezettség teljesítése érdekében is kezeli.

4.4.4.4. 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.

4.4.4.5. 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.

4.4.5. Az adatkezelés körülményei

4.4.5.1. Az adatkezelés egyéb körülményeiről, így 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 Tájékoztató szolgál részletes információkkal.

4.4.5.2. Egyébiránt az adott ügylet vonatkozásában az adatkezelés jogalapját, a kezelt adatok pontos körét valamint az adatkezelés azon körülményeit, amelyek eltérnek a Tájékoztatóban foglaltaktól, a Bank által az adott ügyletre kialakított igénylési nyomtatvány, egyedi szerződés, vagy egyéb jognyilatkozat tartalmazza.

4.4.6. Az Ügyfél adatkezeléshez kapcsolódó jogai

4.4.6.1. 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.
4.4.6.2. Az Ügyfél jogosult a rá vonatkozó pontatlan adatok helyesbítését, vagy hiányos adatok kiegészítését kérni.

4.4.6.3. 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.

4.4.6.4. Bizonyos esetekben az Ügyfél jogosult arra, hogy kérje a személyes adatai kezelésének korlátozását.

4.4.6.5. Az Ügyfél bizonyos esetekben kérheti, hogy a Bank rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja.
4.4.6.6. Meghatározott feltételek esetén az Ügyfél tiltakozhat a személyes adatainak Bank által történő kezelése ellen.

4.4.6.7. 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.

4.4.6.8. Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén az Ügyfél az adatkezelésre vonatkozó hozzájárulását bármikor visszavonhatja.

4.4.6.9. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával bármikor jogosult korlátozni vagy megtiltani személyes adatainak a Hpt. 164/B. §-a szerinti, MKB csoporton belüli továbbítását.

4.4.6.10. Az Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogairól a Tájékoztató nyújt részletes információkat, amelyet a Bank a honlapján (www.mkb.hu) és a bankfiókokban közzétesz.

4.4.7. Kölcsönös adatátadás és az ezen alapuló adatkezelés

4.4.7.1. A Bank a Hpt. 164/B.§ előírásai alapján tájékoztatja Ügyfeleit, hogy az alábbi felsorolásban szereplő, ellenőrző befolyása alatt működő és 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.
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.

4.4.7.2. A titoktartás alóli felmentés a törvényi előírások szerint nem áll fenn, továbbá az alábbi felsorolásban szereplő, a Bankkal szerződéses viszonyban álló, készpénzkímélő digitális pénzforgalmi szolgáltatások ügyfelek általi hozzáférésének elősegítésével vagy a fogyasztónak nem minősülő ügyfelek gazdálkodásának digitális megoldásokkal való támogatásával, illetőleg az ügyfelek pénzügyi tudatosságának és digitális pénzügyi megoldásokról való tájékozottságának növelésével kapcsolatos tevékenységet végző gazdálkodó szervezetekkel szemben sem, ha az adatkezelés e tevékenységekhez kapcsolódó ügyfélkapcsolat kiépítéséhez kötődik.

4.4.7.3. Az Ügyfél előzetes és kifejezett felhatalmazása alapján a Bank jogosult továbbá a nem ellenőrző befolyása alatt működő és nem a 4.4.4.2. pontban foglalt tevékenységet végző további, érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások vagy a Bankkal stratégiai együttműködést folytató más cégek részére is adatok átadására. Ezen adatátadásokra nézve az adatkezelési cél, adatok köre, megőrzési idő és az Ügyfél korlátozásra vagy tiltásra vonatkozó jogának gyakorlása vonatkozásában a jelen 4.4.4. pontban foglaltak értelemszerűen irányadóak.

4.4.7.4. A 4.4.7.1. pontban hivatkozott, a Bank ellenőrző befolyása alatt működő és pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak vagy ÁÉKBV-nek minősülő jogalanyok:

- MKB Euroleasing Zrt. – Cgj.: 01-10-042072
- MKB Euroleasing Autóhitel Zrt. – Cgj.: 01-10-043215
- MKB Euroleasing Autólízing Zrt. – Cgj.: 01-10-043384
- Retail Prod Zrt. – Cgj.: 01-10-048083

4.4.7.5. A 4.4.7.2. pontban felsorolt és meghatározott tevékenységekhez kapcsolódó, ügyfélkapcsolat kiépítéséhez kötődő feladatokat ellátó további jogalanyok:
Nincs

4.4.7.6. A 4.4.7.3. pontban felsorolt egyéb, érdekeltségi körbe tartozó vagy stratégiai partnerek:

- Exter-Reál Kft. – Cgj.: 01-09-924450
- Exter-Immo Zrt. – Cgj.: 01-10-044045
- Exter-Adósságkezelő Kft. – Cgj.: 01-09-669775
- Extercom Kft. – Cgj.: 01-09-266034
- MKB Euroleasing Zrt. – Cgj.: 01-10-042072
- MKB Euroleasing Autóhitel Zrt. – Cgj.: 01-10-043215
- MKB Euroleasing Autólízing Zrt. – Cgj.: 01-10-043384
- Retail Prod Zrt. – Cgj.: 01-10-048083
- MKB Consulting Kft. – Cgj.: 01-09-271964
- MKB Inkubátor Kft. – Cgj.: 01-09-289000
- MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. – Cgj.: 01-10-049135
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Cg.01-10-045857

4.4.7.7. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult bármikor korlátozni vagy megtiltani a 4.4.7.1. – 4.4.7.3. pontok szerinti adattovábbítást. Az adatátadás korlátozásról vagy megtiltásáról szóló nyilatkozat megtehető a telebankar@mkb.hu e-mail címen vagy a munkanapokon 8 és 17 óra között ingyenesen hívható 06 80 456 456-os zöld számon,

illetőleg postai úton is, az MKB Bank Zrt., 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 16-18. címre elküldött küldeményben.

4.4.7.8. A 4.4.7.1. – 4.4.7.3. pontok szerinti adatátadással érintett ügyféladatok köre:

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).

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 pénzintézeteknél lévő kötelezettségeinek kimutatása, törlesztési és késedelemre vonatkozó adatok, szerződésszegés ténye és körülményei.

4.4.8. Adatátadás harmadik fél részére

A Bank jogosult az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésére adatfeldolgozót (például: kiszervezett tevékenységet végzőt, követelés érvényesítésével megbízott, pénzügyi közvetítőt stb.) megbízni és ennek keretében személyes adatot az adatfeldolgozást végző szolgáltató részére átadni, illetve ezen szolgáltatótól átvenni. A kiszervezett tevékenységeket végzőket a Bank a jelen Üzletszabályzat 5.7. pontjában közzéteszi, az adatfeldolgozó tevékenységeket végző szolgáltatók körét a honlapján feltünteti.

4.4.9. 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 Ügyfélazonosító 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.

4.5. Bankinformáció kibocsátása az Ügyfél részére

4.5.1 A Bank az Ügyfél vagy más hitelintézet megbízásából az Ügyfélnek a 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.

4.5.2. 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.

4.5.3. A Bank az Ügyfél kérésére bankinformáció beszerzését is vállalja. A máshonnan beszerzett bankinformáció valóságtartalmáért a Bank nem felel és annak forrását az Ügyfél részére nem jelöli meg.

4.5.4. A Bank a bankinformáció kiadását, illetve beszerzését a hatályos Kondíciós Listában meghatározott díjazás ellenében végzi.

4.6. Adatátadás a központi hitelinformációs rendszer (KHR) részére

4.6.1. A KHR zárt rendszerű adatbázis, amelyben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása. A KHR-t egy önálló, az adatbázis kezelésére szakosodott pénzügyi vállalkozás kezeli (jelenleg a Bankközi Informatikai Szolgáltató Zrt., azaz a BISZ Zrt.) a törvény szerinti referenciaadat-szolgáltatók (pénzügyi intézmények, pénzforgalmi intézmények, elektronikuspénz-kibocsátók, biztosítók, befektetetési szolgáltatók stb.) által a KHR-be átadott adatok alapján.

4.6.2. A Bank mint referenciaadat-szolgáltató a központi hitelinformációs rendszerről szóló hatályos törvényben meghatározottak szerinti, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés (pl. pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés) megkötését követően a törvényi rendelkezéseknek megfelelően írásban átadja a KHR részére az érintett Ügyfélnek a törvényben meghatározott adatait (a továbbiakban: referenciaadatok). Az adatszolgáltatás körében Ügyfélnek minősül a természetes személy Ügyfél és a vállalkozás egyaránt azzal, hogy a törvény a természetes személy Ügyfélre vonatkozóan speciális szabályokat is tartalmaz.

4.6.3. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Bank beszerzi a természetes személy Ügyfél írásbeli hozzájáruló nyilatkozatát adatainak a KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy Ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. A nyilatkozat vonatkozik a természetes személy Ügyfél valamennyi, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha a nyilatkozat tartalmán a későbbiekben változtat és írásbeli hozzájárulását visszavonja, vagy megtagadja, úgy minden esetben a természetes személy Ügyfél időben legkésőbb keletkezett nyilatkozata lesz irányadó minden, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

4.6.4. Nem szükséges az Ügyfél hozzájárulása az alábbi, KHR-ben kezelt adatok más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez:

a) annak a természetes személy Ügyfélnek a törvény szerinti referenciaadatai, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen

minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll;

b) annak a természetes személy Ügyfélnek a törvény szerinti referenciaadatai, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közölt, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában bűncselekmény elkövetését állapította meg;

c) annak a természetes személy Ügyfélnek a törvény szerinti referenciaadatai, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában bűncselekmény elkövetését állapította meg;

d) annak a vállalkozásnak a törvény szerinti referenciaadatai, amely 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 fennáll.

4.6.5. A Bank a fenti 4.6.4. pont a) bekezdése szerinti esetben, az adatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő tervezett átadását harminc nappal megelőzően írásban tájékoztatja a természetes személy ügyfelet arról, hogy a törvény szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

4.6.6. A Bank a törvényi rendelkezéseknek megfelelően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott Ügyfelet az adatátadás megtörténtéről.

4.6.7. Az Ügyfélnek joga van a tájékoztatásra az adatkezelés vonatkozásában. A KHR-ben nyilvántartott Ügyfél a Banknál, illetve bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, az érintett Ügyfél korlátozás nélkül megismerheti, ezen információk kiadásáért a Bank költségtérítést és egyéb díjat nem számol fel az Ügyféllel szemben.

4.6.8. Jogorvoslat

A KHR-ben nyilvántartott Ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, illetve azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. Ha az Ügyfél a kifogásra adott válasszal nem ért egyet, jogosult – a Bank válaszának kézhezvételét követő harminc napon belül - vagy a Bank a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget, az Ügyfél jogosult – harminc napon belül - kereseti kérelemmel fordulni a lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz, amely az ügyet gyorsított eljárásban tárgyalja. Az Ügyfél jogosult kereseti kérelemmel fordulni a lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz abban az esetben is, ha a Bank a törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget.

4.6.9. A KHR-rel kapcsolatos részletes tudnivalókat a Banknak az e tárgyban kiadott és az ügyfelek rendelkezésére bocsátott ügyfél-tájékoztatói tartalmazzák.

4.7. Szerződéskötés, jognyilatkozatok formája

4.7.1. Az Ügyfél, illetve a Bank jogosult egymással papír alapon vagy, elektronikus úton szerződést kötni, illetve jognyilatkozatot tenni.

4.7.2. Elektronikus útnak minősül a nem papír alapú szerződéskötés, ha

a) az elektronikus okiratot legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással látta el a jognyilatkozatot tevő fél; vagy

b) a papír alapon vagy az a) pontban meghatározott módon létrejött okiratban megállapodik a Bank és az Ügyfél arról, hogy azonosított elektronikus úton kötnek szerződést, tesznek jognyilatkozatot.

4.7.3. 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.

Azonosított elektronikus útnak minősül – az Ügyféllel kötött szerződés ezzel ellentétes kikötése hiányában – a telefaxon tett jognyilatkozat, a kulcsolt SWIFT üzenet útján a Bank által tett jognyilatkozat, továbbá a NetBANKár szolgáltatás, a TeleBANKár szolgáltatás, a PCBankár szolgáltatás, illetve a MobilBANKár, MKB Mobilbank és az MKB Pay szolgáltatás igénybe vételével tett jognyilatkozat valamint az auditált elektronikus hírközlő eszköz (pl. video ügyfélszolgálat) útján tett jognyilatkozat, feltéve, hogy a jognyilatkozat tételére igénybe vett szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a nyilatkozat tétele lehetséges.

4.7.4. Auditált elektronikus hírközlő eszköz az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer.

5. Megbízások és teljesítésük

5.1. A megbízások befogadása

5.1.1. 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.

5.1.2. A Bank a megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a fizetési megbízások teljesítésének módjáról és határidejéről a Kondíciós Listában tájékoztatja az Ügyfelet.

5.1.3. 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.

5.1.4. 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 nyomatékosan fel kell hívnia a Bank figyelmét. Az ennek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

5.1.5. Ha a Bank a megbízást visszaigazolja, az Ügyfél köteles haladéktalanul kifogásolni minden eltérést a megbízás, illetve annak teljesítése és a visszaigazolás között.

5.1.6. 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 a jelen Üzletszabályzat és a hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

5.1.7. 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.

5.1.8. A Bank a telefonon, telefaxon vagy egyéb elektronikus úton érkezett megbízásokat - amennyiben a Bank az adott szolgáltatáshoz kapcsolódóan a jelen Üzletszabályzatban vagy a Kondíciós Listában vagy szerződésben 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.

5.1.9. 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 5.1.6. 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.

5.2. Teljesítés, beszámítás

5.2.1. 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.

5.2.2. A Bank az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Bank nyilvántartása az irányadó.

5.2.3. 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, illetve ügyfélszámláját 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 összegét és jogcímét és egyben igazolja a beszámítás tényét.

Fogyasztónak nem minősülő ügyfél a Bankkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit beszámítással nem szüntetheti meg.

5.2.4. 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.

5.2.5. Amennyiben a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, az Ügyfelet erről haladéktalanul értesíteni kell, kivéve, ha a teljesítés akadálya a fedezet hiánya. Ez utóbbi esetben a Bank az 5.2.2. pontban foglaltak szerint jogosult eljárni.

5.2.6. 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.

5.2.7. 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.

5.3. Fedezetvizsgálat, sorba állítás

5.3.1. A Bank akkor köteles teljesíteni az Ügyfél fizetési megbízását, ha annak fedezete – ide értve az Ügyfél által fizetendő díjakra, költségekre vonatkozó fedezetet is **a tranzakciós illeték kivételével** – teljes összegben rendelkezésre áll, és a megbízás megfelel a Bank által szerződésben, vagy üzletszabályzatban előírt követelményeknek.

5.3.2. Amennyiben a fizetési megbízás értéknap megjelölésével kerül benyújtásra, a Bank a fedezetvizsgálatot először a megjelölt nap reggelén végzi.

5.3.3. A csoportos átutalási megbízás elektronikus úton történő benyújtása esetén a fedezetét a megbízás benyújtását megelőzően az érintett bankszámlán biztosítani kell. Amennyiben a megbízás beküldésekor a bankszámlán nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, a Bank a megbízást azonnal - fedezethiányra való hivatkozással - visszautasítja. Ha a csoportos átutalási megbízás értéknaposan került benyújtásra, a Bank a fedezetvizsgálatot a megbízás tárgynapján (a megjelölt terhelési nap reggelén) végzi el.

5.3.4. A megbízás teljesítésének fedezeteként lekötött betétet a Bank csak a betétlekötés megszüntetésére adott megbízás befogadását követően veheti figyelembe.

5.3.5. A Bank a pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalást és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - legfeljebb azonban harmincöt napig - sorba állítja.
A teljesítés sorrendjét az átvétel időpontja határozza meg. Az Ügyfélnek a Banknál vezetett bankszámlái a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából egy bankszámlának minősülnek. Kivételt képez ezen elv alól a meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök felhasználására vonatkozó fizetési számlákon nyilvántartott összeg.

A Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés esetén e fizetési megbízást forintban teljesíti a Bank, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett,

a terhelés napján érvényes, hivatalos deviza középárfolyam alkalmazásával. A hatósági átutalási megbízásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít a Bank. A fizetési számla-szerződés felmondásának kezdeményezését követően a Bankhoz beérkezett hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést a Bank nem fogadja be, melyek visszautasításával értesíti a hatósági átutalási megbízás adóját, illetve az átutalási végzés kibocsátóját.

5.3.6. A Bank a fedezethiány miatt nem teljesíthető, a törvény vagy a jelen Üzletszabályzat, illetve a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási és beszedési megbízást harmincöt nap időtartamra sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

Ha a csoportos beszedési megbízás nem teljesíthető fedezethiány miatt, a megbízást a Bank nem állítja sorba, annak teljesítését a fedezethiányra való hivatkozással visszautasítja.

5.3.7. A Bank a bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízások sorba állításáról - a csoportos beszedési megbízás kivételével – haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet, a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza.

5.3.8. A Bank a sorban szereplő tételeket számlánként a számla devizanemében tartja nyilván. A Bank a sorban álló tételeket - az Ügyfél megbízása kivételével - az Ügyfél valamennyi bankszámlájával szemben teljesíti. A sorban álló tételek esetén – a hatósági átutalás és átutalási végzés (azonnali forint beszedés) kivételével - részteljesítés nincsen.

5.3.9. A Bank a Kondíciós Listájában felsorolt fedezetlen megbízások ellenértékével, illetve a Bank által meghitelezett összegekkel akkor is jogosult megterhelni az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláját, ha azokra az Ügyfélnek a tranzakcióval érintett bankszámlája nem, vagy csak részben nyújt fedezetet, az alábbi jogcímeken:

- kamat-, jutalék-, díj- és költségelszámolás,
- devizafizetési megbízások során az Ügyfél terhére jelentkező árfolyam-különbözet,
- treasury tranzakciók teljesítésével összefüggő fedezetlen összegek,
- bankkártya-tranzakciók, ha azokat a kártyabirtokos számára kibocsátott bankkártyával hajtották végre,
- téves banki terhelések és jóváírások stornó tétele,
- az Ügyfél számára jóváírt csekk-ellenérték, ha a kibocsátó nem fizeti meg az ellenértéket,
- kamatadó.

5.3.10. Az Ügyfél köteles haladéktalanul megtéríteni a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet.

5.3.11. Forint devizanemben vezetett fizetési számla esetén az 5.3.10. szerinti megtérítés során a Bank által alkalmazott sorrend a következő:

- az adott forintszámla
- az Ügyfél további forintszámlái (számlaszám növekvő sorrendben)
- az Ügyfél devizaszámlái, EUR, USD, GBP sorrendben majd a további devizaszámlák.

5.3.12. Forinttól eltérő devizanemben vezetett fizetési számla esetén az e devizanemben vezetett fizetési számla után az 5.3.11. szerinti megtérítési sorrendet alkalmazza a Bank.

5.3.13. Amennyiben egy adott fizetési számla egyenleg csak részben nyújt fedezetet a Bank felé fennálló tartozás - fedezetlen (meghitelezett) megbízások / tartozások - kiegyenlítésére, úgy a Bank a követelését résztörlesztésként is érvényesítheti az egyes fizetési számlákkal szemben.

5.3.14. Több bankszámlát érintő fedezetlen (meghitelezett) megbízást / tartozást az alábbi sorrendben kísérel meg terhelni a Bank:

- eltérő devizanemek esetén először a forintszámlán fennálló fedezetlen megbízást, illetve meghitelezett tartozást,
- azonos devizanemek esetén a fizetési számlákat a számuk szerint növekvő sorrendben veszi figyelembe.

5.3.15. Ha a sorban álló megbízás teljesítéséhez, illetve a fedezetlen (meghitelezett) megbízás / tartozás beszedéséhez devizaátváltás szükséges, akkor a Bank a teljesítés / beszedés napján érvényes MKB kereskedelmi árfolyamot alkalmazza.

5.3.16. A jogszabályi előírás alapján nyilvántartásba vett és függőben tartott, valamint az 5.3.9. szerinti tételek keretein túli fedezetlen megbízásokat a Bank az Ügyfél részére visszaküldheti, illetve - az Ügyfél egyidejű értesítése mellett - nyilvántartásából törölheti.

5.4. A megbízás módosítása és visszavonása

5.4.1. Az Ügyfél a megbízást jogosult - a Bank teljesítésére irányuló munkafolyamatának megkezdéséig - írásban, vagy - a 2.3.6. pontban meghatározott egyedi ügyfél-azonosítási eljárás lefolytatása mellett - elektronikus úton módosítani vagy visszavonni.

5.4.2. Amennyiben az Ügyfél a fizetésre vonatkozó megbízását még a Bank munkafolyamatának megkezdése előtt módosítja vagy visszavonja, a Bank a megbízást a módosításnak megfelelően teljesíti, illetve törli. A Bank az említett időpontot követően érkezett módosítás, illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy - lehetőség szerint - megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását.

5.4.3. Ha az Ügyfél a megbízását nem írásban vagy elektronikus úton módosítja vagy vonja vissza, és a Bank a módosítás vagy 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 módosításáról vagy visszavonásáról szóló írásbeli megerősítés e határidőn belül a Banknak a megbízás átvételére jogosult szervezeti egységéhez nem érkezik meg, úgy a Bank az eredeti megbízást teljesíti.

5.4.4. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Bank a hatályos Kondíciós Listában meghatározott díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.

5.5. Szolgáltatás visszatartása

A Bank az Ügyfél számára teljesítendő, folyamatban lévő szolgáltatásait saját - feltételhez kötött vagy határidős - követelései miatt visszatarthatja akkor is, ha azok nem ugyanazon jogviszonyon alapulnak.

5.6. Közreműködő igénybevétele

5.6.1. 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.

5.6.2. Ha a Bank a megbízás teljesítéséhez külföldi közreműködőt vesz igénybe, az ezért való felelősségére a nemzetközi szabályzatok rendelkezései irányadóak.

5.7. Kiszervezett tevékenységek

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

5.7.1. Az MKB Üzemeltetési Kft. (1134 Budapest, Kassák Lajos u.18., cégjegyzék száma: 01-09-561558):

a) postabontás;
b) küldemények borítékolása, címzése;
c) kézbesítési feladatok ellátása;
d) irattárkezelés, iratmegsemmisítés.

5.7.2. Az EPDB Nyomtatási Központ Zrt. (1117 Budapest, Budafoki út 107-109., cégjegyzék száma: Cg.01-10-048079)

a) ügyfélbizonylatok és ügyfeleknek szóló küldemények megszemélyesítése;
b) megszemélyesített küldemények borítékolása, csomagolása, bérmentesítése és szállításra átadása.

5.7.3. Az ANY Biztonsági Nyomda Nyrt. (1102 Budapest, Halom u. 5., cégjegyzék száma: 01-10-042030):

a) bankkártya azonosító (PIN) kód nyomtatása és postázása;
b) bankkártya megszemélyesítése és postázása.

5.7.4. Microsoft Magyarország Kft. (1031 Budapest, Graphisoft park 3. (Záhony u.)) és
Microsoft Ireland Operations Limited (székhelye: Atrium Building Block B, Carmenhall road, Sandyford Industrial Estate, Dublin, Írország)
és
Microsoft Corporation (székhelye: One Microsoft Way, Remond WA, USA 98052)
a) A Microsoft Office 365 program keretében az MKB Bank Zrt-be bejövő és a Bankból kimenő elektronikus levelezés lebonyolítása, úgynevezett felhő szolgáltatás igénybe vételével.

5.7.5. PAYCORP GROUP (PROPRIETARY LIMITED) (Sandhavon Office Park, 14 Pongola Crescent, Eastgate Extension 17, Sandton, Gauteng, Johannesburg, Dél-Afrikai Köztársaság, cégjegyzék száma: 2013/077629/07.):

Processzing szolgáltatás nyújtása az ATM Point Korlátolt felelősségű Társaság által kialakított úgynevezett ATM Point Működési Modell keretében, amely magában foglalja:

a) a Modellbe bevont ATM-eknél kezdeményezett tranzakciók továbbítását jóváhagyásra, a válasz továbbítását az ATM-hez;
b) az ATM menedzsmentet, a tranzakciók feldolgozását és a bankkártyával sikeresen végrehajtott tranzakciók továbbítását a Nemzetközi Kártyatársaságok felé, elszámolás céljából;
c) Riportok készítését a Bank részére;
d) Adatok tárolását, mentését, archiválását és részvételt a panaszkezelési eljárásban.

5.7.6.
GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1054 Budapest, Vadász u. 31., cégjegyzék száma: 01-10-041159):
Fizetési számlaváltást kezdeményező fogyasztók személyes adatainak kezelése, továbbítása elektronikus úton, szabványosított üzenetekben és csatolmányokkal.

5.7.7.
e-Jogsegéd Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (1135 Budapest, Kisgömb u. 6. fszt. 1., cégjegyzék száma: Cg.01-09-938288):
végrehajtási eljárások kezelése, elektronikus végrehajtói megkeresések fogadása

5.7.8.
uPaid Sp. z.o.o. (01-678 Warsaw, Czastkowska 14., Poland; cégjegyzékszám: KRS 0000387683):
MCBP Wallet üzemeltetése az MKB Bank Zrt. által kibocsátott MasterCard bankkártyák MKB mobilapplikációban történő virtualizációja körében

5.7.9.
Card-Consulting Kft. (1125 Budapest, Kútvölgyi út 32.; cégjegyzék száma: Cg.01-09-200697):
A SZÉP kártyarendszer üzemeltetése, működésének biztosítása

5.7.10.
Pénzjegynomda Zrt. (1055 Budapest, Markó utca 13-17., cégjegyzék száma: Cg. 01-10-042247):
Széchenyi Pihenő Kártya (SZÉP) kártyatestek gyártása, megszemélyesítése, postázása

5.7.11.
Deep Water Kft. (8600 Siófok, Hunyadi János utca 21., cégjegyzék száma: Cg.14-09-316337):
Követelések érvényesítése során az ügyfelek tulajdonában lévő árukészletek, egyéb ingóságok (fedezetek) helyszíni ellenőrzése

5.8. Számla, gyűjtőszámla, számviteli bizonylat

A Bank az általa teljesített szolgáltatások ellenértékéről 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.

6. Felelősség

6.1. Nem felel a Bank az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelméért, ha azt az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Bankot - a megbízás teljesítésének arányában - ez esetben is megilleti.

6.2. A Bank nem felel olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából, késedelméből, továbbá a Bankon kívülálló és el nem hárítható okból (pl. felkelés, háború, természeti csapás, sztrájk, az energiaszolgáltatás általános és tartós kimaradása, a telekommunikációs hálózat leállása, a közlekedés akadályoztatása, robbanás, bombariadó) keletkeztek. Nem felel a Bank az olyan károkért sem, amelyek belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből erednek, illetve hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása miatt keletkeztek, feltéve, hogy ezen hatósági intézkedésekre nem a Bank jogellenes magatartása miatt került sor.

6.3. 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 nem felel ugyanakkor az okmányok eredetiségéért, érvényességéért és tartalmáért.

6.4. A Bank nem felel olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis, vagy hamisított voltát a banki gyakorlatban szokásos vizsgálati módszerrel nem lehet felismerni.

6.5. Az elektronikus levelező rendszer használata, továbbá az adatok, információk elektronikus úton történő továbbítására alkalmas, a Bank által nyújtott szolgáltatás igénybe vétele során a Bank az érdekkörében felmerülő hibáért, mulasztásért felel az Ügyfél felé. A felelősség megállapítása körében a Bank és az Ügyfél jóhiszeműen együttműködve jár el.

7. Szerződés megkötése, megszűnése, elszámolás, engedményezés

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

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

7.1.1.1. Az Ügyfél és a Bank írásban köti meg a pénzügyi és a pénzügyi kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződést. Írásban kötött szerződésnek minősül a papír alapú szerződés, a fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában létrehozott szerződés és az azonosított elektronikus úton megkötött szerződés.

Azonosított elektronikus úton történik a szerződéskötés a Bank által meghatározott szolgáltatások igénybe vételével, a NetBANKár szolgáltatás, a TeleBANKár szolgáltatás és a Call Center szolgáltatás igénybe vételével. Az azonosított elektronikus úton történő valamint a fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában történő szerződéskötés módját és feltételeit a jelen Üzletszabályzatnak az adott szolgáltatásra vonatkozó rendelkezései, valamint a Kondíciós Listák tartalmazzák.

7.1.2. 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 az Ügyfél halála megszünteti, kivéve, ha a fizetési számlának több tulajdonosa van.

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

7.1.4. Az Ügyfél, illetve a Bank a szerződésben, vagy Üzletszabályzatban meghatározott esetben a szerződést felmondással egyoldalúan is megszüntetheti.

7.1.5. A szerződés megszűnéséből eredő banki nyilvántartási és kezelési feladatok haladéktalan kötelezettségét a Bank a tőle elvárható legrövidebb, de legkésőbb a Kondíciós Listában megjelölt végső határidőkön belül hajtja végre. A szerződés megszűnése és a banki rendszerekben történő technikai megszüntetése közötti szerződésszerű működésért a Bankot nem terheli felelősség.

7.1.6. A Pénzügyi Szolgáltatási Szerződés és a hozzá kapcsolódó egyéb szerződések illetve fizetési megbízások e szolgáltatások és megbízások tartalmától függően csak az egyes szolgáltatásokra és megbízásokra adott előzetes felmondások, vagy határidők, illetve az előnyösen rangsorolt hatósági megbízások végrehajtásának szabályai szerint, és a Kondíciós Listában foglalt sorrendben kerülnek végrehajtásra.

7.1.7. A megszűnt szerződést követően a bank elszámolási kötelezettsége alapján tovább kezelt Ügyfélvagyont az elszámolás megtörténtéig a Bank a megszűnt szerződés szerinti Kondíciós Lista szerinti díjszabással kezeli.

7.2. Felmondás

7.2.1. 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 a Bank 2 (kettő) hónapos felmondási idővel jogosult felmondani. A felmondás a szerződést megszünteti.

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

7.2.3. 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 4.4.7. 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 ellehetetleníti**), vagy veszélyezteti a Bank érdekeit, illetve jóhírét.

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

7.3. Elszámolás a szerződés megszűnésekor

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

7.3.2. A szerződés megszűnése, vagy megszüntetése esetén a felek egymással szembeni tartozásai azonnal esedékessé válnak, beleértve a kamatokat, jutalékokat, díjakat és költségeket is.

7.3.3. 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.

7.3.4. 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.

7.4. Engedményezés

Az Ügyfél a Bankkal szembeni követeléseit csak a Bank írásbeli hozzájárulásával engedményezheti. A Bank e hozzájárulását ésszerű indok nélkül nem tagadhatja meg.

7.5. Jogátruházás

Az Ügyfél a Bankkal fennálló valamely jogviszony alapján őt megillető jogot csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával ruházhatja át.

II. A pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó általános rendelkezések

8. A pénzforgalmi szolgáltatások fajtái, jellemzői

8.1. A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások fajtái

8.1.1. Az Ügyfél a Bankkal kötött Pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott módon és feltételekkel jogosult a Bank pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe venni.

8.1.2. 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 8.2.7. pontban meghatározott módon.

8.2. Fogalom-meghatározások

8.2.1. 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 csekkbeszedést, 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.

8.2.2. 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.

8.2.3. Kedvezményezett: az az Ügyfél, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

8.2.4. 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.

8.2.5. Fizetési számla: fizetési művelet teljesítésére szolgáló, az Ügyféllel kötött pénzforgalmi keretszerződés alapján a Bank által megnyitott és vezetett fizetési számla, elnevezéstől függetlenül.

8.2.6. 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 pénzfogalmi keretszerződés vonatkozásában pénzforgalmi fizetési számla)

8.2.7. 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, a TeleBANKár szolgáltatás, a NetBANKár szolgáltatás, **a NetBANKár Business szolgáltatás** és a PCBankár szolgáltatás keretében veheti igénybe.

8.2.8. Tartós adathordozó: Olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a Bank által 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 a PCBankár szolgáltatás és a NetBANKár szolgáltatás, továbbá a TeleBANKár szolgáltatás keretében történő adatátadást és rendelkezésre bocsátást, továbbá digitálisan hiteles szerződések, dokumentumok továbbítására az elektronikus levelező rendszeren küldött üzenetet (e-mailt) alkalmazza azzal, hogy – a TeleBANKár szolgáltatás kivételével - a tárolás és megjelenítés biztosítása az Ügyfél kötelezettsége, ide értve a megfelelő eszköz használatát, a vírusvédelmet, stb. is.

8.2.9 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 és a Kondíciós Lista.

A pénzforgalmi keretszerződést érintő módosítást 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.
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.

Az Ügyfél a keret-szerződés 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 keret-szerződés az Ügyfél általi azonnali hatályú, díj- költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondásának minősül.
Kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására tájékoztatás küldése nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha a változások referencia-kamatlábon vagy referencia-árfolyamon alapulnak.
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 - tartozásainak rendezése mellett - a határozatlan idejű pénzforgalmi keretszerződést egy hónapos felmondási idővel díj-, költség– vagy egyéb fizetésikötelezettség-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.

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.

8.2.10. Munkanap: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

8.2.11. 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.

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

8.3.1. Előzetes tájékoztatás: a Bank az Ügyfél részére a Pénzforgalmi keretszerződés megkötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően adott tájékoztatási kötelezettségét a keretszerződés egy példányának átadásával teljesíti.

8.3.2. Utólagos tájékoztatás: a Pénzforgalmi keretszerződésen alapuló fizetési megbízás teljesítése körében a Bank havonta 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. A havi gyakorisággal előállított bankszámlakivonatok a tárgyhónapot követő hónap első napján, a heti gyakorisággal előállított bankszámlakivonatok a tárgyhét péntekén kerülnek előállításra. Amennyiben előzőek nem banki munkanapok, akkor a következő banki munkanapon kerülnek előállításra.

A fizetési számlakivonatot a Bank a NetBANKár szolgáltatást igénybe vevő 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, a NetBANKár szolgáltatás 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 8.3.2. 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 8.3.2. pontjában részletezett, utólagos tájékoztatás megküldésével azonos módon történik azzal, hogy a díjkimutatást a Bank a fogyasztó kérésére papíron is rendelkezésre bocsátja.

8.3.3. A Bank által vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetések esetén az Ügyfél értesítésére szolgáló biztonságos eljárásra vonatkozó szabályokat a Kondíciós Lista tartalmazza.

8.3.4. 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.

8.3.5. 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.

8.4. A fizetési megbízás

8.4.1. Fizetési megbízás benyújtása, beérkezése és átvétele: a fizetési megbízást az Ügyfél munkanapon nyújthatja be, a Kondíciós Listában meghatározott 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 munkanapon átvettnek minősül.

8.4.2. 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.

8.4.3. Fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok: A Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott nyomtatványokon meghatározott adatok, továbbá a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök használatához meghatározott adatok.

8.4.4. A hibásan, hiányosan adott fizetési megbízást – ide értve a javítást, törlést, vagy ellentmondásos adatot tartalmazó fizetési megbízást is – a Bank nem fogadja be.

8.4.5. A fizetési megbízás módosítását, megerősítését, vagy megismétlését tartalmazó fizetési megbízáson e tényt 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.

8.4.6. 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.

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

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

8.5. Fizetési művelet jóváhagyása és helyesbítése

8.5.1. A fizetési műveletet az Ügyfél a fizetési megbízás Bankhoz történő benyújtásával hagyja jóvá. Jóváhagyásnak minősül:

a) a fizetési megbízás benyújtása papír alapon,
b) a fizetési megbízás beérkezése a Bankhoz a NetBANKár rendszerben, a TeleBANKár rendszerben, a PCBankár rendszerben, továbbá
c) a Bank által kibocsátott bankkártya használatával készpénzfelvétel ATM-ből, illetve vásárlás bankkártyával.

8.5.2. 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.

8.5.3. 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.

8.6. Visszatérítés

8.6.1. 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.

8.6.2. A visszatérítési igénnyel kapcsolatban a Bank a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a fizetési művelet teljesítésének körülményeit és a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit vizsgálja.

8.6.3. A visszatérítési igényhez legalább az alábbi dokumentumokat kell mellékelnie az Ügyfélnek:

a) a kedvezményezett mint beszedő által az Ügyfélnek küldött, a visszatérítés iránti igénnyel érintett számla, illetve fizetési értesítő eredeti példányát;
b) az Ügyfél és a kedvezményezett mint beszedő által kötött, a visszatérítés iránti igénnyel érintett szerződés eredeti példányát;
c) az Ügyfél közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arról, hogy jóváhagyás időpontjában a fizető fél nem ismerte a fizetési művelet összegét, ennek indokait, továbbá arra vonatkozó nyilatkozatot, miért tekinti az adott helyzetben ésszerűen elvárhatót meghaladó összegűnek a beszedést.

8.6.4. Ésszerűen elvárható összegnek tekinthető a beszedéssel érintett összeg, ezért erre történő hivatkozással a Bank az Ügyfél utólagos bizonyítása ellenére sem teljesít visszatérítést, ha az ésszerűen elvárhatóság vizsgálata meghaladja a Bank lehetőségeit, így különösen:

ha a váltóbeszedéssel érintett összeg alapjául becsatolt, a váltójogi előírásoknak mindenben megfelelő váltót, az Ügyfél, illetve a nevében és képviseletében jogszerűen eljáró személy a Bank által ismert és ellenőrizhető módon írt alá.

8.6.5. 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.

8.6.6. A Bank a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított tíz munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.

8.6.7. 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 8.6.1. b) pontjára a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során a Bank az általa alkalmazandó referencia-árfolyamot használt.

8.6.8. A fizető fél nem jogosult a visszatérítésre, ha

a) a jóváhagyást közvetlenül a saját pénzforgalmi szolgáltatójának adta meg, és
b) a jövőbeni fizetési műveletre vonatkozó tájékoztatást a Bank vagy a kedvezményezett a megállapodás szerinti módon a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal a fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.

9. Felelősségi szabályok

9.1. Felelősség egyedi azonosító használatakor

9.1.1. 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.

9.1.2. 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.

9.1.3. A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén a pénzforgalmi szolgáltatót nem terheli felelősség.

9.1.4. A Bank a fizetési műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel, minden más adat nem írottnak tekintendő.

9.2. A fizetési művelet összegének visszaszerzése

9.2.1. A felelősségétől függetlenül a Bank köteles a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

9.2.2. 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.

9.2.3. 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 összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

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

9.3. Felelősség a hibás teljesítésért

9.3.1. 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.

9.3.2. 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.

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

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

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

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

9.3.7. 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.

9.3.8. A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén – függetlenül attól, hogy azt fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték vagy sem – a Bank köteles

a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a fizetési műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő 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.

9.3.9. Nem terheli a Bankot a 9.3.8. pontban meghatározott kötelezettség abban az esetben, ha írásban tájékoztatja a Felügyeletet, hogy az adott helyzetben ésszerű okból **csalásra** gyanakszik.

9.4. Mentesülés a felelősség alól

9.4.1. A 9.3. pontban foglaltakat csak akkor kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye **az Európai Gazdasági Térség (EGT)** állam területén található.

9.4.2. 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.

III. A BANKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

10. A fizetési számla-szerződés és a kapcsolódó megbízások

10.1. A fizetési számla-szolgáltatás

10.1.1. Az Ügyfél a Bankkal kötött Pénzforgalmi keretszerződésben (e fejezetben a továbbiakban: fizetési számla-szerződés) meghatározott módon és feltételekkel jogosult pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételére.

10.1.2. Nem tartoznak a jelen Üzletszabályzat hatálya alá azok a fizetési számlák, amelyek - a tőkepiacról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően - kizárólag a Bank által nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokkal, valamint árutőzsdei szolgáltatásokkal kapcsolatban az ügyfelek részére történő fizetések céljára kerülnek megnyitásra (ügyfélszámlák). E fizetési számlákra a Bank „Befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységéről szóló üzletszabályzatának” rendelkezései irányadók.

10.1.3. A Bank az Ügyfél bankszámláján elhelyezett pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a fizetési számla javára történő átutalásokat és befizetéseket, illetve a Ügyfél megbízásai szerint a fizetési számláról történő átutalásokat és kifizetéseket a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseivel összhangban teljesíti.

10.1.4. A Bank a fizetési számlaszerződés alapján elhelyezett fizetőeszközöket - újabb fizetési számlaszerződés megkötése nélkül - 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.

10.1.5. 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.

10.1.6. 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 2.3.6. pontban meghatározott 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.

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

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

10.2. Megbízások a fizetési számlával kapcsolatban

10.2.1. 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.

10.2.2. 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.

10.2.3. 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.

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

10.3. Halál esetére szóló rendelkezés

10.3.1. 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.

10.3.2. 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.

10.3.3. 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.

10.4. A fizetési számlával kapcsolatos megbízások teljesítése

10.4.1. 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.

10.4.2. 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.

10.4.3. Beérkező átutalás esetén mindaddig, amíg az összeg a Banktól független ok miatt az Ügyfél fizetési számláján nem írható jóvá, illetve nem fizethető ki, a Bank az összeg után kamatot nem fizet. 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.

10.4.4. 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.
10.4.5. 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.

10.4.6. 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.

10.5. A teljesítés megtagadása

10.5.1. A Bank az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) megtagadja, ha olyan pénzügyi intézménytől érkezik a megbízás, amely a megbízóját nem nevezi meg.

10.5.2. 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 jelen Üzletszabályzat 2.3.6. pontja szerinti bármely elektronikus azonosítási eljárás sikertelen marad.

10.5.3. A Bank a 10.5. pontban felsorolt esetekben a teljesítés megtagadásából származó károkért nem felel.

10.5.4. A Bank az Ügyfél megbízásától eltérhet, illetve megtagadhatja akkor is, ha ezt az Ügyfél érdeke feltétlenül megköveteli, és az Ügyfél előzetes értesítésére már nincs mód. Ilyen esetben a Bank az Ügyfelet késedelem nélkül értesíti.

10.5.5. A Bank vélelmezi az Ügyfél érdekmúlását minden olyan esetben, ha a megbízás szerinti kedvezményezett számlavezetője érdekkörében a teljesítést nagymértékben nehezítő, vagy gátló körülmény bekövetkeztéről, vagy fenyegetéséről szerez tudomást. Teljesítést gátló/nehezítő körülménynek minősül többek között - de a teljesség igénye nélkül: vis maior, tevékenységi/működési engedély korlátozása/visszavonása, a számlavezető intézmény csőd- illetve felszámolási helyzete, embargó, országcsőd, stb.

10.5.6. A Bank a veszélyhelyzetről szóló tájékoztatását hirdetményében, illetve Kondíciós Listájában jelzi Ügyfeleinek, az alábbiak szerint:

- objektív tény, határozat megléte, a veszély bekövetkezte esetén a banki teljesítések általános leállítását jelzi az adott relációban, azzal, hogy az ügyfél kifejezett kérése és kockázatvállalása esetén e helyzetben is teljesíti a megbízást,

- objektív tény, határozat hiányában, a piaci ismeretek és várakozások, a veszély fenyegetése esetén a terhelések leállítása nélkül a veszélyre szól felhívást, azzal, hogy a teljesítés az Ügyfél felelősségére és kockázatára történik.

10.6. A fizetési számla lezárása és a fizetési számlaszerződés megszűnése

10.6.1. A fizetési számla egyenlegének kimerülése a fizetési számlaszerződést nem szünteti meg. A fizetési számlaszerződés megszűnik a természetes személy Ügyfél halála vagy a nem természetes személy jogutód nélküli megszűnése, illetve a felszámolási – vagy kényszertörlési eljárás megindítását elrendelő végzés közzététele esetén. Amennyiben az Ügyfél több fizetési számlával rendelkezik és ezek közül valamely fizetési számlán 3 (három) hónapon keresztül pénzösszeg folyamatosan nem áll rendelkezésre (0 egyenlegű fizetési számla), továbbá azon az Ügyfél által kezdeményezett forgalom ebben az időszakban nem történt, a Banknak jogában áll e fizetési számlát lezárni és a nyilvántartásából törölni. Ha az Ügyfél csak egy bankszámlával rendelkezik, a Bank ezt a fizetési számlát csak a fizetési számlaszerződés megszüntetésével egyidejűleg zárhatja le és törölheti a nyilvántartásából.

10.6.2. A fizetési számlaszerződés 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) 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 összegen továbbra is fennmarad.

10.6.3. A rendelkezésre tartási 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.

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

10.7.1. A látra szóló követelés

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

10.7.1.2. 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.

10.7.2. Kamat, díj és jutalék

10.7.2.1. A Bank a fizetési számlán fennálló ügyfélkövetelés / betét után kamatot fizet, amelyet a fizetési számla pénznemében ír jóvá.

10.7.2.1/A. 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.

10.7.2.1/B.. 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.

10.7.2.2. 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.

10.7.2.3. 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.

10.8. Egyes fizetési számlákkal és a nemzetközi átutalásokkal kapcsolatos különleges rendelkezések

10.8.1. Pénzforgalmi fizetési számlák

10.8.1.1. A pénzforgalmi fizetési számlákat – végrehajthatóságuk biztosítása érdekében, jogszabályi kötelezettség alapján - a Bank az illetékes hatóságok felé bejelenti.

10.8.1.2. 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.

10.8.1.3. A Bank a fizetési számlák feletti rendelkezéshez használható "szigorú számadású készpénzfelvételi utalvány" nyomtatványokat az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben bocsátja rendelkezésre a Ügyfél részére. A fizetési számlaszerződés megszűnése esetén a Ügyfél a fel nem használt készpénzfelvételi utalványokat köteles a Banknak visszaszolgáltatni.

10.8.2. Nemzetközi átutalások teljesítésének különleges szabályai

10.8.2.1. A jelen Üzletszabályzat alkalmazása körében nemzetközi átutalás minden olyan átutalási megbízás benyújtása, illetve teljesítése, amelyet

a) nem belföldi fizetési forgalomban kell teljesíteni, vagy

b) belföldi fizetési forgalomban kell teljesíteni, de a megbízásban megjelölt terhelendő fizetési számla külföldi ország pénznemében vezetett fizetési számla, és/vagy az átutalandó összeg külföldi ország pénznemében van kifejezve.

10.8.2.2. A Bank az Ügyfél által kezdeményezett nemzetközi átutalás teljesítése érdekében az általa kiválasztott más pénzügyi szolgáltató közreműködését jogosult igénybe venni.

10.8.2.3. A Bank a nemzetközi átutalást akkor teljesíti, ha az Ügyfél az átutalásra kerülő összeg, továbbá az átutalással kapcsolatos költségek fedezetét a Banknál vezetett fizetési számláján biztosítja és hozzájárul a fedezet összegének a fizetési számlán történő elkülönítéséhez. Amennyiben a fedezet az átutaláshoz nem elégséges, a Bank az átutalás teljesítését a fedezet kiegészítéséig, de legfeljebb **harmincöt** munkanapig függőben tartja. Ha az Ügyfél e határidőn belül nem biztosítja a teljes fedezetet, a Bank a megbízást nem teljesíti.

10.8.2.4. A nemzetközi átutalás teljesítése során felmerülő költségeket, díjakat és jutalékokat – ide értve a teljesítésbe bevont bankok által felszámított díjakat, költségeket és jutalékokat (a továbbiakban e fejezetben együtt: Költségek) is – a Bank felszámítja és felmerülésüket követően az Ügyfél nála vezetett bankszámláját azok összegével megterheli. A Költségek összege – a teljesítésbe bevont bankokra tekintettel – eltérő lehet.

Ha az Ügyfél által benyújtott és a Bank által befogadott átutalás esetén a Költségek az átutalási megbízás összegének elszámolását követően merülnek fel, akkor ezen Költségek terhelésére az átutalás összegének terhelését követő, későbbi időpontban kerül sor (utólagos terhelés).
Ha az Ügyfél a kedvezményezett, akkor a Bank a Költségeket a kedvezményezett számára teljesített jóváírást követően számolja el és terheli meg velük az Ügyfél bankszámláját.

10.8.2.5. Ha a nemzetközi átutalás teljesítéséhez különböző pénznemek közötti átváltás (konverzió) szükséges, akkor a megfelelő fedezet ellenőrzése az átutalási megbízás benyújtását megelőző napi MKB kereskedelmi deviza árfolyamon történik. Ez az árfolyam eltérhet az átutalási megbízás teljesítésének időpontjában érvényes árfolyamtól. Abban az esetben, ha az ellenőrzés alapján a fedezet nem elegendő, akkor a Bank az átutalási megbízást - a sorkezelés szabályai szerint - sorba állítja.

10.8.2.6. Az alábbi 10.8.2.7. és 10.8.2.8 pontokban szabályozott esetek kivételével a Költségek viseléséről és a kedvezményezett bankja által felszámított költségek, díjak jutalékok megfizetéséről a megbízást adó fizető félnek az átutalási megbízáson feltüntetett rendelkezése szerint teljesíti a Bank a megbízást.

10.8.2.7. Amennyiben a nemzetközi átutalási megbízás konverziót nem igénylő, az Európai Gazdasági Térségen (EGT-n) belüli fizetési megbízás, akkor a Költségeket minden esetben a megbízást adó fizető fél, a kedvezményezett bankja által felszámított költségeket, díjakat és jutalékokat pedig a kedvezményezett köteles megfizetni, akkor is, ha a Bank által befogadott átutalási megbízás eltérő rendelkezést tartalmaz, vagy nem tartalmaz rendelkezést a Költségek viseléséről. A Költségeken felül a fizető fél nem vállalhatja a kedvezményezett bankja által felszámított költségek, díjak jutalékok megfizetését, az erre vonatkozó rendelkezését a Bank nem teljesíti.

10.8.2.8. A Bank által átutalt, de a fogadó pénzügyi szolgáltató által visszautasított nemzetközi átutalásokat a Bank megvizsgálja. Ha a visszautasítás a Bank hibájából történt, a Bank az átutalást jutalékmentesen újraindítja. Abban az esetben, ha a visszautasítás a Banknak fel nem róható okból történt, a Bank - felmerült költségeinek levonása mellett – a visszautalt összeget az Ügyfél fizetési számláján haladéktalanul jóváírja. A visszautasított átutalás jóváírásáról a Bank számlakivonaton értesíti az Ügyfelet. Az átutalás devizanemétől

eltérő devizanemben történő jóváírás esetén a Bank a Kondíciós Listában meghatározott árfolyam alkalmazásával számol el az Ügyféllel.

10.8.2.10. Nemzetközi fizetések esetében az átutalási megbízásnak tartalmaznia kell az Európai Gazdasági Térség (EGT) tagállamába irányuló átutalások esetén a kedvezményezett nemzetközi fizetési számlaszámát (IBAN), valamint a kedvezményezett számlavezető pénzügyi intézményének azonosító kódját (BIC vagy SWIFT kód).

10.8.2.11. A Bank jogosult az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) megtagadni, ha a megbízás nem felel meg a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályoknak.

10.8.2.12. Az Ügyfél a Kondíciós Listában meghatározott módon és feltételekkel kérheti a Banktól az általa benyújtott nemzetközi átutalási megbízás következő adatainak módosítását:

a) a megbízás értéknapja,
b) a kedvezményezett fizetési számlaszáma,
c) a kedvezményezett neve és címe,
d) a kedvezményezett bankjának megjelölése,
e) a kedvezményezettel közlendő megjegyzés szövege.

Azt követően, hogy a módosított adatokat tartalmazó kérelem a Bankhoz beérkezett, a Bank a módosított adatokkal kísérli meg a megbízás teljesítését.

10.8.2.13. A Bank a nemzetközi átutalási megbízást az Ügyfélnek a módosításra vonatkozó rendelkezése alapján, a módosított adatokkal teljesíti abban az esetben, ha a módosításra vonatkozó rendelkezés:

a) a megbízás átvételét, de a Bank általi befogadását megelőzően beérkezik a Bankhoz;
b) a megbízás a Bank általi befogadását követően érkezik a Bankhoz, de még lehetséges a módosított adatokkal történő Bank általi teljesítés.

10.8.2.14. A Bank a megbízás módosítását önálló szolgáltatás keretében végzi el, amelynek díját a Kondíciós Lista tartalmazza.

10.8.2.15. A Bank az Ügyfél kérésére beszerzi a jogszabályban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének körébe nem tartozó, a nemzetközi átutalás teljesítésével kapcsolatos információt. Ezen önálló szolgáltatás díját a Kondíciós Lista tartalmazza azzal, hogy a díjon felül az Ügyfél köteles megfizetni a teljesítésbe bevont szervezetek által felszámított díjakat, költségeket és jutalékokat (együttesen: költségek) is, amelyek összege szervezetenként eltérő lehet. A díj és a költségek megfizetése abban az esetben is terheli az Ügyfelet, ha az általa kért információ nem a Bank, hanem más szervezet felelősségi körébe tartozó okból nem szerezhető be.

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

10.9.1. Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás: olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.

10.9.2. 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.

10.9.3. Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás kezdeményezése esetén a fizetés-kezdeményezési 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 telesítése során alkalmazandó tényleges vagy referencia-árfolyamot, a fizetés-kezdeményezési 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-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak fizetendő díjak összegét, ezen díjak összegének megbontását.

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

10.9.4. Ha a fizetési megbízást fizetés-kezdeményezési 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-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

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

A fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételének nem lehet feltétele, hogy szerződéses jogviszony álljon fenn a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató és a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató között.
A fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató – a jogszabályban meghatározott módon és feltételekkel –

a) a fizetés-kezdeményezési 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-kezdeményezési 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 szolgáltatónál, 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-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételéhez szükséges adatokon kívül más adatot nem kér az ügyfelétől,

g) a fizető fél által kifejezetten igényelt fizetés-kezdeményezési 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.

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

a) biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóval,

b) azt követően, hogy a fizetési megbízást átvette a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, haladéktalanul teljeskörűen tájékoztatja a fizetés-kezdeményezési 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.

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

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.

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.

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.

10.9.7. 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.

Ebben az esetben a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul a keretszerződésben meghatározott módon tájékoztatja az ügyfelet a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól.

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 10.9.7. 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.

10.9.8. 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.

10.9.9. 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 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 10.9.9. 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.

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

IV. BETÉTGYŰJTÉS

11. A betéti szerződés

11.1. Betétlekötési megbízás

11.1.1. Az Ügyfél külön betéti szerződésben vagy ennek hiányában a Pénzforgalmi keretszerződés szerint meghatározott pénzösszegének meghatározott időszakra történő lekötésére adott megbízása, illetve e megbízás Bank által történő végrehajtása és ennek visszaigazolása alapján az Ügyfél és a Bank között betéti megállapodás jön létre, melynek alapján a Bank a betét után kamatot fizet, és a betét összegét visszafizeti**.**

11.1.2. A betét elhelyezése történhet forintban vagy a Bank által jegyzett konvertibilis devizanemben. A forintban, illetve devizában a Banknál elhelyezhető betétek legkisebb összegeit a Bank a hatályos Kondíciós Listában határozza meg.
11.1.3. A betétlekötés napja az a nap, amely napon az Ügyfél - a Kondíciós Listában a tárgynapi lekötésre vonatkozó megbízások befogadására meghatározott időpontig - a rendelkezésre álló pénzösszeg terhére lekötésről rendelkezik. Az ezt követően beérkezett megbízások esetén a betétlekötés napjának a következő banki munkanap minősül. Az elektronikus úton benyújtott lekötési megbízások befogadásának rendjét és az ezzel kapcsolatos határidőket a Bank a hatályos Kondíciós Listában határozza meg.

11.1.4. A betétlekötés kezdőnapja a betétlekötési időtartam (periódus) első banki munkanapja, lejárati illetve fordulónapja (ismétlődő lekötés esetén) az egyes lekötési időtartam (periódus) utolsó banki munkanapja.

11.1.5. Forint devizanemben történő betétlekötés esetén a kezdő-, lejárati-, illetve fordulónap munkaszüneti, illetve bankszünnapra nem eshet.

11.1.6. Forinttól eltérő devizanemben történő betétlekötés esetén a kezdő-, lejárati-, illetve fordulónap nem eshet az adott devizanem munkaszüneti-, illetve bankszünnapjára, melyek eltérhetnek a magyar munkaszüneti, illetve bankszünnaptól.

11.1.7. Amennyiben a betétlekötés fordulónapja / lejárati napja munkaszüneti vagy bankszünnapra esne, abban az esetben a lekötés fordulónapja, illetve lejárata a munkaszüneti illetve bankszünnapot követő első banki munkanapra, forinttól eltérő devizanemben történő lekötés estén az adott devizanem e napot követő első munkanapjára módosul.

11.1.8. Amennyiben a betétlekötés kezdőnapja a hónap utolsó banki munkanapja, abban az esetben a betétlekötés fordulónapja / lejárati napja a következő periódus hónapjának utolsó banki munkanapja.

11.1.9. Az Ügyfél a betét elhelyezésekor az ismétlődő lekötés alábbi módozatai közül választhat:

a) Ismétlődő lekötés azonos összeggel:
A Bank az egyes lekötési időtartamok lejártakor (fordulónapon) elszámolt kamatot látra szóló követelésként kezeli, így mindegyik lekötési időtartamban azonos összeg kerül lekötésre.

b) Ismétlődő lekötés kamatos kamattal:
A Bank az egyes lekötési időtartamok lejártakor (fordulónapon) elszámolt kamatot a betéthez hozzáadja (kamat tőkésítése) és az így megnövelt összeg ismételten lekötésre kerül.

11.2. A betéti szerződés megszűnése

11.2.1. Egyszeri lekötés esetén a szerződés az abban meghatározott lekötési időtartam elteltével a lekötés lejárata napján szűnik meg, vagy ezt megelőzően felmondással szüntethető meg.

11.2.2. Ismétlődő lekötés esetén a szerződés felmondással szüntethető meg.

11.2.3. Az Ügyfél felmondási joga

A betétlekötést a betétlekötés futamidejének lejárta előtt az Ügyfél bármely bankfiókban írásban személyesen vagy elektronikus csatornán keresztül is megszüntetheti, ha az Ügyfél az adott elektronikus csatornára vonatkozó használati jogosultsággal rendelkezik.
Az Ügyfél bármikor azonnali hatállyal indokolás nélkül jogosult felmondani a szerződést. Az azonnali felmondás esetén a szerződés megszűnésének időpontja a felmondás Bank általi átvételének időpontja.

11.2.4. A Kondíciós Listában részletezettek szerint csökkentett mértékben fizet kamatot a Bank abban az esetben, ha a szerződés megszűnésének napja a lekötés lejáratát megelőző időszakra esik.

11.2.5. A Bank felmondási joga

11.2.5.1. A Bank az Átállás napjától megkötött betéti szerződést 15 (tizenöt) munkanapos határidővel (határidős felmondás) jogosult megszüntetni, a felmondással érintett betéti szerződésben meghatározott betétlekötési periódus végére.

11.2.5.2. A Bank a szerződést azonnali hatályú felmondással jogosult megszüntetni abban az esetben, ha az Ügyfél a Bankkal fennálló bármely szerződéses jogviszonyával kapcsolatban szerződésszegést követ el. Ilyen esetben a Bank a betét után a felmondás napján hatályos Kondíciós Listában a látra szóló követelésekre meghatározott mértékű kamatot fizet.

11.2.6. A lekötött betét összege és a betéti kamat a betétlekötés megszűnését követően a bankszámlán kerül jóváírásra. A Bank a betét után a felmondás napján hatályos Kondíciós Listában a látra szóló követelésekre meghatározott kamatot fizet.

11.2.7. A 30 napra vagy ennél rövidebb időre lekötött betét esetén, ha az Ügyfél a szerződést felmondja, a Bank kamatot nem fizet. A 30 napot meghaladó időtartamú lekötés esetén sem fizet a Bank kamatot akkor, ha **–** fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetén – az Ügyfél a szerződést az adott lekötési időtartam első napjától számított harminc napon belül mondja fel.

11.2.8. Lekötött betét alapjául szolgáló számla megszüntetésére irányuló Ügyfél megbízást (felmondás) a Bank csak e számla megszüntetésére adott Ügyfélmegbízás (felmondás) esetén hajt végre.

11.3. Meghatározott célra zárolt betétek

11.3.1. A meghatározott célra zárolt betétek (célbetétek) esetén a szerződésben meg kell jelölni a betét zárolásának célját, és az ehhez kapcsolódó egyedi feltételeket. Ha a meghatározott célra zárolt betét a Bank kötelezettségvállalását biztosítja, az Ügyfél a szerződést csak a banki kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződésben meghatározott esetekben mondhatja fel.

11.3.2. Ha a betét a Bank kötelezettségvállalásának biztosítékául szolgál, azt az Ügyfél által nyújtott óvadéknak kell tekinteni.

12. Kamatszámítás

12.1. Kamat

12.1.1. A betét fix vagy változó kamatozású lehet.

12.1.2. A Bank a fix kamatozású betétek után a betételhelyezés napján - ismétlődő lekötés esetén minden további lekötési időtartam (periódus) első napján - a hatályos Kondíciós Lista szerinti kamatot fizeti az adott lekötési időtartamra.

12.1.3. A változó kamatozású betétek után fizetendő kamat mértéke - a mindenkori pénzpiaci kamatlábak változásától függően - a lekötési időtartam (periódus) alatt változhat. A Bank a kamatváltozást, a módosult kamat mértékét és hatályának kezdőnapját a Kondíciós Listában teszi közzé.

12.1.4. 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.

12.1.5. A nem természetes személlyel 2017. március 10-től megkötött betéti szerződésben a betét összege után 0 %-os vagy negatív előjelű kamat is alkalmazható. Negatív előjelű kamat alkalmazása esetén a visszafizetendő pénzösszeg a negatív előjelű kamatlábnak megfelelő mértékben csökken.

12.2. A betéti kamat számításának módja és esedékessége

12.2.1. A kamatszámítás első napja a betételhelyezés napja, illetve ismétlődő lekötés esetén minden további lekötési időtartam (periódus) első napja.

12.2.2. A kamatszámítás utolsó napja a lekötés lejáratát megelőző nap, a szerződés megszüntetése (11.2.4. - 11.2.6. pontok) esetén pedig a megszűnést megelőző nap.

12.2.3. A kamatszámítás alapjául szolgáló képletet és az egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) a Kondíciós Lista tartalmazza.

12.2.4. A Bank - amennyiben azt a hatályos jogszabályok előírják - az Ügyfél részére fizetendő kamatból az arra eső esetleges közterheket levonja, és azokat az illetékes adóhatóságnak megfizeti.

12.2.5. A Bank által érvényesíthető költségátalány felszámításának eseteit és mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza.

12.2.6. A Bank által a betétek után fizetendő kamat utólag, a lekötés lejárata napján, az adott lekötési időtartam (periódus) lejáratának napján, illetve a szerződés megszüntetése esetén pedig a megszűnés napján esedékes.

12.2.7. Amennyiben a 12.2.6. pontban megjelölt lejárat napja, az adott lekötési időtartam (periódus) lejáratának napja, illetve a megszűnés időpontja nem banki munkanap, a kamat a következő munkanapon esedékes, kivéve, ha az a következő hónapra esne és a betét ismétlődő lekötési időtartama egész havi gyakorisággal került megállapításra. . Ez utóbbi esetben a 12.2.6. pontban említett időpontot megelőző utolsó banki munkanap az esedékesség napja.

13. BETÉTBIZTOSÍTÁS

13.1. A betétek biztosítása

13.1. Az OBA által biztosított betétek

13.1.1. 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.

13.1.2. 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.

13.1.3. 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,

13.1.4. A 13.1.3. 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.

13.1.5. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, **továbbá** a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra **és saját váltóra.**

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

13.2.1. 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.

13.2.2. 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 - 13.3. fejezet - szabályozott esetkörök módosíthatják.

13.2.3. 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.

13.2.4. Devizabetét esetén a kártalanítás összege, illetve összeghatára a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámítva forintban történik.

13.2.5. A még nem tőkésített és ki nem fizetett kamat a kártalanítás kezdő időpontjáig és legfeljebb a kártalanítási összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal kerül megtérítésre.

13.2.6. 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.

13.2.7. 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.

13.2.9. A betétes a fenti kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

13.3. Emelt összegű, illetve az általánostól eltérő védelem

13.3.1. 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.

13.3.2. Hitelintézetek egyesülése, vagy fióktelepp é alakulása, valamint betétállomány átruházása esetén, az egyazon betétesnek az egyesülés, fióktelepp é alakulás vagy betétállomány átvételének időpontja előtti betétei – ezen időponttól számított 3 hónapig – külön betétnek számítanak.

13.3.3. Közösségi betétek (társasházak, lakásszövetkezetek, építőközösség) esetén a kártalanítási összeghatár a 2015. július 3. előtt lekötött betétek esetén lejáratukig – ismétlődő lekötés esetén első lejáratukig -, a lejárattal nem rendelkező betétek (fizetési/bankszámla egyenlege) pedig 2015. augusztus 31-ig a közösséget alkotó minden személy esetén külön, de egyéb banki betéteikkel összevontan kerülnek figyelembevételre, a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül. Ezen időpontot követően e betétek egyetlen, önálló betétként kerülnek figyelembevételre.

13.3.4. A betétes elhalálozása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökhagyó 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 örökhagyó betétje után a kártalanítás összegének felső határa - az örökösök számától függetlenül – egyszer kerül figyelembevételre. E rendelkezés kerül alkalmazásra közös betét esetén is. Ha az örökhagyót a 13.3.8. 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 13.3.8. pontban meghatározott összeghatárig, függetlenül az örökösök számától.

13.3.5. Az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét - elhelyezésének időpontjától függetlenül – nem kerül összevonásra a magánszemélyként elhelyezett betétjével.

13.3.6. 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.

13.3.7. 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.

13.3.8. A százezer EUR értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére emelt védettséget, 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 védettségüket igazoló eredetüket az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a megfelelő okirattal igazolták a Bank részére.

13.3.9. A betét emelt védettségét 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.

13.3.10. A betét emelt védettségét 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.

13.4. A kártalanítás kifizetése

13.4.1. 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.
13.4.2. 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.

13.4.3. A kártalanítás kifizetéséhez a betétesnek nem kell kérelmet benyújtania.

13.4.4. 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 13.3.8. szerinti emelt kártalanítási összeghatár vonatkozik,
d) a betét tulajdonosa helyi önkormányzat.

13.4.5. 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.

13.5. Betétesek tájékoztatása

13.5.1. Az adott betét OBA általi biztosításáról a Bank az Ügyfelet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben nyilvánosan közzétett "*Betétregiszterben*" és a jelen üzletszabályzat 13. pontjában foglaltak alapján tájékoztatja.

A Bank a betétes**sel 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.

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

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

13.5.4. 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.

13.5.5. 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.

13.5.6. További tájékoztatás található az OBA „*Betéti Iránytű*" – jében a www.oba.hu alatt is.

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

A jelen Üzletszabályzat 14-17. pontjában foglalt rendelkezéseket megfelelően alkalmazni kell a 18-23. pontban szabályozott készpénz-helyettesítő fizetési eszközökre és az 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-kezdeményezési 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.

14. Általános rendelkezések

14.1. A Bank által rendelkezésre bocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök

A Bank az alábbi szolgáltatások keretében bocsát készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket az Ügyfél rendelkezésére:

a) Bankkártya-szolgáltatás
b) TeleBANKár szolgáltatás
c) NetBANKár szolgáltatás
d) NetBANKár Business szolgáltatás
e) PCBankár szolgáltatás

14.2. A rendelkezésre bocsátás általános szabályai

14.2.1. A Bank az Ügyféllel kötött keretszerződésben meghatározott módon és feltételekkel bocsát készpénz-helyettesítős fizetési eszközt az Ügyfél rendelkezésére. Keretszerződésnek minősül a Bank és az Ügyfél által kötött, fizetési számla nyitására és vezetésére vonatkozó szerződés kiegészítése az Ügyfél által aláírt igényléssel és annak a Bank általi elfogadásával.

14.2.2. A Bank kizárólag az Ügyfél kifejezett kérelmére bocsát rendelkezésére készpénz-helyettesítő fizetési eszközt, ide nem értve a már kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz cseréjét. A Bank a csere lebonyolítását kezdeményezheti olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek az Ügyfél rendelkezésére bocsátásával is, amely az Ügyfél számára kedvezőbb feltételekkel biztosítja a használatot, ide értve a készpénz-helyettesítő

fizetési eszközzel igénybe vehető szolgáltatások körének bővítését, továbbá az Ügyfél számára előnyösebb tartalmú szolgáltatás biztosítását is.

14.2.3. A Bank által rendelkezésre bocsátott készpénz-helyettesítő eszközzel igénybe vehető szolgáltatásokat (a 14-23. pontban a továbbiakban együttesen: Szolgáltatások) a Bank magyar nyelven nyújtja az Ügyfelek számára.

14.2.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszközt és a használatához szükséges személyes hitelesítési adatokat a Bank a Kondíciós Listában meghatározott módon adja át.

14.3. A használat általános szabályai

14.3.1. A Szolgáltatásokat az Ügyfél a Kondíciós Listában meghatározott tartalommal és feltételekkel veheti igénybe.

14.3.2. A Szolgáltatások a Bank által meghatározott módon, írásban vagy elektronikus csatornán igényelhetők.

14.3.3. Az igénybe vett Szolgáltatások körét a Kondíciós Listában meghatározott módon és feltételekkel az Ügyfél új igényléssel bármikor módosíthatja.

14.3.4 Az Ügyfél által kért módosítás elfogadásáról a Bank külön értesítést nem küld az Ügyfél számára.

14.3.5. A Szolgáltatások igénybevételéhez szükséges készpénz-helyettesítő fizetési eszközök leírását, az információ-technológiai és egyéb biztonsági követelményeket, használatuk módját, beleértve az összeg- (limit), illetve tranzakciószám korlátozásokat – fizetési művelet értékhatáraként - és azok módosításának módját is, a jelen Üzletszabályzat és a Kondíciós Lista tartalmazzák.

14.3.6. Az Ügyfél nem vonhatja vissza a Szolgáltatás igénybevétele körében készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel adott megbízását, kivéve, ha a megbízással, illetve a fizetési művelettel egyidejűleg az összeg nem került meghatározásra.

14.3.7. Ha a fizetési megbízást a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak, vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

14.3.8. Az Ügyfél fizetési megbízásán alapul a Bank teljesítése, és a fizetési művelet jóváhagyottnak minősül, ha a Szolgáltatás igénybevétele során a személyazonosító kód, egyéb azonosító, illetve kód hibátlanul megadásra került.

14.3.9. A fizetési művelet jóváhagyottnak minősül, ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatáról a Bank által a MobilBANKár szolgáltatás keretében továbbított üzenetre az Ügyfél nem tesz haladéktalanul bejelentést.

14.3.10. A készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel adott fizetési megbízás összegével a teljesítés napján terheli meg a Bank az Ügyfél számláját, függetlenül attól, hogy mikor fogadta be a megbízást. A teljesítés napját a Kondíciós Lista tartalmazza.

14.3.11. Készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel adott fizetési megbízásnak minősül a Bank által kibocsátott bankkártya használata készpénzfelvételre, továbbá áru vagy szolgáltatás

ellenértékének kiegyenlítésére (a továbbiakban: vásárlásra), valamint a Szolgáltatások bármelyikének igénybe vételével a Bankhoz benyújtott fizetési megbízás.

14.3.12. A Szolgáltatások igénybe vétele körében az elektronikus levelezés feltételeit a jelen Üzletszabályzat 4.2. pontja tartalmazza.

14.3.13. Az Ügyfél, valamint az Ügyfél számlája felett rendelkezésre jogosult köteles a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt a keretszerződésben foglaltak szerint használni, és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz és annak használatához szükséges személyes hitelesítési adatai biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

14.4. Díj és a díj fizetése

14.4.1. A Szolgáltatások igénybevételéért a Bank havi díjat számít fel, a Kondíciós Listában meghatározott összegben.

14.4.2. A Szolgáltatások havi díját az Ügyfél a szerződéskötés hónapjától a szerződés megszűnéséig köteles a Bank részére megfizetni.

14.4.3. A MobilBANKár szolgáltatás, illetve a NetBANKár szolgáltatás esetében a havi díj akkor is megilleti a Bankot, ha a szolgáltatás teljesítése azért szünetel, mert az Ügyfél nem jelöl meg olyan bankszámlát, illetve bankkártyát, amelynek figyeléséhez e szolgáltatás kapcsolódik.

14.4.4. A Bank által felszámításra kerülő díjat, jutalékot, költséget és kamatot a Kondíciós Lista tartalmazza.

14.5. Erős ügyfél-hitelesítés

14.5.1. A Bank a 8.2.11. pontban meghatározott erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz – a jogszabályban meghatározott módon és feltételekkel -, amikor az Ügyfél, mint fizető fél

a) online fér hozzá a fizetési számlájához,
b) elektronikus fizetési műveletet kezdeményez,
c) bármely műveletet olyan távoli csatornán keresztül hajt végre, ami fizetéssel kapcsolatos csalásokra és más visszaélésekre adhat módot.

14.5.2. A 14.5.1. b) pont szerinti elektronikus távoli fizetési művelet kezdeményezésekor a Bank olyan erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amely a művelet egy adott összeggel és egy adott kedvezményezettel dinamikusan összekapcsolódó elemeket tartalmaz.
14.5.3. A Bank olyan biztonsági intézkedéseket alkalmaz, amelyek alkalmasak az Ügyfélhez tartozó személyes hitelesítési adatok bizalmasságának és integritásának megóvására.

14.5.4. A 14.5.2. és a 14.5.3. pontban foglaltakat a Bank abban az esetben is alkalmazza, amikor a fizetési megbízást fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezik.

14.5.5. A 14.5.1. és a 14.5.3. pontban foglaltakat a Bank abban az esetben is alkalmazza, amikor az információt egy számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kérik.

14.6. A kártyalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó rendelkezések

14.6.1. A kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt – ide nem értve az elektronikuspénzt – kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató kérésére a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató – a jogszabályban meghatározott módon és feltételekkel – haladéktalanul visszaigazolja, hogy a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll-e a kártyaalapú fizetési művelet végrehajtásához szükséges összeg, ha

a) a kérés időpontjában a fizető fél fizetési számlája online módon hozzáférhető,

b) a fizető fél kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója eleget tegyen az adott pénzforgalmi szolgáltató arra irányuló visszaigazolási kérelmének, hogy egy adott kártyaalapú fizetési művelet végrehajtásához szükséges összeg a fizetési számláján rendelkezésre áll, és

c) a b) pontban meghatározott hozzájárulás az első visszaigazolás kérése előtt megadásra kerül.

A kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató akkor kérheti az (1) bekezdésben meghatározott visszaigazolást, ha

a) a fizető fél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a pénzforgalmi szolgáltató ezen visszaigazolást megkérhesse,

b) a fizető fél a pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kezdeményezte az adott összegű kártyaalapú fizetési műveletet, és

c) a pénzforgalmi szolgáltató minden egyes visszaigazolás kérése előtt azonosítja magát a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatónál, valamint a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll.

A visszaigazolás
a) kizárólag „igen” vagy „nem” válasz lehet, a válasz nem tartalmazhat számlaegyenleget, számlakivonatot, továbbá a válasz nem tárolható és nem használható fel a kártyaalapú fizetési művelet teljesítésétől eltérő célra,

b) nem járhat azzal, hogy a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlán pénzeszközt zároljon.

A fizető fél jogosult arra, hogy tájékoztatást kérjen a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatótól a visszaigazolást kérő pénzforgalmi szolgáltató nevéről, valamint a visszaigazolás tartalmáról.

14.6.2. Az olyan kártyaalapú fizetési műveletnél, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményeztek és a fizetési megbízás pontos összege a fizető fél általi jóváhagyás időpontjában még nem ismert, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója csak abban az esetben zárolhat pénzösszeget a fizető fél fizetési számláján, ha a fizető fél jóváhagyta a zárolás pontos összegét.

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának haladéktalanul fel kell oldania a zárolást, amint tájékoztatást kapott a fizetési művelet pontos összegéről, de legkésőbb haladéktalanul azután, hogy átvette a fizetési megbízást.

14.6.3. Fizetési márka: bármilyen olyan valósan megjelenő vagy digitális név, megnevezés, jel, szimbólum vagy ezek kombinációja, amellyel jelezhető, hogy a kártyaalapú fizetési műveletet melyik fizetésikártya-rendszer keretében hajtják végre.

15. Az Ügyfél kötelezettségei

15.1. Az Ügyfél a Szolgáltatásokat az igénybevételükre vonatkozó szerződésekben foglalt szabályoknak megfelelően használhatja.

15.2. 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.

15.3. 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.

15.4. Az Ügyfél köteles biztosítani a Szolgáltatások igénybevételéhez használt minden eszköz vonatkozásában a jogszerű és biztonságos használat feltételeit, különös tekintettel a szerzői jogi védelem szabályainak megtartására, a szoftverek jogtisztaságára, biztonsági javításainak aktualizálására, a megfelelő vírusvédelemre és kémprogram elleni védelemre, valamint a levélszemét (spam) elleni védelemre és a megfelelő számítógépes tűzfalra.

15.5 Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Szolgáltatások igénybevétele során harmadik személy jogai, vagy jogos érdekei ne sérüljenek.

15.6. Az Ügyfél köteles a Szolgáltatások igénybevétele során fokozottan ügyelni a használathoz szükséges eszközök, berendezések zavartalan működésére és hiba, vagy rendellenes működés esetén a megfelelő intézkedéseket megtenni, ide értve az adatátviteli vonal zavara, vagy hibája esetén szükséges intézkedések megtételét is.

15.7. Az Ügyfél köteles a Szolgáltatások igénybevétele során az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

15.8. Az Ügyféltől elvárt magatartás főbb szabályai a következők:

a) a Szolgáltatások igénybevételének megkezdésekor minden esetben ellenőrizni kell, hogy a használni kívánt eszköz, berendezés kellően biztonságos;

b) az eszköz, illetve berendezés használata során folyamatosan figyelni kell a hibaüzenetre, rendellenes működésre, az adatátviteli vonal hibájára, az adatátvitel megszakadására, bármilyen rendellenességre;

c) hibaüzenet, rendellenes, vagy szokatlan jelenség észlelésekor azonnal meg kell szakítani a berendezés használatát és dönteni kell arról, szükséges-e bejelentés tétele a Banknál.

16. Bejelentési kötelezettség és letiltás

16.1. Az Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha észlelte, hogy:

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kikerült a birtokából;
b) a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt ellopták;
c) a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges személyazonosító kód, egyéb azonosító, illetve kód kikerült a birtokából, illetve más személy tudomására jutott;
d) a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt jogosulatlanul használják;
e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel jóvá nem hagyott használat történt;

16.2. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használata körébe tartozhat különösen, ha:

a) a Szolgáltatást az Ügyfélen kívül más személy vette igénybe;
b) a fizetési megbízást fedezet nélkül nyújtották be,
c) a letiltani kért készpénz-helyettesítő fizetési eszközt tovább használják;
d) a jelen Üzletszabályzatban foglalt rendelkezésnek meg nem felelő, illetve azzal ellentétes használat történik.

16.3. A bejelentés az Ügyfél által tett bejelentésnek minősül, ha tartalmazza az Ügyfél, illetve a Felhasználó nevét. Az írásban tett bejelentést kizárólag akkor fogadja el a Bank, ha azon az Ügyfél aláírása megegyezik a Banknál bejelentett aláírással.

16.4. Bejelentést a Bank az üzleti órák alatt a bankfiókjaiban, vagy telefonon minden nap, a 24 órás TeleBANKár ügyfélszolgálat közreműködésével fogad el.

16.5. A jogosulatlan személy által tett, vagy téves, hibás, illetve megalapozatlan bejelentésből, valamint az annak alapján tett intézkedésekből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

16.6. A bejelentésekről a Bank nyilvántartást vezet, amely 18 (tizennyolc) hónapig biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását. A bejelentés időpontját a Bank székhelyén mért helyi idő szerint rögzíti. A Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségein kívül, illetve a TeleBANKár szolgáltatás keretében működtetett ügyfélszolgálat igénybevétele nélkül tett bejelentés időpontjának a Bank telekommunikációs rendszerébe történő beérkezés időpontját kell tekinteni.

16.7. A bejelentés alapján a Bank felfüggeszti a bejelentéssel érintett Szolgáltatás nyújtását, a bejelentést követően a készpénz-helyettesítési fizetési eszközzel adott fizetési megbízás alapján fizetési műveletet nem teljesíthet.

16.8. A Bank jogosult a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltására, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatának gyanúja esetén, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz biztonsága érdekében.
16.9. Olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz esetén, amelyhez hitel kapcsolódik, a Bank akkor is jogosult a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltására, ha jelentős mértékben megnövekszik annak a kockázata, hogy a fizető fél nem képes teljesíteni a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségét.

16.10. Az Ügyfél írásban, vagy a TeleBANKár szolgáltatás igénybe vételével kérheti a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltásának megszüntetését munkanapon az üzleti órák alatt a bankfiókjaiban, vagy telefonon minden nap, a 24 órás TeleBANKár ügyfélszolgálat közreműködésével.

17. A felelősség és a kárviselés szabályai

17.1. A Bank nem felel azon fizetési művelet hibás végrehajtásáért, illetve végrehajtásának nem teljesítéséért, amelyet készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során a Bank által nem engedélyezett eszköznél (pl. ATM-nél, POS terminálnál) vagy berendezésnél kezdeményeztek.

17.2. Az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek, a fizető fél viseli tizenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a 16. pont szerinti bejelentés megtételét megelőzően.

17.3 Nem terheli a 17.2. pontban meghatározott felelősség a fizető felet, ha

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ellopását, birtokából történő kikerülését vagy jogosulatlan használatát a fizető fél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,

b) a kárt a Bank alkalmazottjának, pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének vagy a Bank számára kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,

c) a Bank nem ír elő erős ügyfél-hitelesítést,

d) a kárt készpénz-helyettesítő eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely

i) információtechnológiai eszköz vagy
ii) távközlési eszköz használatával történt vagy
iii) a személyes biztonsági elemek – így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy
iv) egyéb kód nélkül használtak, vagy e) a Bank nem tett eleget a bejelentés megtételének biztosítására, vagy a letiltás megszüntetésének biztosítására vonatkozó, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségének.

e) a Bank nem tett eleget a bejelentés megtételének biztosítására vagy a letiltás megszüntetésének biztosítására vonatkozó, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségének.

17.4. A 16. pont szerinti bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek.
Ha a kedvezményezett vagy annak pénzforgalmi szolgáltatója nem fogadja el az erős ügyfél-hitelesítést a jogszabályban meghatározott módon és feltételekkel, akkor meg kell térítenie a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának okozott kárt.

17.5. A Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a jelen Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

17.6. Az Ügyfél szándékos vagy súlyosan gondatlan kötelezettség-szegése körébe tartozhat különösen, ha:

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz Ügyfél által jóvá nem hagyott, vagy egyébként vitatott használata során a Szolgáltatás igénybevételéhez

szükséges személyazonosító kód, egyéb azonosító, vagy kód bármelyike hibátlanul megadásra került;

b) az Ügyfél megszegte a Szolgáltatás igénybevételével kapcsolatban a szerződésben, illetve a jelen üzletszabályzatban meghatározott, vagy a Bank által más módon előírt szabályokat, különös tekintettel a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz biztonságos használatára és védelmére, illetve a személyazonosító kód, egyéb azonosító, vagy kód őrzésére és használatára vonatkozó szabályokra;

c) a bejelentési kötelezettségének késedelmesen tett eleget, ide érve azt az esetet is, ha a MobilBANKár szolgáltatás keretében a Bank által továbbított üzenetben foglalt, az Ügyfél által el nem ismert tranzakcióra vonatkozó üzenetre nem tesz haladéktalanul bejelentést;

d) olyan berendezést, terminált, stb. használ, amely hibaüzenetet jelez;

e) nem jelenti be haladéktalanul ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során a berendezés hibáját, vagy működési zavarát észleli.

17.7. A Bank nem felel a Szolgáltatás igénybevétele során fellépő, nem a Bank hatáskörébe tartozó műszaki és egyéb hibák következtében keletkezett károkért, továbbá azon károkért sem, amelyek az Ügyfél által a Szolgáltatás igénybevételéhez használt eszköz meg nem felelősége, illetve a biztonságos használatához szükséges feltételek hiánya miatt következtek be.

17.8. A Bank nem felel a Szolgáltatás igénybevétele során az Ügyfél által használt eszközön tárolt adatok sértetlenségéért, a Szolgáltatás igénybevétele során keletkező esetleges technikai hibákért, ideértve a távközlési, valamint az elektronikus rendszer, illetve szoftver meghibásodását, működésének ellehetetlenülését is.

17.9. Nem felel a Bank azon károkért, amelyek a Szolgáltatás igénybevétele, illetve teljesítése során harmadik személyek tevékenységére, vagy mulasztására vezethetők vissza, különös tekintettel szolgáltatók tevékenységére vagy mulasztására, ide értve a vis maior eseteket is.

17.10. A Bank nem felel a Szolgáltatás igénybevétele során általa az Ügyfél részére küldött információk teljességéért, illetve az Internet, illetve a telekommunikációs hálózat hibáiért, hiányosságáért, működési zavaráért, a szolgáltató működésének szüneteléséért. Az ebből eredő minden kockázatot az Ügyfél viseli.

17.11. Mentesül a Bank a felelősség alól. ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel kapcsolatos kötelezettségének teljesítését a tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabály vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

17.12. Jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén – ide értve adott esetben a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót is – a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy az Ügyfél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatára vonatkozó, a keret-szerződésben meghatározott szabályokat, nem tanúsított a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz és annak használatához szükséges személyes hitelesítési adatai biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást, illetve nem tett eleget a jelen Üzletszabályzat 16. pontjában meghatározott bejelentési kötelezettségnek.

A jelen pont hatálya alá tartozó esetben a Banknak – és ideértve adott esetben a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót is – kell bizonyítania, hogy az Ügyfél csalárd módon járt el vagy szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte a

készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatára vonatkozó, a keret-szerződésben meghatározott szabályokat, nem tanúsított a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz és annak használatához szükséges személyes hitelesítési adatai biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást, illetve nem tett eleget a jelen Üzletszabályzat 16. pontjában meghatározott bejelentési kötelezettségnek.

18. A bankkártya-szolgáltatások

A bankkártya-szolgáltatás körében használt alábbi fogalmak tartalma a következő:

ATM (Automated Teller Machine): Bankjegykiadó automata, amely bankkártya használatával készpénzfelvételre és a rajta feltüntetett egyéb szolgáltatások (pl. a bankkártya használatának fedezetét biztosító fizetési számla egyenlegének lekérdezése, PIN-kód csere, stb.) igénybe vételét biztosítja.

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 engdélyezett egyéb szolgáltatások igénybevételére (Pl.: a bankkártya használatának fedezetét biztosító fizetési számla egyenlegének lekérdezése, PIN-kód csere, a Bank által üzemeltett ATM-eken)

Bankkártya-elfogadó terminál: Bankkártya-használatot biztosító eszköz, pl. ATM, POS, stb.

Bankkártya-használat: Készpénzfelvétel, vagy vásárlás, illetve szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítése elfogadóhelyen, on-line tranzakció vagy off-line tranzakció végrehajtásával.

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.

Elfogadóhely: Mindazon hely, ahol a bankkártya rendeltetésszerűen használható, A bankkártya-használat helye lehet pl. ATM, postafiók, bankfiók, kereskedelmi egység: üzlet, stb.
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 kérésben 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.

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.

Engedélyező központ: A Bank által üzemeltetett informatikai rendszer, amely az engedélyezést, illetve az elő-engedélyezést végzi.

Felhasználható egyenleg: Tranzakció végrehajtásához rendelkezésre álló összeg a bankkártya-használat fedezetét biztosító bankszámlán.

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.

Főkártya: A Számlatulajdonos részére kibocsátott bankkártya.

Kártyabizonylat: Az Elfogadóhelyen a Kártyabirtokos rendelkezésére bocsátott a Tranzakció lebonyolítását igazoló dokumentum.

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 MasterCard és VISA kártyával, illetve PayPass™ kártyával 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 rendelkező Ügyfélnek.

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 SMS szolgáltatással rendelkező Ügyfélnek.

PayPass kártya: MasterCard® érintés nélküli fizetési technológiájával (PayPass funkcióval) ellátott bankkártya. A "hagyományos" fizetési funkciókon kívül a kártyába épített antenna segítségével érintés nélküli fizetést is lehetővé tesz. A PayPass funkciójú bankkártya kizárólag a PayPass emblémával ellátott elfogadóhelyeken használható érintés nélküli vásárlásra. A Bank által kibocsátott, PayPass funkcióval ellátott bankkártya chipet és mágnescsíkot is tartalmaz, így a MasterCard emblémával ellátott valamennyi bankkártya-elfogadó helyen használható.

POS (Point of Sale Terminal): a bankkártya mágnescsíkján, illetve a beépített chip-ben elhelyezett adatok alapján végrehajtott autorizációval és PIN-kód megadásával, aláírás-ellenőrzéssel vagy egyéb módon végrehajtott ügyfél-azonosítással bankkártya-használatot biztosító eszköz az elfogadóhelyen.

Társkártya: A Számlatulajdonos által meghatározott természetes személy részére a Bank által kibocsátott bankkártya.

Tranzakció: Bankkártya használatával végrehajtott fizetési művelet az elfogadóhelyen. A tranzakció kétféle lehet: vásárlási vagy készpénzfelvételi.

Vásárlási tranzakció: áru vagy szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítése céljából végrehajtott tranzakció.

Készpénzfelvételi tranzakció: készpénz felvétele céljából végrehajtott tranzakció.

Tranzakció összege: A tranzakció során az ATM-ből felvenni kívánt készpénzösszeg, áru vásárlásakor, vagy szolgáltatás igénybevétele esetén a bankkártya-használattal kiegyenlíteni szándékolt ellenérték.

18.1. A bankkártya és különleges fajtái

18.1.1. A Bank vállalja, hogy az Ügyfél (a 18. és a 19. pontban a továbbiakban: Számlatulajdonos), illetve az általa kijelölt személy részére a bankkártya használat fedezetére szolgáló fizetési számla (e fejezetben a továbbiakban: számla) feletti közvetlen rendelkezés céljából bankkártyát bocsát ki.

18.1.2. A bankkártya névre szól, annak birtokosa csak természetes személy lehet. Kártyabirtokos az a természetes személy, akinek a nevét a bankkártyán feltüntették és jogosult a részére kibocsátott bankkártya használatára (a továbbiakban: Kártyabirtokos). Ha a Számlatulajdonos Kártyabirtokos más személyt is kijelöl arra, hogy számára a Bank bankkártyát bocsásson ki, e személy a társkártyabirtokos, a Számlatulajdonos pedig a főkártyabirtokos.

18.1.3. A bankkártya lejáratának ideje év és hónap szerint kerül meghatározásra, azt a Kártyabirtokos a lejárat hónapja utolsó napjának magyarországi idő szerinti 24. órájáig használhatja feltéve, hogy a lejárt bankkártya helyett kibocsátott új bankkártyáját a Kártyabirtokos még nem aktiválta, mivel az aktiválás időpontjában a korábbi lejáratú bankkártya használatának lehetősége megszűnik.

18.1.4. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a számláról történő fizetések (terhelések) lebonyolításának céljára a Kártyabirtokost a Bank által elfogadott igénylésben megjelölt típusú bankkártyával látja el.

18.1.5. A bankkártya különleges fajtái: a PayPass kártya, az üzleti kártya, a társkártya, a pótkártya és az ideiglenes kártya. A Bank kibocsát internet-kártyát és hitelkártyát is. A különleges bankkártya fajtákra vonatkozó rendelkezéseket a 18.5. és a 18.20. pontok tartalmazzák. A jelen. fejezet szabályai - eltérő rendelkezés hiányában - valamennyi különleges bankkártya fajtára, valamint az internet-kártyára (18..6.) és a hitelkártyára (19.) is értelemszerűen irányadók.

18.1.6. Amennyiben a Bank a Kártyabirtokos javára utazási biztosítást köt, a Bank jogosult a Kártyabirtokos azonosításához szükséges adatokat, valamint a kártya típusát a biztosító társaságnak megadni.

18.1.7. A Bank a bankkártya lejáratakor –a meglévő bankkártya cseréjeként - új bankkártyát bocsát ki, ha annak a Bank által meghatározott feltételei fennállnak, feltéve, hogy a Számlatulajdonos - a lejáratot megelőző 30. (harmincadik) napig - írásban ellenkezőleg nem rendelkezett. Ha a Számlatulajdonos írásos rendelkezése a megjelölt időponton túl érkezik a Bankhoz, az új bankkártya elkészítésének költségei - beleértve az éves tagsági díjat is - a Számlatulajdonost terhelik. Az új bankkártya kibocsátásáról a Bank a Kártyabirtokost az új bankkártya megküldésével, vagy az új bankkártya átvételére vonatkozó tájékoztatással értesíti.

18.1.8. Ha a Bank a már kibocsátott bankkártya cseréjét kezdeményezi olyan bankkártyának a Kártyabirtokos rendelkezésre bocsátásával, amely a Kártyabirtokos számára kedvezőbb feltételekkel biztosítja a használatot, ide értve a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel igénybe vehető szolgáltatások körének bővítését, továbbá a Kártyabirtokos számára előnyösebb tartalmú szolgáltatás biztosítását is, akkor a Számlatulajdonos – rendelkezésre bocsátott bankkártya kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül írásban bejelentheti, hogy azt nem kívánja használni. Ha a Számlatulajdonos írásos rendelkezése a megjelölt időponton túl érkezik a Bankhoz, az új bankkártya elkészítésének költségei - beleértve az éves tagsági díjat is - a Számlatulajdonost terhelik. Az új bankkártya kibocsátásáról a Bank a Kártyabirtokost az új bankkártya megküldésével, vagy az új bankkártya átvételére vonatkozó tájékoztatással értesíti.

18.2. Bankkártya-szolgáltatás igénylése

18.2.1. A Számlatulajdonosnak a bankkártya-szolgáltatás igénybevételéhez a Bank által rendelkezésére bocsátott igénylést kell kitöltenie. Jelen Üzletszabályzat 3.4.6. pontja alapján a Bank jogosult az igénylésben közölt adatok valódiságáról okiratok bekérésével is meggyőződni.

18.2.2. Az igénylés Bank által történő átvételével a bankkártya-szolgáltatásra irányuló keretszerződés létrejön azzal, hogy a Bank az igénylés elutasítása, illetve a kikötött óvadék elhelyezésének a Számlatulajdonos által határidőben történt elmulasztása esetén jogosult a szerződéstől elállni.

18.2.3. A Bank az igénylést mérlegelheti és azt indokolás nélkül elutasíthatja. Az igénylés elutasításáról az igénylés átvételét követő 15 (tizenöt) napon belül a Bank levélben értesíti a Számlatulajdonost.

18.2.4. A Bank - saját belátása szerint - a bankkártya-szolgáltatás igénybevételének feltételeként óvadék elhelyezését is kérheti a Számlatulajdonostól. A Számlatulajdonos által nyújtott óvadék összegét a Bank határozatlan időre zárolja, betétként lekötve. Az óvadék fel nem használt összege felett a Számlatulajdonos rendelkezési joga a szerződés megszűnése után, a jelen Üzletszabályzat 18.4.3. pontjában foglalt elszámolást követően nyílik meg.

18.2.5. A Számlatulajdonos köteles legkésőbb a bankkártya átvételekor a Bank Kondíciós Listájában meghatározott összeget a számlán elhelyezni.

18.2.6. A Bank a számlához kapcsolódóan bankkártya-típusonként csak egy bankkártyát bocsát a Kártyabirtokos rendelkezésére.

18.2.7. Az új bankkártya kibocsátása előtt a Számlatulajdonos bejelentheti a Banknak, hogy csak új társkártya kibocsátását kéri, főkártya kibocsátása nélkül. Ilyen esetben a Bank akkor teljesíti a Számlatulajdonos kérelmét, ha a Számlatulajdonos teljes körűen és szerződésszerűen teljesítette minden, a korábban kibocsátott bankkártya használatával kapcsolatos kötelezettségét, különös tekintettel a fizetési kötelezettségre.

18.2.8. Bankkártyát csak 14. (tizennegyedik) életévét betöltött természetes személy számára bocsát ki a Bank.

18.3. A bankkártya átadása

18.3.1. A bankkártya elkészítéséről a Bank gondoskodik az igénylés átvételét követő 15 (tizenöt) napon belül, valamint a 18.1.7. pontban szabályozott esetben. A bankkártya

elkészültéről a Bank a Kártyabirtokost a Banknál bejelentett értesítési címére küldött levélben értesíti, a személyazonosító szám (Bankkártya PIN-kód) egyidejű megküldésével.
18.3.2. A Kártyabirtokos részére a bankkártyát a Bank postán küldi meg, illetve bankfiókban biztosítja annak átvételét, a bankkártyára vonatkozó szerződésben és a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel.

18.3.3. A bankkártya csak akkor használható, ha azt a Kártyabirtokos a Bank által meghatározott módon folyamatos használatra alkalmassá teszi (aktiválja). Az aktiválás nem teljesítéséből vagy nem megfelelő teljesítéséből eredő kár a Kártyabirtokost terheli. Abban az esetben, ha a Kártyabirtokos nem aktiválja a számára kibocsátott bankkártyát legkésőbb a bankkártya lejáratának napját megelőző 35. (harmincötödik) napig, a Bank nem bocsát ki számára új bankkártyát a 18.1.7. pont alapján.

18.3.4. Abban az esetben, ha a Kártyabirtokos a számára a 18.1.7. pont alapján kibocsátott bankkártyát aktiválja, az aktiválást követően a korábban kibocsátott bankkártya nem használható akkor sem, ha a bankkártyán feltüntetett lejárati idő még nem következett be.

18.3.5. Abban az esetben, ha az igénylés Bank általi átvételét követő 15 (tizenöt) napon belül a Kártyabirtokos nem kapja meg a bankkártyát vagy a Bankkártya PIN-kódot, vagy egyiket sem, erről a tényről köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot.

18.3.6. Új bankkártya, vagy új Bankkártya PIN-kód kibocsátása esetén – függetlenül a kibocsátás okától – a Kártyabirtokos köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha a Kondíciós Listában meghatározott határidőben nem kapta meg a bankkártyát, illetve a Bankkártya PIN-kódot.

18.3.7. A bármely okból át nem vett bankkártyát a Bank a kibocsátásától számított 90 (kilencven) napig őrzi, ezt követően megsemmisíti, átvételére nincsen lehetőség.

18.4. A szerződés megszűnése

18.4.1. A szerződés megszűnik a jelen Üzletszabályzat 7.1. és 7.2. pontjaiban foglaltakon kívül a szerződés alapján kibocsátott valamennyi bankkártya lejárata esetén az utolsó lejárati idővel, ha új bankkártya kibocsátására nem kerül sor.

18.4.2. A szerződés megszűnésekor az összes kibocsátott érvényes bankkártyát - ideértve az üzleti és a társkártyá(ka)t is - a Számlatulajdonos (Kártyabirtokos) haladéktalanul köteles a Banknak visszaadni. Visszaadás hiányában a Bank intézkedik a bankkártya letiltására, ha annak érvényességi ideje még nem járt le. A visszaadás elmulasztásából fakadó összes kár időkorlátozás nélkül a Számlatulajdonost terheli.

18.4.3. A szerződés megszűnéséig - a még esedékessé váló elszámolások fedezetére - a számlán fennálló követelés és az óvadék összegét a Bank jogosult zárolni, továbbá azt - a Számlatulajdonossal szembeni elszámolásra - beleértve a letiltás díját is - felhasználni.

18.5. Üzleti kártya, társkártya

18.5.1. Nem természetes személy Számlatulajdonos esetében a bankkártya igénylésekor kell kijelölni azt a természetes személyt, aki - a bankkártya használatával - a számla felett rendelkezni jogosult, és akinek részére a bankkártyát a Bank kibocsátja. A Bank a bankkártyát a nem természetes személy szervezet (Számlatulajdonos) és a természetes személy (Kártyabirtokos) nevének feltüntetésével bocsátja ki (üzleti kártya). Az üzleti kártya mellé társkártyát a Bank nem bocsát ki.

18.5.2. A természetes személy Számlatulajdonos - amennyiben a Bank Kondíciós Listájában a társkártya kibocsátásához megkívánt minimális összeget elhelyezi, illetve erre a számla egyenlege fedezetet nyújt - a társkártya igényléssel a szerződés fennállása alatt bármikor a számla felett bankkártyával történő rendelkezési jogot engedhet az általa megnevezett személy(ek) részére. Az igény elfogadását követően a Bank a Számlatulajdonos által megnevezett személy részére 15 (tizenöt) napon belül társkártyát bocsát ki. Az egy számlához kapcsolódóan kibocsátható társkártyák darabszámát a Bank korlátozhatja.

18.5.3. A társkártya lejárati ideje független a Számlatulajdonos bankkártyájának lejárati idejétől.

18.5.4. A társkártya átvételére a Kártyabirtokos nevében a Számlatulajdonos meghatalmazás nélkül is jogosult.

18.5.5. A Számlatulajdonos az üzleti kártya és a társkártya használatát nem korlátozhatja, ide nem értve a bankkártya visszaadásának esetét és a 18.14. pontban meghatározott költési limitek megadását.

18.5.6. Az üzleti kártyával és a társkártyával történő fizetések és készpénzfelvételek összegével, továbbá a díjakkal, forgalmi jutalékokkal, a számla kezelésének költségeivel a Bank jogosult a Számlatulajdonos számláját közvetlenül megterhelni.

18.5.7. Az üzleti kártya és a társkártya használata a Banknak történő visszaadással szüntethető meg. Az üzleti kártya, illetve társkártya Banknak történő visszaadása a bankkártya szerződést nem szünteti meg és nem értelmezhető a szerződés felmondásaként.

18.6. Az internet-kártya

18.6.1. A VISA Internet kártya (és társkártya) (a továbbiakban együtt: internet-kártya) kizárólag az Internet hálózaton keresztül vásárolt áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére használható, a rajta feltüntetett azonosító adatok, valamint a Kártyabirtokost azonosító kód (CVV-kód) megadását követően.

18.6.2. Az internet-kártya csak olyan, kártyaelfogadásra kijelölt, Interneten keresztül elérhető helyeken használható, amelyek a nemzetközi kártyatársaság által előírt, az internetes vásárlási tranzakciókat jelölő kódot alkalmazzák.

18.6.3. Az internet-kártya nem használható telefonon vagy postai úton kezdeményezett vásárlásokra, illetve hagyományos bankkártya elfogadóhelyeken (pl. bankfiók, személyes vásárlás) történő fizetésre, továbbá készpénzfelvételre.

18.7. A bankkártya használat általános szabályai

18.7.1. A bankkártya a Bank tulajdonát képezi, azt kizárólag a Kártyabirtokos használhatja, harmadik személynek sem használatra, sem biztosítéki célból át nem adható.

18.7.2. A bankkártya átvételét követően a Kártyabirtokos felelős annak rendeltetésszerű használatáért, a bankkártya és a személyazonosító szám (Bankkártya PIN-kód) megőrzéséért, valamint biztonságos kezeléséért, ide értve azok egymástól elkülönített tárolását is, továbbá azért, hogy a személyazonosító szám más személy tudomására ne jusson. A Kártyabirtokos felelős továbbá a 18.17. pontban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítéséért. Az ezek elmulasztásából eredő esetleges károk a Számlatulajdonost terhelik.

18.7.3. A bankkártya használatával adott fizetési rendelkezés (fizetési megbízás, fizetési művelet) visszavonhatatlan, és jóváhagyottnak minősül, kivéve, ha a rendelkezéssel egyidejűleg az összeg nem került meghatározásra. Meghatározottnak minősül az összeg abban az esetben, ha:

a) a bankkártyát készpénzfelvételre használták,

b) vásárlás vagy szolgáltatás ellenértékét egyenlítették ki bankkártya-használattal és hagyományos papíralapú vagy elektronikus módszerrel kiállításra került a kártyabizonylat,

c) Interneten, telefonon illetve postai úton felkínált bankkártyás vásárlási lehetőség igénybevétele esetén a bankkártya adatai megadásra kerültek,

d) szállodában, autókölcsönzőnél vagy hasonló szolgáltatónál megrendelt szolgáltatás esetén megrendelést adtak, illetve ajánlatot elfogadtak, függetlenül attól, hogy a megrendelésben, illetve az ajánlatban meghatározottól eltérő összeg megfizetése válik esedékessé a szolgáltatás igénybevételével, illetve lemondásával összefüggésben.

18.7.4. Bankkártya használatával adott fizetési megbízás átvételének minősül a bankkártya-használat fedezetének ellenőrzésére (autorizáció) vonatkozó kérelem beérkezése a Bankba.

18.7.5. A Bank által kibocsátott valamennyi bankkártya mind Magyarországon, mind pedig külföldön felhasználható készpénzfelvételhez és vásárláshoz, illetve szolgáltatás igénybevételéhez is, a jelen fejezet rendelkezéseivel összhangban.

18.7.6. A bankkártya - az azon esetlegesen feltüntetett területi korlátozással - a nemzetközi kártyaszervezetek szabályzatai szerint, a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos kockázatára és felelősségére - használható. A nemzetközi kártyaszervezetek szabályzatainak korlátozó előírásai következtében a Számlatulajdonosra háruló többletköltségekért és esetleges károkért a Bank felelősséget nem vállal. A Bank jogosult korlátozni a bankkártya használatát a nemzetközi kártyatársaságok előírásai alapján (pl. interneten keresztüli szerencsejátékban való részvétel, illetve fizetés esetén), a Kondíciós Listában meghatározott módon és feltételekkel összhangban.

18.7.7 A VISA Electron bankkártya - a kártyabirtokos személyes jelenlétében kezdeményezett használat esetén - kizárólag elektronikus környezetben használható, készpénzfelvételre a VISA vagy a VISA/Electron emblémával jelzett bankjegykiadó automatákból, valamint bankfiókokban működő elektronikus terminálóknál, illetve fizetésre a VISA/Electron emblémával jelzett elfogadóhelyeken. A Visa Electron kártya alkalmas telefoni, postai úton, valamint Interneten keresztül történő vásárlásra is, az elfogadóhely által meghatározott feltételektől függően.

18.7.8. A Kártyabirtokos a szerződésben, a jelen Üzletszabályzatban és a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel használhatja a bankkártyát. Köteles minden, az adott helyzetben elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a bankkártyát és a Bankkártya PIN-kódot biztonságban tartsa. A Bankkártya PIN-kódot nem jegyezheti fel, illetve nem rögzítheti a bankkártyára, vagy bármely más, a bankkártyával együtt őrzött más tárgyra vagy eszközre, ideértve a mobiltelefont, valamint az adatok tárolására alkalmas hordozható vagy rögzített, elektronikus, illetve papír alapú eszközöket is.

18.7.9. A Kártyabirtokos köteles minden esetben meggyőződni arról, hogy nem sérül-e a biztonságos bankkártya-használat valamely, a szerződésben, a jelen Üzletszabályzatban vagy a Kondíciós Listában meghatározott feltétele, különös tekintettel arra, hogy a műveletet olyan eszköznél (terminálnál) hajtja-e végre, amelynek használatát a Bank engedélyezte.

18.7.10. A bankkártya kibocsátása, illetve használata során keletkező panasz esetére vonatkozó szabályokat a jelen Üzletszabályzat 34. pontja tartalmazza.

18.7.11. A Kártyabirtokos a bankkártya használata előtt minden esetben köteles meggyőződni arról, hogy a használat készpénzfelvételnek vagy vásárlás ellenértéke kiegyenlítésének minősül-e a kártyahasználat helyén.

18.7.12. A bankkártya nem használható olyan áruk, illetve olyan szolgáltatások ellenértékének megfizetésére, amelyek a bankkártya-használat helye szerinti ország hatályos jogszabályai szerint nem megengedettek.

18.8. Személyazonosító szám (Bankkártya PIN-kód)

18.8.1. A bankkártyához a Bank személyazonosító számot ad ki a Kártyabirtokosnak, amelyet biztonsági okok miatt ismételten nem állít elő. A Kártyabirtokos az érvényes bankkártyájával bármikor jogosult a Bankkártya PIN-kód megváltoztatására, amelyet kizárólag a Bank által üzemeltetett bankjegykiadó automatáknál (ATM-eknél) hajthat végre. A megváltoztatott Bankkártya PIN-kód kizárólag négyjegyű szám lehet. A Bankkártya PIN-kód megváltoztatása azonnali hatályú, azt követően kizárólag az új Bankkártya PIN-kód használható. A Bankkártya PIN-kód változatlan marad, amikor a Bank a lejárt helyett új bankkártyát bocsát ki.

18.8.2. Amennyiben a Kártyabirtokos körülményeiben olyan változás történt, ami miatt a személyazonosító szám további rendeltetésszerű megadására bármely okból nem képes, kérheti a Banktól - díjfizetés ellenében - új bankkártya kibocsátását és ahhoz új Bankkártya PIN-kód kiadását.

18.8.3. Amennyiben a Bankkártya PIN-kód - a bankkártya érvényességi ideje alatt - többször hibásan kerül megadásra, a kereskedelmi elfogadóhely, vagy a pénztár, illetve a készpénzkiadó automata üzemeltetője a bankkártyát visszatarthatja, illetve a Bank a kártya további használatát korlátozhatja.”

18.8.4. Áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése során a kereskedelmi elfogadóhellyel szerződéses kapcsolatban álló hitelintézet (vállalkozás), valamint készpénzfelvétel alkalmával a szolgáltatást nyújtó hitelintézet (vállalkozás) a bankkártya elfogadását a személyazonosító szám megadásához kötheti. Készpénzkiadó automata (ATM) használata esetén a bankkártya elfogadásának mindenkor előfeltétele a hibátlan személyazonosító szám megadása.

18.9. A kártyabirtokostól elvárt magatartási szabályok

18.9.1. A jelen 18.9. pontban meghatározott magatartási szabályokat a bankkártya és a Bankkártya PIN-kód használata során a Kártyabirtokosnak minden esetben be kell tartania.

18.9.2. A bankkártyát különös gondossággal, értékként kell kezelni, fokozottan ügyelve mind a Bankkártya PIN-kód, mind pedig a bankkártya biztonságos és egymástól elkülönített őrzésére.

18.9.3. A Kártyabirtokos a Banktól átvett bankkártyát saját kezűleg - az általában használt aláírásával egyező módon - köteles aláírni. Az aláírás elmulasztása vagy az általában használttól eltérő módon történő aláírás súlyos szerződésszegésnek minősül és az abból eredő károkat a Számlatulajdonos viseli.

18.9.4. A Bankkártya PIN-kódot pontosan meg kell jegyezni és biztonságosan kezelni olyan módon, hogy más személy tudomására ne jusson.

18.9.5. Fizetés után a bankkártyát azonnal vissza kell kérni az elfogadótól, az automatából történő készpénzfelvételkor pedig vigyázni kell arra, hogy a kártya ne maradjon a berendezésben.

18.9.6. A számlakivonatot ellenőrizni kell, haladéktalanul értesítve a Bankot, ha az a számlát olyan költéssel vagy készpénzfelvétellel terhelte meg, amelyet nem a Kártyabirtokos hajtott végre.

18.9.7. A bankkártyát óvni kell az erős hőhatástól és napsütéstől.

18.9.8. A Kártyabirtokos minden esetben köteles meggyőződni arról, hogy fennáll-e a biztonságos bankkártya-használat minden feltétele.

18.9.9. A kártyabizonylat egy példányát mind készpénzfelvétel, mind vásárlás esetén meg kell őrizni, mert a fizetési számlakivonat és a kártyabizonylat összevetésével ellenőrizhető a banki terhelés megfelelősége.

18.9.10. Ha a Bank a számlát olyan költéssel vagy készpénzfelvétellel terhelte meg, amelyet a Kártyabirtokos nem hagyott jóvá, vagy jóváhagyott, de a Bank hibásan teljesítette a fizetési műveletet, a fogyasztónak nem minősülő Kártyabirtokos haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési számla megterhelésének napjától számított 45 (negyvenöt) napon belül, a fogyasztónak minősülő Kártyabirtokos haladéktalanul, de legfeljebb 13 hónapon belül kérheti a Banktól a teljesített fizetési művelet helyesbítését.

18.10. A készpénzfelvétel szabályai

18.10.1. Bankkártya használatával bankjegykiadó automatából vagy bankfiókban vehető fel készpénz, Visa kártyával a VISA emblémával, Visa Electron kártyával a VISA ELECTRON emblémával jelölt, MasterCard kártyával pedig a MasterCard emblémával jelölt ATM-ekből, illetve bankfiókokban - a nyitvatartási idő alatt - általában a készpénzfelvétel helye szerinti ország valutájában.

18.10.2. A 18.20. pontban meghatározott sürgősségi kártyapótlás céljából kibocsátott ideiglenes bankkártya készpénzfelvételre nem alkalmas, csak elfogadóhelyi fizetéshez használható.
18.10.3. Készpénz csak biztonságos bankjegykiadó automatából vehető fel. A készpénzfelvétel előtt a Kártyabirtokos minden esetben köteles meggyőződni arról, hogy fennállnak-e a biztonságos készpénzfelvétel szabályai.

18.10.4. Nem vehető fel készpénz bankjegykiadó automatából, ha:

a) nem felel meg a 18.10.1. pontban meghatározott feltételeknek,
b) nem üzemel, vagy hibaüzenet olvasható a kijelzőn,
c) nehezen helyezhető be a bankkártya az automata nyílásába, ezért fennáll a veszélye annak, hogy a bankkártyát az automata bevonja,
d) bármely, visszaélésre utaló eszközt, körülményt észlel a Kártyabirtokos a bankjegykiadó automatán, illetve annak környezetében, működésében,
e) megszakad a művelet és azt a képernyőn megjelenő hibaüzenet nem megfelelően indokolja.

18.10.5. Haladéktalanul értesíteni kell a bankjegykiadó automatán feltüntetett üzemeltetőt és a Bankot, ha:

a) a bankjegykiadó automata bevonja a bankkártyát,
b) a bankkártya elakad, vagy nem lehet behelyezni a kártyakiadó nyílásba,
c) nem ad ki bankjegyet,

d) a kért összegnek csak egy részét adja ki,
d) nem ad ki kártya-bizonylatot, kivéve, ha a Kártyabirtokos így kérte,
e) fennáll annak a veszélye, hogy a készpénzfelvétel során a Bankkártya PIN-kód harmadik személy tudomására jutott.

18.11. Vásárlás a bankkártyával

18.11.1. Bankkártyával készpénz nélkül lehet fizetni belföldön, illetve külföldön. A Visa kártyák a VISA emblémával, a VISA Electron kártyák a VISA Electron emblémával, a MasterCard kártyák a MasterCard emblémával jelölt belföldi és külföldi elfogadóhelyeken áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére alkalmasak.

18.11.2. Vásárláskor, illetve szolgáltatás igénybevételekor, ha azok ellenértékét a helyszínen egyenlítik ki bankkártya használatával, a kereskedő elkérheti a bankkártyát. A bankkártya elfogadása, a fizetés engedélyezése, illetve a kártyabizonylat kiállítása kétféle módon történhet, hagyományos papíralapú (18.11.3. pont) vagy elektronikus (18.11.4. pont) módszerrel.

18.11.3. Hagyományos esetben mechanikus készülék alkalmazásával a bankkártyáról lenyomat készül, így a bankkártyán látható adatok hárompéldányos papíralapú bizonylatra (a továbbiakban: kártyabizonylat) kerülnek. A kártyabizonylaton fel kell tüntetni továbbá az elfogadóhely nevét, a vásárlás napját és az áru vagy szolgáltatás bankkártyával fizetett ellenértékét.

18.11.4. Elektronikus elfogadás alkalmazása esetén a bankkártya mágnescsíkján, illetve a chip memóriaegységen kódolt adatokat az elfogadóhelyen úgynevezett POS (Point of Sale) terminál segítségével olvassák le, ekkor a kártyabizonylatot a terminál állítja elő.

18.11.5. Vásárláskor, illetve szolgáltatás igénybevételekor POS-terminállal felszerelt kereskedelmi elfogadóhelyeken kérhetik, hogy a POS-terminálhoz csatlakozó számbillentyűzet használatával a Kártyabirtokos adja meg a Bankkártya PIN-kódját. Ebben az esetben a Kártyabirtokosnak úgy kell eljárnia, hogy a Bankkártya PIN-kódot illetéktelen személy ne ismerhesse meg.
18.11.6. Az elfogadóhely a bankkártya elfogadását ahhoz az előfeltételhez kötheti, hogy a Kártyabirtokos a jelen Üzletszabályzat 3.2. pontjában meghatározott személyazonosításra alkalmas közokirattal igazolja személyazonosságát.

18.12. A kártyabizonylat

18.12.1. A Kártyabirtokos köteles a kártyabizonylatot ellenőrizni és szükség esetén a bankkártyáján lévő aláírásával egyezően aláírni. Aláírásával elismeri, hogy a bankkártya használata a kártyabizonylatban feltüntetettek szerint megtörtént. Az aláírást minden esetben a bankkártya használatára jogosulttól származónak kell tekinteni. Amennyiben az elfogadóhely a személyazonosító szám megadását kéri az aláírás helyett, akkor a személyazonosító szám megadását úgy kell tekinteni, mintha a kártyabizonylat aláírása megtörtént volna.

18.12.2 A kártyabizonylat aláírásával, illetve a Bankkártya PIN-kód megadásával a Kártyabirtokos igazolja a kártyabizonylaton szereplő adatok valódiságát. A kártyabizonylat egy példányát az elfogadóhely átadja a Kártyabirtokos részére. Ezt a bizonylatot a Kártyabirtokos köteles megőrizni, mert a Bank által küldött számlakivonat és a kártyabizonylat utólagos összevetésével ellenőrizhető, hogy a számlát valóban a Kártyabirtokos által jóváhagyott összeggel terhelte-e meg a Bank.

18.12.3. Szállodában és autókölcsönzőnél vagy hasonló szolgáltatónál igénybevett szolgáltatások esetén - az ügylet természetéből adódóan, utólagosan felmerült költségek (pl. minibár használata, üzemanyag-tankolás, káresemény) elszámolása miatt - az elfogadóhely által a Bankhoz elektronikus úton benyújtott terhelési bizonylat összege eltérhet a Kártyabirtokos által a kártyabizonylaton aláírt összegtől, azonban a Bank minden esetben a hozzá benyújtott terhelési bizonylat összegével terheli meg a Számlatulajdonos bankszámláját.

18.12.4. A Bank az egyes kártyaműveletek (engedélykérések, hibás tranzakciók, tranzakciótörlések, jóváírások, stb.) teljesítéséért az azokról szóló, elektronikus úton benyújtott adatoknak az elfogadóhellyel szerződésben álló, a pénztárat működtető, illetve a készpénzkiadó automatát üzemeltető hitelintézettől (vállalkozástól) a Bankhoz való megérkezését követően vállal felelősséget.

18.13. Vásárlás Interneten, telefonon

18.13.1. Telefonon, postai úton, illetve Interneten felkínált bankkártyás vásárlási lehetőség igénybevétele esetén a Kártyabirtokos a kívánt árucikk ellenértékét úgy fizeti meg, hogy az árucikk megrendelésekor minden esetben meg kell adnia bankkártyája adatait (kártyaszámát, a kártya lejáratát és a Kártyabirtokos nevét), valamint bizonyos esetekben a kártya elő- vagy hátoldalán található háromjegyű azonosító kódot, és ennek alapján a vásárlás ellenértékével megterhelik a számláját.

18.13..2. A 18.13.1. pontban meghatározott vásárlási lehetőségek igénybevétele előtt minden esetben meg kell győződni arról, hogy létezik-e a szolgáltató, továbbá - biztonsági okokból - az adatok között nem adható meg a Bankkártya PIN-kód.

18.13.3. A 18.13.1. pontban meghatározott vásárlási lehetőségek bármelyikének igénybevétele minden esetben a Kártyabirtokos felelőssége, amely kiterjed az igénybevétel során használt minden elektronikus eszközre és berendezésre is, különös tekintettel a számítógépre és mobiltelefonra, amelyek biztonságos működése, ideértve a telekommunikációs és információs csatornák működését is, a Kártyabirtokos érdekkörébe tartozik. Az ezekkel kapcsolatos hibákért, működési zavarokért a Bankot semmiféle felelősség nem terheli.

18.14. Költési limitek

18.14.1. A Bank a Kondíciós Listában a bankkártyák használatára ún. költési limiteket határoz meg, amelyek a kártyahasználat összegére és gyakoriságára vonatkoznak. A limitek felett a tranzakciókat engedélyező rendszer automatikusan visszautasít minden tranzakciót, amelyre az elfogadóhely felhatalmazást kér, függetlenül a számlán rendelkezésre álló fedezettől.

18.14.2. A bankkártyákra vonatkozó általános (standard) limiteket a Kondíciós Lista tartalmazza. A Bank - a Számlatulajdonos kérésére - az egyes bankkártyákhoz a standard limittől eltérő egyedi költési limitet határozhat meg, a Kondíciós Listában meghatározott feltételek Számlatulajdonos részéről történő teljesítése esetén.

18.15. A költések elszámolása, az árfolyamszámítás módja, díjak és jutalékok

18.15.1. A bankkártya használatával keletkezett terheléseket és jóváírásokat a Bank a hozzá elektronikus úton beérkező terhelési adatok alapján, automatikusan számolja el. A Bank a terhelési adatok alapjául szolgáló jogügyleteket, azok jogszerűségét nem vizsgálja, és nincs lehetősége a Számlatulajdonos kérése alapján egyes költések automatikus visszautasítására, a költés számlán való terhelésének megelőzése céljából. Az elszámolás során a számla terhelésének nem akadálya, hogy a kártyabizonylat nincs a Számlatulajdonos birtokában.

18.15.2. A számlát a Bank a nemzetközi kártyaszervezettől elektronikus úton kapott elszámolási tétel összegével a nemzetközi kártyaszervezettől való megérkezés napján vagy az azt követő első munkanapon terheli meg.

18.15.3. A Bank a számla terhelésekor a bankkártyákra vonatkozó Kondíciós Listában leírt módon számított árfolyam alkalmazásával jár el.

18.15.4. A bankkártya használat díjaival és jutalékaival a számlát a Bank az egyes terhelések elszámolásakor, továbbá az újabb kártya kibocsátásakor a számla pénznemében terheli meg olyan módon, hogy az elszámoláshoz a Kondíciós Listában meghatározott árfolyamot alkalmazza. Az óvadékként zárolt összeg után fizetendő kamatot a Bank a zárolás pénznemében írja jóvá.

18.15.5. A bankkártya használat miatt történő terheléseket és a számla egyenlegét a Bank elfogadottnak tekinti, ha a Számlatulajdonos írásban és a rendelkezésre álló valamennyi bizonyítékának benyújtásával a kártyahasználat miatti terhelés dátumától számított 45 (negyvenöt) napon belül kifogást nem emelt.

18.15.6. Amennyiben nem a Bank volt az elfogadó hitelintézet, a kifogást és a vonatkozó bizonyítékokat a Bank a kézhezvételüktől számított 15 (tizenöt) napon belül továbbítja a kereskedelmi elfogadóhellyel szerződésben álló, a pénztárat működtető, illetve a készpénzkiadó automatát üzemeltető hitelintézethez, illetve az ilyen tevékenységre feljogosított vállalkozáshoz (elfogadó hitelintézet, vállalkozás). A kifogásolt terhelés összegét a Bank kizárólag akkor írja jóvá a számlán a Számlatulajdonos javára, ha a kifogásnak az elfogadó hitelintézet (vállalkozás) írásban véglegesen helyt adott.

18.15.7. A Bank a Kondíciós Listában határozza meg az óvadékként elhelyezendő legkisebb összeget, a bankkártya kibocsátásához szükséges éves tagsági díjat, a társkártya éves díját, a bankkártya pótlásának, letiltásának, az ideiglenes bankkártya kibocsátásának, díját, a bankkártya használatához kapcsolódó hitelintézeti szolgáltatások díjait és forgalmi jutalékait, valamint azok megfizetésének feltételeit. A pótkártya, ideiglenes bankkártya kibocsátásával, illetve az új bankkártya kibocsátásáról szóló értesítés elküldésével egyidejűleg a Bank a Kondíciós Listában meghatározott díjakkal a Számlatulajdonos számláját megterheli.

18.15.8. A bankkártya-használat fedezeteként a számlán jóváírt összeg csak a Kondíciós Listában meghatározott időponttól használható fel.

18.16. A bankkártya jogosulatlan használata

18.16.1. A Bank által küldött számlakivonat, valamint a számlakivonaton feltüntetett zárónapot követően történt számlajóváírások és terhelések ismeretében a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos költései összegének számbavételekor és a Bankkártyával fizetési megbízás adásakor olyan gondossággal köteles eljárni, hogy a számlán rendelkezésre álló fedezet összegét a bankkártya használatával ne lépje túl. A Számlatulajdonos által elhelyezett óvadék nem minősül a számla egyenlegéhez tartozónak, az óvadék összege ezért a költésekre fedezetet nem nyújt.

18.16.2. A bankkártya jogosulatlan használatának tekintendő minden olyan felhasználás, amely a bankkártya rendeltetésszerű használatával ellentétes. A Számlatulajdonos viseli mindazt a kárt is, amelyet a bankkártya jogosulatlan használata a Banknak okozott.

18.16.3. Jogosulatlan bankkártya használat körébe tartozhat különösen:

a) a fedezet nélküli bankkártya használat;
b) a lejárati időn túli használat;
c) a letiltani kért bankkártya további használata;
d) a jelen Üzletszabályzattal egyéb módon ellentétes bankkártya-használat.

18.16.4. A bankkártya jogosulatlan használata esetén a Bank a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, az óvadékként lekötött összegből követelését közvetlenül kielégítheti.

18.16.5. A bankkártya jogosulatlan használatával okozott kár esetén a Bank jogosult követelését a Számlatulajdonosnak a Banknál vezetett bármely számlája terhére – beszámítással - közvetlenül kielégíteni, illetve a Számlatulajdonosnak a Bankkal szembeni bármely esedékes követelésébe beszámítani.

18.17. Bejelentési kötelezettség

18.17.1. A Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha - a 16.1. pontban felsoroltakon túl - észlelte, hogy:

a) a bankkártya kikerült a birtokából (az őrzése alól), ide értve a bankkártya elvesztését, ellopását, elrablását, adatainak illetéktelen felhasználását is;
b) a bankkártya bármely adata jogosulatlan személy, vagy a bankkártya használatához szükséges személyazonosító szám (Bankkártya PIN-kód) más személy tudomására jutott;
c) a bankkártya használata során az elektronikus eszköz, berendezés, terminál hibásan működött, vagy működésében zavar keletkezett,
d) a 18.10.4 vagy a 18.10.5. pontban leírt bármely körülmény fennáll,
e) a bankkártyával a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos felhatalmazása nélküli fizetési tranzakciót kezdeményeztek;
f) a fizetési számlakivonaton, illetve a számlán olyan műveletet tüntetett fel a Bank, amelyet a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos nem kíván elismerni.

18.17.2. A bejelentésnek tartalmaznia kell az utolsó kártyahasználat helyét és idejét, a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos nevét, születési helyét és idejét, a bejelentéssel érintett bankkártya típusát és számát, valamint a bejelentés alapjául szolgáló körülmények és a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos által tett intézkedések ismertetését.

18.17.3. Bejelentést a Bank az üzleti órák alatt a bankfiókjaiban, vagy telefonon minden nap, a 24 órás TeleBANKár ügyfélszolgálat közreműködésével fogad el. A jogosulatlan személy által tett bejelentésből, illetve azok alapján tett intézkedésekből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

18.18. A bankkártya letiltása

18.18.1. A megtett bejelentés alapján a Bank a bankkártya letiltása iránt intézkedik.

18.18.2. A bankkártya letiltását a Bank is kezdeményezheti.

18.18.3. A letiltás kockázatát és az abból eredő minden kárt, ideértve azt is, hogy a letiltott bankkártya nem használható, a Számlatulajdonos viseli.

18.19. Felelősség a bankkártyával kapcsolatos károkért

18.19.1. A Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegése körébe tartozhat– a 16.2. pontban felsoroltakon kívül - különösen, ha:

a) a bankkártyát a Kártyabirtokos az átvételekor nem írta alá;
b) a Kártyabirtokos nem teljesítette, vagy nem megfelelően teljesítette a bankkártya aktiválásával kapcsolatban a Bank által meghatározott kötelezettségeket;
c) a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos által el nem ismert kártyahasználatot Bankkártya PIN-kóddal hajtották végre;
d) a szerződés megszűnésekor a bankkártyát nem szolgáltatja vissza a Kártyabirtokos,
e) a MobilBANKár szolgáltatás keretében a Bank által továbbított üzenetben foglalt, az Ügyfél által el nem ismert bankkártya tranzakcióra vonatkozó üzenetre az Ügyfél haladéktalanul nem tesz bejelentést.

18.19.2. A Bank nem felel a nemzetközi bankkártya társaság (VISA, MasterCard) hálózatában bekövetkezett hiba, hiányosság, működési zavar, illetve a bankkártya társaság működésének szünetelése következtében keletkezett károkért. Nem felel a Bank továbbá az elektronikus kártyaelfogadó berendezés (ATM, POS stb.) működési hibájáért, valamint az azt üzemeltető hitelintézet (vállalkozás), illetve kereskedelmi elfogadóhely által okozott károkért. Ugyancsak kizárt a Bank felelőssége a kártyaelfogadás biztosításához szükséges telekommunikációs rendszer hibájából bekövetkező károkért.

18.19.3. Nem felel a Bank azon károkért, amelyek vis maior következményei, illetve amelyek a bankkártya használata során harmadik személyek tevékenységére, vagy mulasztására vezethetők vissza, különös tekintettel szolgáltatók tevékenységére vagy mulasztására.

18.20. Pótkártya és ideiglenes bankkártya

18.20.1. Az elveszett, ellopott, illetve technikailag alkalmatlan bankkártya helyett - a Számlatulajdonos kérelmére - a Bank pótkártyát bocsát ki a pótolt bankkártya lejárati idejével megegyező időre.

18.20.2. A nemzetközi forgalomban is felhasználható bankkártya külföldön történő elvesztése, ellopása, technikai alkalmatlansága esetén a nemzetközi kártyaszervezet tagbankjának vagy központjának erről kiállított igazolása alapján a Bank - a Számlatulajdonos választása szerint - készpénzt, vagy a nemzetközi kártyatársaság által meghatározott limitösszeggel és korlátozott használati lehetőséggel ideiglenes bankkártyát biztosít a Kártyabirtokos számára. Az ideiglenes bankkártya nem lehet kizárólag elektronikus használatra alkalmas bankkártya. A készpénzt, illetve ideiglenes bankkártyát a Bank a nemzetközi kártyaszervezet tagbankjának közvetítésével juttatja el a Kártyabirtokoshoz.

18.21. A PayPass™ kártyára vonatkozó szabályok

A jelen 18. pont rendelkezéseit az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni.

18.21.1. A PayPass kártya PayPass tranzakció és hagyományos tranzakció végrehajtására is használható.

18.21.2. A PayPass tranzakció olyan – érintés nélküli – vásárlási tranzakció, amelynek végrehajtása során elegendő a PayPass kártyát az erre alkalmas terminál néhány centiméteres hatókörébe helyezni, és elkezdődik az autorizáció. A tranzakció sikeres végrehajtását hang és felvillanó fény jelzi.

18.21.3. A PayPass tranzakció a PayPass ország-limit összeghatárig meghatározott feltételekkel hajtható végre. A PayPass ország-limit a MasterCard Nemzetközi Kártyatársaság által országonként meghatározott összeg, a PayPass tranzakció összegének olyan felső határa, amelynek eléréséig PIN kód megadása vagy aláírás nélkül végrehajtható PayPass tranzakció. A Magyarország területén érvényes ország-limit összegét a Kondíciós lista tartalmazza.

18.21.4. Ha a végrehajtani kívánt tranzakció összege meghaladja a PayPass ország limitet, akkor a Kártyabirtokos köteles megadni az elfogadóhelyen a PIN kódot.

18.21.5. A PayPass ország limit összegét sem a Bank, sem az elfogadóhely, sem a Kártyabirtokos nem módosíthatja.

18.21.6. PayPass tranzakció végrehajtása esetén az elfogadóhely nem köteles kártyabizonylat nyomtatására, de a Kártyabirtokos kérheti papír alapú kártyabizonylat átadását.

18.21.7. Az off-line tranzakciókról, így a PayPass off-line tranzakciókról sem kap a Kártyabirtokos SMS-értesítést a Banktól.

18.21.8. A PayPass tranzakció jóváhagyásának minősül a PayPass kártya a terminál hatókörébe helyezése PayPass tranzakció végrehajtása céljából, illetve a PIN-kód megadása, ha az a tranzakció végrehajtásához szükséges.

19. A hitelkártya

19.1. A hitelkártyával kapcsolatos általános rendelkezések

19.1.1. A jelen Üzletszabályzat alapján kibocsátott valamennyi hitelkártya olyan bankkártya, amellyel végrehajtott készpénzfelvételek és vásárlások fedezetéül a Bank által a Számlatulajdonosnak nyújtott és a hitelszámlán rendelkezésére tartott feltöltődő hitel (a továbbiakban: hitel) szolgál.

19.1.2. Hitelkártyát a Bank a Számlatulajdonos és az általa az igénylésben megnevezett legfeljebb két természetes személy, mint társkártya-birtokos részére bocsát ki.

19.1.3. A jelen Üzletszabályzat alapján kibocsátott hitelkártya kibocsátásával és használatával kapcsolatos valamennyi díjat, kamatot és jutalékot, továbbá a használata során a készpénzfelvételek, vásárlási tranzakciók összegét a Bank a hitelszámlán számolja el.

19.1.4. A hitelkártya használatának fedezetét biztosító hitelre vonatkozó rendelkezéseket a Bank hitelműveletek végzéséről szóló üzletszabályzata tartalmazza.

19.2. A hitelkártya igénylése

19.2.1. A Számlatulajdonos a Bank által meghatározott módon és feltételekkel igényelhet hitelkártyát. A hozzá benyújtott igénylésben foglaltakat a Bank megvizsgálja és a Számlatulajdonos hitelképessége alapján - minden esetben egyedi ügyfélvizsgálat és hitelbírálat eredményeként - dönt a hitelkártya kibocsátásáról. Egyidejűleg a Bank meghatározza a hitelkártyához kapcsolódó, a Számlatulajdonos által igénybe vehető hitel összegét, továbbá az esetenként kért óvadék összegét. E döntését a Bank írásban közli a Számlatulajdonossal (a továbbiakban: Értesítés). A hitelre vonatkozó adatokat az Értesítés tartalmazza, ide értve a hitelszámla adatait is. Az Értesítés a hitelkártya-szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

19.2.2. A hitelkártya lejáratakor, az új hitelkártya kibocsátása előtt a Bank a jelen Üzletszabályzat 19.2.1. pontjában foglaltak szerint ismételten meghatározza az új hitelkártyával történő készpénzfelvételek és vásárlások fedezetéül szolgáló hitel összegét, továbbá a Bank által esetenként kért óvadék összegét.

19.2.3. Ha a hitel, illetve az óvadék összege nem változik, a Bank külön értesítés nélkül, a 18.3.1. pontban meghatározott módon megküldi a hitelkártyát a Kártyabirtokosnak.

19.2.4. Ha a hitel összegét csökkenti, illetve az óvadék összegét növelni kívánja, vagy óvadékot kér a Bank, erről írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost. A tájékoztatás a hitelkártya-szerződés módosításának minősül, feltéve, hogy a 19.6.1 pontra tekintettel nem szűnik meg a hitelkártya-szerződés.

19.2.5. Ha a hitel összegének növelésével bocsátja ki a Bank az új hitelkártyát, erről a kibocsátásról szóló értesítéssel egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos továbbra is a lejárt hatályú hitelkártyához megállapított összegű hitellel kívánja igénybe venni a hitelkártya-szolgáltatást, erről a hitel összegének növeléséről szóló értesítés kézhezvételétől számított 5 (öt) napon belül köteles tájékoztatni a Bankot.

19.2.6. A hitelkártya érvényességi ideje alatt a Bank bármikor jogosult megnövelni a hitelkártyához megállapított hitelkeretet, erről írásban tájékoztatva a Számlatulajdonost. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos továbbra is a korábban megállapított összegű hitellel kívánja igénybe venni a hitelkártya-szolgáltatást, erről a hitel összegének növeléséről szóló értesítés kézhezvételétől számított 5 (öt) napon belül köteles tájékoztatni a Bankot.

19.2.7. A Bank írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost, ha új hitelkártyát nem bocsát ki számára.

Ha az Ügyfél a hitelkártyát nem aktiválta, a Bank a hitelkártya-szerződés megszűnéséről a Számlatulajdonost írásban tájékoztatja. A Bank ez esetben e levélben tesz eleget az előző bekezdésben írt kötelezettségének is.

19.2.8. Az új hitelkártya kibocsátása előtt a Számlatulajdonos bejelentheti a Banknak, hogy csak új társkártya kibocsátását kéri hitelkártyaként, főkártya kibocsátása nélkül. Ilyen esetben a Bank akkor teljesíti a Számlatulajdonos kérelmét, ha a Számlatulajdonos teljes körűen és szerződésszerűen teljesítette minden, a hitelkártya használatával kapcsolatos kötelezettségét, különös tekintettel a fizetési kötelezettségre.

19.2.9. Ha a Bank új hitelkártyát nem bocsát ki a Számlatulajdonos részére, akkor a számára korábban kibocsátott hitelkártya lejáratakor megszűnik a Számlatulajdonos hitelszámlájához kapcsolódóan kibocsátott társkártya használatának lehetősége és joga is, függetlenül a társkártya lejáratának időpontjától.

A 2010. március 1-jét követően kötött hitelkártya szerződésekre vonatkozó rendelkezések:

19.2.10. A Számlatulajdonos a hitelkártya szerződés megkötésének napjától számított 14 (tizennégy) napon belül indokolás nélkül elállhat a szerződéstől, ha a hitel folyósítására még nem került sor.

19.2.11. A Számlatulajdonos a hitelkártya szerződés megkötésének napjától számított 14 (tizennégy) napon belül díjmentesen felmondhatja a szerződést, ha a hitelt már folyósította a Bank.

19.2.12. A Számlatulajdonosnak a felmondásra (elállásra) vonatkozó nyilatkozatát legkésőbb a szerződéskötéstől számított tizennegyedik napon postára kell adnia, vagy egyéb igazolható módon azt a Banknak elküldenie.

19.2.13. A Számlatulajdonos az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb harminc napon belül köteles a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított hitelkamatot a Banknak visszafizetni.

19.3. A hitel igénybevétele

19.3.1. A hitelt a Bank a Számlatulajdonos nevére nyitott hitelszámlán tartja rendelkezésre, amely kizárólag a hitelkártyával végrehajtott vásárlási- és készpénzfelvételi tranzakciók, a Kondíciós Listában meghatározott csoportos beszedési megbízások (a továbbiakban együtt: hitelkártya tranzakciók), valamint a Bank által felszámított kamatok, díjak és jutalékok fedezetéül szolgál. A hitelszámla kizárólag hitelkártyával használható, arról átutalások vagy egyéb bankműveletek nem kezdeményezhetők, kivéve a Bank által a Kondíciós Listában meghatározott csoportos beszedési megbízások teljesítését.
19.3.2. A hitel igénybevételének lehetősége a hitelkártya átvételének napján nyílik meg és az igénybevételi lehetőség megszűnik a hitelkártya szerződés megszűnésének napján.

19.3.3. A Kártyabirtokosok által mindenkor igénybe vehető hitel összegét úgy kell megállapítani, hogy a teljes hitel összegéből le kell vonni a már igénybe vett hitel és a Bank által már engedélyezett, de még nem terhelt hitelkártya tranzakciók összegét, továbbá az esedékes, de még meg nem fizetett kamatok, díjak és jutalékok (a továbbiakban együttesen: járulékok) együttes összegét. Az igénybe vehető összeget a Kártyabirtokosok részben vagy teljes összegben is felhasználhatják, a Kondíciós Listában meghatározott limitek szerint.

19.3.4. Az igénybe vett hitel összege megegyezik a Kártyabirtokosok által az aktuális számlázási időszakban a hitelkártya tranzakciók, és a Kondíciós Listában rögzített - a hitelkártyával kapcsolatosan felszámított - járulékok, valamint a megelőző számlázási időszakokból származó, még nem rendezett tartozások összegével.

19.3.5. A Kártyabirtokosok által igénybe vett hitel után a Bank hitelkamatot számít fel, készpénzfelvételi tranzakció esetén minden esetben a tranzakció keletkezésének napjától kezdődően a visszafizetés napjáig, vásárlási tranzakció, valamint csoportos beszedési megbízás esetén pedig a tranzakció, illetve a beszedési megbízás keletkezésének napjától, feltéve, hogy a Kártyabirtokos legkésőbb a havi zárlati elszámolást (a számlázási időszak utolsó napját) követő türelmi időszak végéig nem fizette meg a számlázási időszak utolsó napján fennálló teljes tartozásának összegét.

19.3.6 A hitelkártya-használattal kapcsolatos fizetési kötelezettség nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése esetén a Bank jogosult a hitelkártya használatát felfüggeszteni, a

Számlatulajdonos értesítése nélkül, a Kondíciós Listában meghatározott időponttól. A felfüggesztett hitelkártya használatát abban az esetben állítja vissza a Bank, ha a Számlatulajdonos megfizette a Bankkal szemben fennálló, hitelkártya-használattal összefüggő valamennyi esedékes tartozását.

19.3.7. A hitelkártya-használat felfüggesztése esetén a hitelkártyával sem készpénzfelvételi, sem vásárlási tranzakció nem hajtható végre és a csoportos beszedési megbízást sem teljesíti a Bank.

19.3.8. A hitelkártya-használat felfüggesztésével és a felfüggesztés megszüntetésével összefüggő minden költség és felelősség a Számlatulajdonost terheli.

19.4. Törlesztés

19.4.1. A türelmi időszak a számlazárás napját követő munkanaptól számított, a Kondíciós Listában meghatározott számú naptári nap.
19.4.2. A számlazárás napja az egy teljes naptári hónap terjedelmű számlázási időszak utolsó banki munkanapja. Kivételt képez az első számlázási időszak, amely a hitel rendelkezésre bocsátásának napjától a tárgyhó utolsó munkanapjáig tart, továbbá, ha a bankkártya szerződés bármely okból megszűnik. Ez utóbbi esetben a számlazárás napja a szerződés megszűnésének napja. A számlazárás napja megegyezik a havi zárlati elszámolás napjával.

19.4.3. A havonta küldött számlakivonatban a Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost a számlázási időszakban a hitelkártya használatával történt valamennyi költésről és azok járulékairól, valamint a Számlatulajdonos által kölcsöntörlesztésként befizetett összegekről.

19.4.4. A hitel igénybevétele esetén a Számlatulajdonos köteles - a Bank által a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel - minimális összegű törlesztést teljesíteni a hitelszámlára, legkésőbb a türelmi időszak végéig. A minimális törlesztésen felül a Számlatulajdonos - választása szerinti összegben és időpontban - további törlesztést teljesíthet, illetve visszafizetheti a hitel teljes összegét is.
19.4.5. A törlesztést, illetve visszafizetést a hitelszámlára átutalással, Bankon belüli átvezetéssel, vagy a Bank fiókjaiban történő készpénz befizetésével teljesítheti a Számlatulajdonos.

19.4.6. A Számlatulajdonos által a hitelszámlára teljesített bármely befizetést a Bank elsősorban a hitelkamat tartozás, valamint a Bankot megillető díjak és jutalékok kiegyenlítésére, a fennmaradó összeget pedig tőketörlesztésre használja fel, minden esetben az egyes készpénzfelvételek, majd a vásárlási tranzakciók és a csoportos beszedési tranzakciók időbeli sorrendjében, számlázási időszakonként.

19.4.7. A törlesztett, illetve visszafizetett hitel a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel használható fel újra, az igénybevételi lehetőség megszűnéséig.

19.4.8. A hitel túllépése esetén a Bank - a Kondíciós Listában meghatározottak szerint - hiteltúllépési díjat számít fel.

19.4.9. A hitelszámlán rendelkezésre álló, a Számlatulajdonos mindenkori kölcsöntartozását meghaladó összegre a Bank betéti kamatot nem fizet. Ez az összeg a Bank által megküldött számlakivonaton külön kerül megjelölésre, azt a Számlatulajdonos bármikor jogosult felhasználni.

19.5. Késedelem

19.5.1. A minimális törlesztés meg nem fizetése esetén a Bank késedelmi díjat számít fel a Számlatulajdonossal szemben a türelmi időszak lejáratát követő 2. (második) napon, a Kondíciós Listában meghatározott mértékben.

19.5.2. Késedelmes fizetés esetén a Bank jogosult a hitelkártya használatát felfüggeszteni.

19.6. A hitelkártya-szerződés megszűnése

19.6.1. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos nem fogadja el az Értesítésben (19.2.1.pont) foglaltakat, vagy az egyoldalú szerződés-módosítás körében a tájékoztatásban (19.2.4.pont) foglaltakat, akkor a hitelkártya-szerződés ellenkező rendelkezése hiányában a hitelkártya-szerződés megszűnik. Az Értesítésben, illetve a tájékoztatásban foglaltak el nem fogadását a Számlatulajdonos legkésőbb az Értesítés, illetve a tájékoztatás kézhezvételének napjától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles a Banknak írásban bejelenteni. A bejelentés elmulasztásából, illetve a késedelmes bejelentésből eredő kár a Számlatulajdonost terheli, feltéve, hogy a késedelem, illetve mulasztás oka nem a Bank érdekkörében merült fel.

Megszűnik a hitelkártya-szerződés abban az esetben is, ha a Bank új hitelkártyát nem bocsát ki a Számlatulajdonos részére a hatályos hitelkártya-szerződés feltételei szerint.

19.6.2. A Bank jogosult a hitelkártya-szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a Számlatulajdonos késedelmesen teljesíti a fizetési kötelezettségét. A Bank jogosult a hitelkártya-szerződést rendes felmondással papíron vagy más tartós adathordozón legalább 2 (kettő) hónapos felmondási idővel felmondani.

19.6.3. A hitelkártya-szerződés felmondása esetén a hitelkártya használatának lehetősége megszűnik azonnali hatályú felmondás esetén a felmondás keltét követő napon, amely nem lehet korábbi, mint a késedelem kezdő napját követő 3 (harmadik) nap, rendes felmondás esetén pedig azt követő napon, amikor a Bank az ügyfél felmondását kézhez kapja.

19.6.4. A hitelkártya-szerződés megszűnése esetén a Bank valamennyi követelése - beleértve a hitelkártya elkészítésével kapcsolatban keletkezett költségeket, valamint az igénybevett hitelt is - lejárttá és egy összegben esedékessé válik.

A 2010. március 1-jén már megkötött hitelkártya-szerződésekre is vonatkozó rendelkezés:

19.6.5. A Számlatulajdonos a határozatlan idejű hitelkártya-szerződést bármikor felmondhatja a hitelkártya-szerződésben meghatározott, de legfeljebb egy hónapos felmondási idővel.

20. TeleBANKár és CallCenter szolgáltatás

20.1. Fogalom-meghatározások

20.1.1. TeleBANKár: a nap 24 (huszonnégy) órájában és a hét minden napján az Ügyfél rendelkezésére álló, banki ügyintéző közreműködésével vagy telefon-automatán igénybe vehető szolgáltatás, a Kondíciós Listában meghatározott tartalommal.

20.1.2. Ügyfél: a TeleBANKár szolgáltatás igénylése, módosítása és megszüntetése körében annak a bankszámlának a tulajdonosa, amelyhez a TeleBANKár szolgáltatást igénylik.
20.1.3. Felhasználó: az Ügyfél és mindazon természetes személy, akinek a szánára igényli az Ügyfél a TeleBANKár szolgáltatást.

20.1.4. Ügyfélkód: a Bank által képzett és a Felhasználónak átadott számsor, amellyel a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges minden egyes kapcsolatfelvételkor a Bank azonosítja a Felhasználót.

20.1.5. Telefonos PIN-kód: a Bank által a Felhasználónak átadott négy jegyű számsor, amelyet biztonsági okból a Bank ismételten nem állít elő és amely arra szolgál, hogy a Bank ellenőrizze az Ügyfélkódot hibátlanul megadó személy jogosultságát banki szolgáltatások igénybe vételére a TeleBANKár rendszerben.

20.1.6. Call Center szolgáltatás: A nap 24 (huszonnégy) órájában és a hét minden napján az Ügyfél rendelkezésére álló, banki ügyintéző közreműködésével igénybe vehető szolgáltatás, a Kondíciós Listában meghatározott tartalommal.

20.1.7. A Call Center szolgáltatás igénybe vételéhez a banki ügyintéző által minden esetben elvégzett sikeres ügyfélazonosítás szükséges.

20.1.8. A Call Center szolgáltatás igénybe vételének feltételeit és módját a Kondíciós Lista tartalmazza.

20.2. A TeleBANKár szolgáltatás igénybevétele

20.2.1. A TeleBANKár szolgáltatást a Bank az Ügyfél és a Felhasználó számára, az Ügyfél által személyesen benyújtott vagy a TeleBANKár rendszerben bejelentett igénylése alapján nyújtja a Bank. Az igénylés elfogadását követően az Ügyfélkód és a Telefonos PIN-kód átadásra kerül az Ügyfél, illetve a Felhasználó számára.

20.2.2. A TeleBANKár útján az Ügyfél, illetve a Felhasználó banki szolgáltatást csak úgy vehet igénybe, ha előzetesen az Ügyfélkódját és a Telefonos PIN-kódját a Bank által meghatározott módon megadja a Bank számára.

20.2.3. Az Ügyfél írásbeli kérelmére vagy a TeleBANKár rendszerben bejelentett kérelmére a Banknál megnyitott bármely bankszámlához több Telefonos PIN-kódot is kibocsát a Bank, amelyek megfelelő –a szerződéssel és a jelen Üzletszabályzattal összhangban levő - használatának biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.”

20.3. Limitösszeg módosítása

20.3.1. A Limitösszeget az Ügyfél új Igénylés benyújtásával, vagy a TeleBANKár szolgáltatás igénybe vételével módosíthatja. A módosított Igénylés a Banknak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben adható át, vagy postán is megküldhető a Bank számára. Az Igénylés, illetve a TeleBANKár rendszerbe bejelentett módosítás alapján a Bank elvégzi a Limitösszeg módosítását, a Kondíciós Listában meghatározott felső értékhatár figyelembe vételével.

20.3.2. Ha a Limitösszeg nulla forint, a Bank csak az Ügyfélnek a Banknál vezetett bankszámlái között hajt végre eseti átutalási megbízást.

20.4. A Telefonos PIN-kód használata

20.4.1. Az Ügyfél, illetve a Felhasználó a TeleBANKár szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges személyes hitelesítési adatokat – ide értve a **Telefonos PIN-kódot** is – **úgy köteles birtokában tartani és használni, hogy ahhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá, illetve azt ne ismerhesse meg. A Telefonos PIN-kód jogosulatlan személy által történő használatából fakadó károkat** – amennyiben az Ügyfél szándékos vagy súlyos gondatlan közrehatása megállapítható a kár bekövetkezésében – **az Ügyfél viseli.**

20.4.2. A Telefonos PIN-kód az Ügyfélnek, illetve a Felhasználónak a Bankhoz bejelentett hiteles aláírásával azonos joghatályú az Ügyfél, illetve a Felhasználó személyazonosságának megállapítása szempontjából. A Telefonos PIN-kóddal adott megbízást a Bank minden esetben az Ügyféltől származónak tekinti. A Telefonos PIN-kód közlését követően adott rendelkezések végrehajtásából fakadó esetleges károkért az Ügyfél maga tartozik helytállni, függetlenül attól, hogy a rendelkezés az Ügyféltől vagy a Felhasználótól származik.

20.4.3. A 365 napos érvényességi idő elteltét követően a Telefonos PIN-kód csak annak módosítása céljára használható. Az Ügyfél, illetve a Felhasználó a Telefonos PIN-kódot bármikor módosíthatja mind az érvényességi idő alatt, mind azt követően. Az érvényességi idő a módosítás időpontjával újra elkezdődik.

20.4.4. Az Ügyfél, illetve a Felhasználó a Telefonos PIN-kódot a Banknál bármikor letilthatja.
20.4.5. Abban az esetben, ha a Telefonos PIN-kódot az Ügyfél vagy a Felhasználó elveszíti, illetve attól tart, hogy arról illetéktelen személy tudomást szerzett, az Ügyfél, illetve a Felhasználó - az ok megjelölésével - haladéktalanul köteles a Telefonos PIN-kód letiltását kezdeményezni a Banknál.

20.4.6. A Bank a telefonon történt bejelentést, illetve az írásbeli kérelem kézhezvételét követően azonnal letiltja a Telefonos PIN-kód használatát.

20.4.7. Érvényét vesztett, vagy letiltott Telefonos PIN-kód alapján a Bank rendelkezést nem fogad el az Ügyféltől, illetve a Felhasználótól.

20.4.8. Új Telefonos PIN-kód igénylését az Ügyfél, illetve a Felhasználó személyesen, a Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben vagy telefonon Telebankár Ügyfélszolgálaton (Contact Centerben) kezdeményezheti.

20.4.9. A Bank megtagadja a megbízás teljesítését, ha a Telefonos PIN-kód közlése során hibát észlel. A Telefonos PIN-kód egy napon belül háromszor történt hibás közlése esetén a Bank a tárgynap 24 óráig szünetelteti TeleBANKár szolgáltatását az Ügyfél, illetve a Felhasználó részére.

20.5. Teljesítés

20.5.1. A TeleBANKár szolgáltatás kizárólag a banki hirdetményekben közölt telefonszámokon és az Ügyfélnek átadott használati útmutatóban meghatározott módokon érhető el és vehető igénybe.

20.5.2. A Bank a megbízásokat az írásbeli megbízásokkal szemben támasztott tartalmi követelményekkel egyezően fogadja be azzal, hogy a megbízás befogadásának feltétele a Telefonos PIN-kód hibátlan megadása. A megbízás elfogadottnak tekintendő, ha a Bank a megbízás elfogadását – a hibátlan Telefonos PIN-kódot megadó számára az általa megadott tartalommal - visszaigazolja, és ezt követően a megbízást a Telefonos PIN-kódot megadó egyértelmű nyilatkozatával megerősíti.

20.5.3. A Bank megtagadja a megbízás teljesítését, ha az a Limitösszeget meghaladja, illetve a Telefonos PIN-kódot hibátlanul megadó a megbízás megerősítését elmulasztja vagy megtagadja.

20.5.4. A TeleBANKár szolgáltatás teljesítése során a Bank hangfelvételen rögzíti a Telefonos PIN-kódot megadóval folytatott beszélgetést. A hangfelvételeket a Bank a banktitokra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően őrzi és kezeli. Az őrzési idő alatt az Ügyfél, illetve a Felhasználó kérésére a Bank biztosítja, hogy a reá vonatkozó hangfelvételeket az Ügyfél, illetve a Felhasználó visszahallgathassa a Bank képviselőjének jelenlétében. A visszahallgatásról jegyzőkönyvet kell felvenni.

20.6. Felelősség

20.6.1. A TeleBANKár szolgáltatás távközlés-technikai működésének biztonságával kapcsolatban a Bank nem vállal felelősséget.

20.6.2. Azon megbízások esetén, amelyek megadása során valamely technikai hiba merül fel (vonalkimaradás, vonalszakadás, áthallás stb.) az Ügyfél, illetve a Felhasználó köteles gondoskodni arról, hogy a megbízás megismétlésre, illetve megerősítésre kerüljön. Ennek hiányában a Bank a megbízást nem teljesíti.

20.6.3. A távbeszélő hálózatok működése során továbbított adatok jogosulatlan személyek által esetlegesen ismertté válhatnak, ideértve a banktitoknak minősülő adatokat is. Az Ügyfél, illetve a Felhasználó a TeleBANKár szolgáltatás igénylésével tudomásul veszi és vállalja az e körülményből fakadó esetleges kockázatokat és lemond arról, hogy ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben igényt érvényesítsen.

21. A MobilBANKár szolgáltatás

21.1. A MobilBANKár szolgáltatás igénybevétele

21.1.1. A MobilBANKár szolgáltatás keretében a Bank mobiltelefonra küldött rövid üzenetekben (SMS) tájékoztatja az Ügyfelet a megjelölt bankszámlájához, illetve bankkártyájához kapcsolódó banki műveletekről, valamint adatokat szolgáltat az Ügyfél részére.

21.1.2. Az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett bankszámlájához, illetve kibocsátott bankkártyájához igénybe veheti a MobilBANKár szolgáltatásokat, bankszámlánként és bankkártyánként eltérő tartalommal is, a Bank által elfogadott igénylésben meghatározott feltételekkel.

21.1.3. A Bank a MobilBANKár szolgáltatást a mobil távközlési társaságokkal kötött szerződés alapján és azzal összhangban nyújtja.

21.1.4. A MobilBANKár szolgáltatást az Ügyfél az erre vonatkozó Igényléssel kérheti a Banktól, a Kondíciós Listában meghatározott módon. A bankkártyával kapcsolatos MobilBANKár szolgáltatás nyújtásának kezdő napja: az Ügyfél által megjelölt nap, amely nem elektronikus csatornán benyújtott igénylés esetén legkorábban az igénylésnek a Bank általi átvételét követő banki munkanap. Minden egyéb esetben a kezdő nap az a nap, amelyen a Bank az általa küldött SMS-üzenetben a szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára visszaigazolta. A bankszámlával kapcsolatos MobilBANKár szolgáltatást az Ügyfél által

megjelölt naptól, de legkorábban az erre vonatkozó Igénylés Bank általi átvételét követő banki munkanaptól nyújtja a Bank.

21.2. Teljesítés felfüggesztése, üzemszünet

A Bank jogosult nem banki munkanapokon - külön bejelentés nélkül - a MobilBANKár szolgáltatás teljesítését felfüggeszteni a szolgáltatások nyújtásának alapjául szolgáló számlavezető és egyéb rendszerek karbantartása céljából. A felfüggesztés ideje alatt a MobilBANKár szolgáltatások nem vehetők igénybe.

21.3. Bejelentés

21.3.1. Az Ügyfél által az igénylésben megadott mobiltelefon hívószámmal kapcsolatos, a szolgáltatás igénybevételét akadályozó körülmények - ide értve a mobiltelefon készülék elvesztését, ellopását, valamint a mobil hívószám megváltozását, illetve megszűnését is - bejelentése és a MobilBANKár szolgáltatások letiltásának kezdeményezése (a továbbiakban együtt: Bejelentés) az Ügyfél kötelezettsége.

21.3.2. A távközlési eszközön tett Bejelentés az Ügyféltől származónak minősül, ha az tartalmazza legalább az Ügyfél nevét vagy a Bejelentéssel érintett mobil hívószámot. Az írásban tett Bejelentést kizárólag akkor fogadja el a Bank, ha azon az Ügyfél aláírása megegyezik a Banknál bejelentett aláírással. A téves vagy hibás Bejelentésből eredő kárért a Bank felelősséget nem vállal.
21.3.3. A Bejelentés nem minősül a mobiltelefon társaságnál történő bejelentésnek vagy letiltásnak.

21.4. Felelősség

21.4.1. A MobilBANKár szolgáltatással kapcsolatban a Bank felelőssége kizárólag az Igénylőlapon meghatározott kötelezettségek teljesítésére terjed ki, a jelen 21.4. pontban foglaltak egyidejű alkalmazásával.

21.4.2. Valamennyi, a Bank által küldött üzenet kizárólag tájékoztató jellegű.

21.4.3. A Bank nem felel az általa az Ügyfél részére küldött rövid üzenetek (SMS) teljességéért, illetve a mobiltelefon szolgáltató, vagy a bankkártya társaságok hálózatában bekövetkezett hibáért, hiányosságáért, működési zavarért, illetve a mobiltelefon szolgáltató, vagy a bankkártya társaság működésének szüneteléséért. Nem felel a Bank azért sem, ha az Ügyfél mobiltelefonja bármilyen oknál fogva nem képes vagy nem alkalmas a Bank által küldött üzenet fogadására.

21.4.4. Az Igénylésben megjelölt szolgáltatásokhoz kapcsolódó információt a Bank csak egyszer és csak az ott megjelölt mobiltelefon hívószámra küld. Az Ügyfél által az Igénylésben meghatározott mobiltelefon hívószám tulajdonosát a Bank nem vizsgálja.

21.4.5. A MobilBANKár szolgáltatás teljesítése során az Ügyfélnél bekövetkezett kárért a Bank legfeljebb az általa nem teljesített szolgáltatásokra a Kondíciós Listában meghatározott díj összegéig felel.

21.4.6. Abban az esetben, ha az Ügyfél nem jelenti be a Banknak az igénylésben megjelölt mobiltelefon hívószám megváltozását és ezért a Bank 1 (egy) hónapig nem tudja teljesíteni a MobilBANKár szolgáltatásként vállalt kötelezettségét, a Bank jogosult megszüntetni a

szolgáltatást az e mobiltelefon hívószám vonatkozásában az Ügyfél előzetes értesítése nélkül. A megszüntetésből eredő kár az Ügyfelet terheli.

21.4.7. Az Ügyfél köteles használni a MobilBANKár szolgáltatást az általa a Bankkal kötött szerződésben meghatározott szolgáltatások körében, azzal, hogy a szolgáltatás nem vagy nem megfelelő használatából eredő kár az Ügyfelet terheli.

21.5. A szolgáltatás módosítása

Az Ügyfél jogosult egyoldalúan módosítani az igénylést személyesen a Bank bármely fiókjában, vagy a Kondíciós Listában megjelölt elektronikus csatornán.

22. A NetBANKár szolgáltatás, a NetBANKár Business szolgáltatás és az EFER és MKB Mobilbank szolgáltatás

A NetBANKár Business szolgáltatásra – a jelen Üzletszabályzat kifejezetten eltérő rendelkezése hiányában – a NetBANKár szolgáltatás rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

22.1. A NetBANKár szolgáltatás igénybevétele és tartalma

22.1.1. A NetBANKár szolgáltatás a Bank által Interneten keresztül nyújtott szolgáltatás, amely azonosított elektronikus úton történő szerződéskötést a Kondíciós Listában meghatározott adatokra vonatkozó lekérdezéseket, valamint igénylések és visszaigazolások, ajánlatkérések és elfogadások teljesítését, továbbá banki műveletek végrehajtását foglalja magában. Az Ügyfél által igénybe vehető NetBANKár szolgáltatások felsorolását és igénybevételük feltételeit, továbbá az azonosított elektronikus úton történő szerződéskötés módját és feltételeit a Kondíciós Lista, valamint az azonosított elektronikus úton megkötethető szerződés tartalmazza.

22.1.2. A NetBANKár szolgáltatást az Ügyfél a Bank számítógépes Internet-rendszerén keresztül veheti igénybe, azonosítási eljárást követően.

22.1.3. Az Ügyfél a Bankhoz benyújtott Igénylőlappal, illetve azonosított bejelentkezéssel a Bank által meghatározott elektronikus csatornán igényelheti a NetBANKár szolgáltatást, a Kondíciós Listában meghatározott módon.

22.1.4. A NetBANKár szolgáltatás körében Ügyfél annak a bankszámlának a tulajdonosa, amelyhez a NetBANKár szolgáltatást igénylik. Felhasználó: az Ügyfél, valamint mindazon természetes személy meghatalmazott, akinek a számára az Ügyfél igényli a NetBANKár szolgáltatást.

22.1.5. A NetBANKár szolgáltatást kizárólag az Ügyfél igényelheti, illetve kérheti annak megszüntetését, ideértve a Felhasználó(k)ra vonatkozó igénylést és megszüntetést is**.** A Felhasználó(k) kizárólag az azonosító kód, vagy azonosító eszköz átvételére, a 22.4.1. pontban meghatározott bejelentés megtételére, továbbá az új azonosító kód vagy azonosító eszköz átvételére jogosult(ak).

22.1.6. A NetBANKár szolgáltatás nyújtásának kezdő napja:

- személyes igénylés esetén az Igénylés átvételének napja;
- nem természetes személy ügyfél igénylése esetén az a nap, amelyen a Bank SMS üzenetben az Ügyfél. Illetve a Felhasználó(k) részére rendelkezésre bocsátja a 22.2. pont szerinti azonosító kódot;
- egyéb esetben az a nap, amelyen a Bank a szolgáltatás nyújtását az Ügyfél, illetve a Felhasználó(k) részére telefonon vagy elektronikus úton visszaigazolta és a Bank a 22.2. pont szerinti azonosító kódot, illetve azonosító eszközt az Ügyfél, illetve a Felhasználó(k) részére átadta vagy rendelkezésére tartja.
- NetBANKár Business szolgáltatás esetén az Igénylésben meghatározott nap.

22.1.7. Kizárólagosan az Ügyfél jogosult az általa igényelt NetBANKár szolgáltatással érintett fizetési számlák körének a módosítására, továbbá a NetBANKár szolgáltatás igénybevételének felfüggesztésére és megszüntetésére, mind saját maga számára, mind pedig a Felhasználó(k) vonatkozásában. Az a Felhasználó, aki önállóan jogosult a fizetési számla felett rendelkezni, e fizetési számla tekintetében módosíthatja a saját felhasználói limitjét, illetve kérhet rendkívüli limitet, azzal, hogy NetBANKár Business szolgáltatás igénybe vétele esetén a Felhasználót csak a rendkívüli limit kérésének joga illeti meg.

22.2. Azonosító kód, azonosító eszköz

22.2.1. A NetBANKár szolgáltatás csak az azonosító kód(ok), illetve azonosító eszköz(ök) alkalmazásával vehető(k) igénybe.
Azonosító kódok: A Bank által az Ügyfél, illetve a Felhasználó részére átadott azonosító kód, belépési kód és aláírási kód. A belépési kódot és az aláírási kódot a szolgáltatás első igénybe vételekor, továbbá a Bank által meghatározott időpontban kötelező megváltoztatni, illetve SMS aláírási kód küldése esetén az SMS aláírási kód használata kötelező. Az Ügyfél jogosult bármikor megváltoztatni a belépési kódot. Az aláírási kódot az Ügyfél kizárólag abban az esetben változtathatja meg – kivéve az első aláírási kódot -, ha az nem SMS aláírási kód.

SMS aláírási kód a Bank által automatikusan küldött, kizárólag egyetlen alkalommal használható jelsor, amely a kibocsátásától számított 10 (tíz) percig érvényes, ezen időtartam elteltét követően ezen kóddal ellátott megbízást a Bank nem teljesíti. Az SMS aláírási kódot a Bank az Ügyfél, illetve a Felhasználó által a NetBANKár szolgáltatás igénylésére vonatkozó dokumentumon megjelölt mobil telefonszámra küldi. E telefonszám megváltozásából, a készülék eltulajdonításából, elvesztéséből, vagy az SMS aláírási kód illetéktelen személyek tudomására jutásából származó minden kockázat és felelősség az Ügyfelet terheli.

22.2.2. Az Ügyfél az igénylésben Felhasználó(k)nak meghatalmazást adhat arra, hogy a bankszámlája felett rendelkezni jogosult személy a NetBANKár szolgáltatást is igénybe vegye, az Igénylésben meghatározott feltételekkel. A Bank a Felhasználó(k) számára önálló azonosító kódot bocsát ki. A Felhasználó(k) rendelkezései az Ügyfélével azonos joghatályúak.

22.2.3. A NetBANKár szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges személyes hitelesítő adatok, így különösen az azonosító kód vagy az azonosító eszköz megőrzése az Ügyfél, illetve a Felhasználó(k) kötelezettsége azzal, hogy annak harmadik személy részére történő átadásából, vagy harmadik személy bármilyen módon történt tudomására jutásából eredő minden kár az Ügyfelet terheli, amennyiben az Ügyfél szándékos vagy súlyos gondatlan közrehatása megállapítható a kár bekövetkezésében.

22.3. Teljesítés

22.3.1. A megbízások befogadásának és teljesítésének rendjét a Kondíciós Lista tartalmazza.

22.3.2. A Bank tárolja a NetBANKár szolgáltatás nyújtásának alapjául szolgáló számlavezető és egyéb számítástechnikai rendszereinek zárva tartása idején adott Ügyfél-megbízásokat a rendszerek legközelebbi megnyitásáig és ezt követően teljesíti a megbízást.

22.3.3. Amennyiben a megbízás elutasításra kerül, arról a Bank a NetBANKár szolgáltatás keretében küld üzenetet az ügyfélnek olyan módon, hogy a megbízás teljesítésének állapota ellenőrizhető.

22.3.4. A Bank fenntartja a jogot, hogy:
a) nem banki munkanapokon a NetBANKár szolgáltatás igénybe vételével küldött előzetes üzenetben meghatározott időtartamban karbantartási munkálatokat végezzenek a NetBANKár szolgáltatások nyújtásának alapjául szolgáló számlavezető és egyéb számítástechnikai rendszereiben, amelynek ideje alatt a NetBANKár szolgáltatások nem érhetők el;

b) banki munkanapokon 22:00 órától a következő naptári nap 04:00 óráig karbantartási munkálatokat végezzenek a NetBANKár szolgáltatások nyújtásának alapjául szolgáló számlavezető és egyéb számítástechnikai rendszereiben, amelynek ideje alatt a NetBANKár szolgáltatások nem érhetők el. A karbantartásról a Bank lehetőség szerint előzetesen értesíti a Felhasználókat a NetBANKár szolgáltatás igénybe vételével küldött üzenetben.

22.4. Bejelentés és a teljesítés felfüggesztése

22.4.1. Az azonosító kód vagy az azonosító eszköz illetéktelen személy általi megismerését, vagy megszerzését az Ügyfél, vagy a Felhasználó köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak. A bejelentés elmulasztásából származó kár az Ügyfelet terheli. A bejelentés alapján a Bank felfüggeszti a szolgáltatások teljesítését.

22.4.2. Az Ügyfél, illetve a Felhasználó a szolgáltatásokat akkor veheti ismét igénybe, ha a Bank új azonosító kódot, illetve azonosító eszközt bocsát az Ügyfél, illetve a Felhasználó rendelkezésére, és ezzel együtt a felfüggesztést megszünteti.

22.5. Felelősség

22.5.1. A Bank felelőssége kizárólag a Banknál felmerülő technikai hibákra és mulasztásokra terjed ki.

22.5.2. Nem felel a Bank azon károkért, amelyek a NetBANKár szolgáltatások igénybevétele, illetve teljesítése során más szolgáltatók vagy harmadik személyek tevékenységére, illetve mulasztására vezethetők vissza.

22.5.3. A NetBANKár szolgáltatások igénybevétele során használt eszközök, berendezések megfelelő műszaki állapotát, a szolgáltatás igénybe vételére való alkalmasságát az Ügyfél köteles biztosítani.

22.6 Az EFER szolgáltatás

22.6.1. A NetBANKár és a NetBANKár Business szolgáltatás keretében a Bank biztosítja az EFER szolgáltatás igénybe vételét. Az EFER (Elektronikus Fizetési Elszámolási Rendszer) segítségével a Bank elektronikus fizetési szolgáltatást nyújt, amelynek keretében az Ügyfél az EFER-hez csatlakozó intézményekkel szemben keletkező fizetési kötelezettségeit egy összegben teljesíti, egyetlen fizetési megbízás adásával.

22.6.2. Az EFER szolgáltatás igénybe vételéhez az Ügyfél köteles regisztrálni a Kormányzati Portálon elérhető Ügyfélkapun (https://magyarorszag.hu), illetve átutalási megbízások elektronikus csatornán történő benyújtásához szükséges jogosultsággal kell rendelkeznie az EFER-ben regisztrált, a Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámlán.

22.6.3. A regisztrációt követően minden alkalommal, amikor az EFER szolgáltatás igénybe vételével kíván fizetési megbízást adni az Ügyfél, be kell jelentkeznie az Ügyfélkapun, és felosztási rendelkezés összeállítására vonatkozó megbízást kell adnia az eBEV/EFER/Megbízási csomagok útvonalon, majd ki kell választania az EFER fizetési módot. A felosztási rendelkezés alapján a NetBANKár, illetve a NetBANKár Business szolgáltatás igénybe vételével átutalási megbízás megadásával teljesíti az Ügyfél a fizetési kötelezettségét. Az eBEV portálon rögzített megbízási adatokat (a továbbiakban: **EFER fizetési megbízás**) az EFER továbbítja a Bankba, a Bank pedig biztosítja, hogy a beérkezését követően a megbízás haladéktalanul hozzáférhető legyen az Ügyfél számára a NetBANKár, illetve a NetBANKár Business szolgáltatás igénybe vételével.

22.6.4. Az EFER fizetési megbízást az Ügyfél köteles ellenőrizni, és az abban foglaltakat teljesítésre elfogadni vagy visszautasítani, a NetBANKár, illetve a NetBANKár Business szolgáltatás igénybe vételével adott jelzéssel, amelyet a Bank automatikusan továbbít az EFER-en keresztül. A megbízásban található adatok módosítására nincs lehetőség. A jóváhagyást követően az Ügyfélnek átutalási megbízást kell adnia a NetBANKár, illetve a NetBANKár Business rendszerben, az EFER fizetési megbízás teljesítése érdekében. Az átutalási megbízást a Bank forint átutalási megbízásként teljesíti, a bankközi Giro rendszeren keresztül, az ezen típusú fizetési megbízásokra vonatkozó benyújtási határidők figyelembe vételével, az EFER fizetési megbízásokra vonatkozó díjak és jutalékok felszámítása mellett. Átutalási megbízás hiányában nem teljesül az EFER fizetési megbízás, amelyért a Bank nem vállal felelősséget, az az Ügyfél kockázata és felelőssége.

22.6.5. A teljesített, illetve a visszautasított, vagy határidőig ki nem fizetett EFER fizetési megbízásokról az EFER visszaigazolást küld az EFER fizetés kedvezményezettjének.

22.6.6. Az EFER fizetési megbízást a Bank csak akkor teljesíti, ha ahhoz a fedezet teljes összegben rendelkezésre áll az Ügyfél által terhelendőként megjelölt bankszámlán, ide értve az EFER fizetési megbízás teljesítésének az Ügyfelet terhelő valamennyi díját és költségét is. Az EFER fizetési megbízás teljesítése körében sorbaállítás és részteljesítés nincs. A fedezet rendelkezésére állása hiányának, vagy nem teljes összegben rendelkezésre állásának következménye, felelőssége – ide értve az esetleges bírság fizetésének kötelezettségét is – az Ügyfelet terheli.

22.6.7 .Az EFER fizetési megbízás visszautasítása esetén az Ügyfélnek más módon kell gondoskodnia a megbízásban szereplő illeték-, adó- stb. fizetési kötelezettségek kedvezményezett részére történő átutalásáról.

22.6.8. Az EFER fizetési megbízás késedelmes teljesítésért a Bank csak az érdekkörében felmerülő okok esetén felel.

22.6.9. Az EFER fizetési megbízás teljesítéséről a Bank a bankszámlakivonaton tájékoztatja az ügyfelet.

22.6.10. Az EFER szolgáltatás díját a Kondíciós Lista tartalmazza.

22.7. Az MKB Mobilbank szolgáltatás

A NetBANKár szolgáltatás keretében a Bank biztosítja az MKB Mobilbank szolgáltatás igénybe vételét. Az MKB Mobilbank magában foglalja – a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel - a forint fizetési számlákkal kapcsolatos megbízások közvetlen megadásának és teljesítésének, a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba történő betekintésnek a lehetőségét. Az MKB Mobilbank használatának feltételeit és a szolgáltatás keretében elérhető funkciókat a Kondíciós Lista tartalmazza.

Az MKB Mobilbank szolgáltatásra – eltérő rendelkezés hiányában – a NetBANKár szolgáltatás rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

23. A PCBankár szolgáltatás és az EFER szolgáltatás

23.1. A PCBankár szolgáltatás igénybevétele és tartalma

23.1.1. A pénzforgalmi bankszámlával rendelkező Ügyfél számára a Bank közvetlen (on-line) elektronikus üzenetközvetítő rendszeren (a továbbiakban: rendszer) keresztül adatcsere és adatfeldolgozás útján biztosítja az azonosított elektronikus úton történő szerződéskötést, igénylések és visszaigazolások, ajánlatkérések és elfogadások teljesítését, a fizetési számla feletti rendelkezést, illetve a banki értesítések ilyen módon történő fogadását (a továbbiakban együtt: szolgáltatás).

23.1.2. A szolgáltatás magában foglalja – a jelen Üzletszabályzatban és az igénylésben, valamint a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel - a fizetési számlákkal kapcsolatos megbízások közvetlen megadásának és teljesítésének, a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba történő betekintésnek, továbbá a gazdálkodáshoz szükséges egyéb pénzügyi információk megszerzésének a lehetőségét. A szolgáltatások felsorolását és igénybe vételük feltételeit, továbbá az azonosított elektronikus úton történő szerződéskötés módját és feltételeit a Kondíciós Lista, valamint az azonosított elektronikus úton megkötethető szerződés tartalmazza.

23.1.3. A szolgáltatást a Bank által a Kondíciós Listában meghatározott módon igényelheti az Ügyfél.

23.1.4. A PCBankár szolgáltatás nyújtásának kezdő napja az Igénylésben meghatározott nap.

23.2. Az Ügyfélazonosító

23.2.1. A rendszer használatához a Bank Ügyfélazonosítót, vagy más, a Kondíciós Listában meghatározott ügyfélazonosító eszközt (a továbbiakban együtt: azonosító eszköz) bocsát az

Ügyfél rendelkezésére, amelynek előírásszerű használata nélkül a szolgáltatások nem vehetők igénybe.

23.2.2. Az azonosító eszköz segítségével megadott megbízásokat a Bank minden esetben az Ügyfél által adott megbízásnak tekinti.

23.2.3. Az Ügyfél köteles gondoskodni az azonosító eszköz megőrzéséről és arról, hogy azt jogosulatlan személy ne használja.

23.3. Teljesítés

23.3.1. A rendszer használatához szükséges ügyfél-oldali hardver-konfigurációt - a Bank által meghatározott követelmények figyelembe vételével - az Ügyfél saját költségére építi ki és biztosítja annak folyamatos üzemeltetését a szerződés hatálya alatt.

23.3.2. A Bank a szolgáltatások igénybe vételéhez vírusmentes és jogtiszta szoftvercsomagot bocsát az Ügyfél rendelkezésére, ideértve a módosítást tartalmazó szoftververziókat is (a továbbiakban egységesen: szoftver). A Bank a szoftver használati jogát tulajdonjog átruházása nélkül, a használatra vonatkozóan a Bank által meghatározott személyi és időbeli korlátozásokkal adja át az Ügyfélnek.

23.3.3. A szoftvert a Bank előre egyeztetett időpontban bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A szoftver telepítését – az Ügyfél választása szerint - a Bank, illetve a Bank által adott leírás alapján az Ügyfél végzi el. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a szoftver telepítésével harmadik személyt bízzon meg.

23.3.4. Minden esetben az Ügyfél köteles gondoskodni a szoftver telepítésével érintett hardver eszközök adatállományának előzetes archiválásáról, valamint vírusmentességéről, függetlenül attól, hogy a szoftver telepítését az Ügyfél vagy a Bank végzi.

23.3.5. A szoftver telepítését követően az üzembe helyezett rendszer hardver- és szoftver környezetének Ügyfél általi megváltoztatásából származó hibák, károk elhárításának költségei az Ügyfelet terhelik.
23.3.6. Az Ügyfél köteles a Bank által meghatározott időpontig használatba venni a Bank által átadott módosított szoftververziókat. A rendszer használata során kizárólag csak a mindenkori legfrissebb és az azt megelőző verziójú szoftver használatát támogatja a Bank informatikai rendszere, a szoftver korábbi verzióival a szolgáltatás nem vehető igénybe. A szoftververziók rendelkezésre bocsátásának költségeit a Kondíciós Lista tartalmazza.

23.3.7. A szoftvert kizárólag a Bank, vagy az általa megbízott személy jogosult javítani és módosítani. Ha az Ügyfél a hardver-konfiguráción, az adatbázisain, illetve a szoftveren vagy annak installálási beállításain változtat, az ebből eredő valamennyi költséget és kárt köteles viselni, illetve megtéríteni.

23.3.8. A Bank fenntartja a jogot, hogy:

a) nem banki munkanapokon a PCBankár szolgáltatás igénybe vételével küldött előzetes üzenetben meghatározott időtartamban karbantartási munkálatokat végezzenek a PCBankár szolgáltatások nyújtásának alapjául szolgáló számlavezető és egyéb számítástechnikai rendszereiben, amelynek ideje alatt a PCBankár szolgáltatások nem érhetők el;
b) banki munkanapokon 22:00 órától a következő naptári nap 04:00 óráig karbantartási munkálatokat végezzenek a PCBankár szolgáltatások nyújtásának alapjául szolgáló számlavezető és egyéb számítástechnikai rendszereiben, amelynek ideje alatt a PCBankár

szolgáltatások nem érhetők el. A karbantartásról a Bank lehetőség szerint előzetesen értesíti a Felhasználókat a PCBankár szolgáltatás igénybe vételével küldött üzenetben.

23.4. A rendszer használatának szabályai

23.4.1. Az Ügyfél a rendszert az Igénylőlapon, a Kondíciós Listában és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon és feltételekkel jogosult használni.

23.4.2. A Bank jogosult a szolgáltatás zavartalan működésének biztosítása érdekében a szükséges feltételek fennállásáról akár az Ügyfélnél is meggyőződni, az Ügyfél pedig ennek érdekében köteles a Bankkal együttműködni. Az együttműködési kötelezettség megszegéséből eredő működési zavarokért a Bank felelősséget nem vállal.

23.4.3. A Bank jogosult a rendszer használati jogát azonnal felfüggeszteni, ha az Ügyfél oldalán a rendszer használata során illetéktelen hozzáférési kísérletre utaló jelet észlel.

23.4.4. Az Ügyfél a rendszeren keresztül a Banknak már leadott megbízásait nem módosíthatja és nem vonhatja vissza.

23.4.5. Az Ügyfél a megbízásait csoportosítva, csomagonként küldi meg a Banknak. Egy munkanapon belül több csomag is indítható. A megbízásokat a Bank a csomagok beérkezésének sorrendjében teljesíti.

23.4.6. Csoportos átutalási megbízás teljesítését a Bank megtagadja, amennyiben az üzenet összeállításának dátuma későbbi, mint a feldolgozás dátuma, a megbízás azonosítója nem egyedi, valamint a megbízáson megjelölt teljes összegre a terhelés napján az Ügyfél pénzforgalmi bankszámlájának egyenlege nem nyújt fedezetet.

23.4.7. A csoportos átutalási megbízást olyan módon kell benyújtani a Banknak, hogy annak terhelési napja ne haladja meg a megbízás egyedi azonosítójában szereplő üzenet összeállítás dátumát követő 14. (tizennegyedik) naptári napot.

23.4.8. A Bank az Ügyfél által indított megbízásokat a Kondíciós Listában meghatározott időpontokig fogadja be aznapi teljesítésre. A Bank ezen időpontok után beérkező csomagokat nem utasítja vissza, hanem azokat befogadja és a következő értéknapi, vagy az Ügyfél által meghatározott értéknapi elszámolással teljesíti.

23.4.9. Nem utasítja vissza a Bank az Ügyfélnek a benyújtás napját megelőző értéknapra adott megbízásait, hanem azokat befogadja és a 23.4.8. pontban foglaltak szerint - a benyújtás napján, illetve a következő legközelebbi értéknapon teljesíti.

23.4.10. Abban az esetben, ha a rendszer meghibásodása, vagy az elektronikus adatátviteli rendszer átmeneti akadályoztatása miatt a megbízások beküldése nem lehetséges, az Ügyfél a megbízásait hagyományos úton (papíralapon) is eljuttathatja a Banknak, amely vállalja, hogy a hozzá így benyújtott megbízásokat lehetőség szerint a leggyorsabb módon teljesíti.

23.4.11. Az Ügyfél a szoftvert köteles rendeltetésszerűen használni.

23.4.12. Az Ügyfélnek gondoskodnia kell arról, hogy a szoftvert kizárólag az általa felhatalmazottak kezeljék, megbízásokat a rendszeren keresztül csak az általa kijelölt illetékes személyek adhassanak, valamint biztosítsa, hogy az üzenetek küldésével, hitelesítésével kapcsolatos információkat csak ilyen személyek ismerhessék meg.

23.4.13. Az Ügyfél felelősségi körébe tartozik a szoftver jogtisztaságának és vírusmentességének megőrzése. Az Ügyfél a szoftveren semmiféle javítást, változtatást nem végezhet és azt harmadik személynek sem teheti lehetővé.

23.4.14. Az Ügyfél a rendelkezésére bocsátott szoftver adatait üzleti titokként köteles kezelni. A szoftvert nem másolhatja le, és azt, illetve bármilyen adathordozón rögzített - az elektronikus banki szolgáltatással kapcsolatos - dokumentációját harmadik személynek nem adhatja át és nem teheti hozzáférhetővé, illetve bármely módon való értékesítését - akár saját szoftvertermékbe beépítve is - köteles megakadályozni.

23.4.15. Az Ügyfél a szolgáltatás megszűnése esetén is - időbeli korlátozás nélkül - köteles a szoftverre vonatkozó biztonsági és titokvédelmi előírások betartására.

23.4.16. Az Ügyfél a szolgáltatást saját kockázatára és felelősségére használhatja. A Bank nem felel az Ügyfél, illetve bármely használó számítógépén tárolt adatok sértetlenségéért, a szolgáltatás igénybevétele során keletkező esetleges technikai hibákért, ideértve a számítógépes rendszer, illetve szoftver meghibásodását, működésének ellehetetlenülését is.

23.5. Költségviselés, díjazás

23.5.1. A szoftver karbantartásának, javításának vagy kicserélésének költségei a Bankot terhelik kivéve, ha az Ügyfél megszegi a rendeltetésszerű használatra vonatkozó kötelezettségét, vagy ha a javítás az Ügyfél működési körébe tartozó okra visszavezethetően válik szükségessé (pl. szándékos rongálás, bűncselekmény, épület beázása).

23.5.2. A szoftver használata során felmerülő alábbi technikai hibák javításával kapcsolatos költségek (kiszállási és hibajavítási) az Ügyfelet terhelik.
Technikai hibák:

- a szoftver újratelepítése technikai vagy egyéb ok miatt (pl. hardvereszközben alkatrészcsere)
- a szoftver áttelepítése másik hardver eszközre
- az operációs rendszerrel kapcsolatos probléma
- kommunikációs probléma (pl. modem-beállítási probléma, ISDN probléma)
- az új szoftver-verzió futásával kapcsolatos probléma
- nyomtatási probléma
- a nem a Banknál működő hardverrel kapcsolatos hibák.

23.5.3. Az Ügyfél visel a rendszer és a szoftver használatával kapcsolatos, a jelen Üzletszabályzatban nem nevesített minden egyéb költséget is, amelyre vonatkozóan a Felek előzetesen írásban megállapodtak.

23.5.4. Az Ügyfél a szolgáltatásért a Kondíciós Listában meghirdetett díjat köteles fizetni olyan módon, hogy a Bank a díj összegével az Ügyfél pénzforgalmi bankszámláját közvetlenül megterheli.

23.5.5. Az Ügyfél a Bank által kialakított nyilatkozattal hozzájárulhat ahhoz, hogy a rendszer által nyújtott szolgáltatásokat az Ügyfélnél telepített szoftver felhasználásával igénybe vegyék (közös használat) és ezzel az igénybe vevő valamennyi felhasználó bármelyikük bármely, a rendszeren keresztül érkező adatát megismerhesse, ahhoz hozzáférjen.
23.5.6. A szolgáltatás igénylésével az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a rá vonatkozó adatokat a számítógépes kapcsolat keretein, illetve működésén belül a Bank szabadon továbbíthassa különböző egységei, illetve szervei között, továbbá, hogy saját feldolgozó és

nyilvántartó rendszereiben ezeket az adatokat más adatokkal együtt feldolgozza, tárolja vagy törölje.

23.6. Bejelentés és a teljesítés felfüggesztése

23.6.1. Amennyiben az azonosító eszköz elvész vagy illetéktelen személy birtokába jut, illetve a rendszer szolgáltatatásait arra fel nem hatalmazott személy veszi igénybe, az Ügyfél a tudomására jutást követően haladéktalanul köteles erről írásban, lehetőleg telefax, vagy személyesen kézbesített levél útján, vagy a Bank által a Kondíciós Listában megnevezett elektronikus csatornán értesíteni a Bankot. Az értesítés munkaidőben a banki ügyintéző általi kézhezvételét követően azonnal, annak munkaidőn túli beérkezése esetén pedig legkésőbb a következő munkanap harmadik órájának végéig a Bank letiltja a rendszer használatát az Ügyfél bankszámláit illetően. A Bank az értesítést követő 2 (kettő) munkanapon belül - új azonosító eszköz átadásával - lehetővé teszi a rendszer újbóli használatát az Ügyfél részére.

23.6.2. Az Ügyfél a szoftver és a hardver eszközök meghibásodásának, valamint a megszokottól, illetve a rendszer-dokumentációtól eltérő rendellenes működésének tényéről köteles a Bankot, illetve annak megbízottját haladéktalanul értesíteni. Ennek késedelmes teljesítéséből, illetve elmulasztásából származó minden kárért az Ügyfél felel.

23.7. Felelősség

23.7.1. A Bank a szolgáltatás igénybevételéhez alkalmazott ügyféloldali hardver-eszközök, valamint az adatátvivő rendszer működéséért, azok esetleges hibájáért, sérüléséért vagy megsemmisüléséért felelősséget nem vállal.

23.7.2. Az azonosító eszköz illetéktelen felhasználásából eredő bármilyen visszaélésből, illetve az Ügyfél gondatlanságából származó károkért - ideértve a Bank haladéktalan tájékoztatásának elmulasztását is - az Ügyfél felel.

23.8. A szerződés megszűnése

23.8.1. A felmondási idő lejártáig már megadott megbízások a szerződés megszűnését követően is teljesítendők, amennyiben a szerződés vagy az Ügyfél felmondó nyilatkozata ettől eltérően nem rendelkezik.

23.8.2. A szolgáltatás megszűnésével egyidejűleg a Bank jogosult az Ügyfél rendszerhasználati jogát letiltani, az Ügyfél pedig köteles a szoftvert, illetve az azonosító eszközt a szolgáltatás megszűnésének napján a Banknak visszajuttatni.

23.9. Az EFER szolgáltatás

23.9.1. A PCBankár szolgáltatás keretében a Bank biztosítja az EFER szolgáltatás igénybe vételét. Az EFER (Elektronikus Fizetési Elszámolási Rendszer) segítségével a Bank elektronikus fizetési szolgáltatást nyújt, amelynek keretében az Ügyfél az EFER-hez csatlakozó intézményekkel szemben keletkező fizetési kötelezettségeit egy összegben teljesíti, egyetlen fizetési megbízás adásával.

23.9.2. Az EFER szolgáltatás igénybe vételéhez az Ügyfél köteles regisztrálni a Kormányzati Portálon elérhető Ügyfélkapun (https://magyarorszag.hu), illetve átutalási megbízások

elektronikus csatornán történő benyújtásához szükséges jogosultsággal kell rendelkeznie az EFER-ben regisztrált, a Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámlán.

23.9.3. A regisztrációt követően minden alkalommal, amikor az EFER szolgáltatás igénybe vételével kíván fizetési megbízást adni az Ügyfél, be kell jelentkeznie az Ügyfélkapun, és felosztási rendelkezés összeállítására vonatkozó megbízást kell adnia az eBEV/EFER/Megbízási csomagok útvonalon, majd ki kell választania az EFER fizetési módot. A felosztási rendelkezés alapján a PCBankár szolgáltatás igénybe vételével átutalási megbízás megadásával teljesíti az Ügyfél a fizetési kötelezettségét. Az eBEV portálon rögzített megbízási adatokat (a továbbiakban: **EFER fizetési megbízás**) az EFER továbbítja a Bankba, a Bank pedig biztosítja, hogy a beérkezését követően a megbízás haladéktalanul hozzáférhető legyen az Ügyfél számára a PCBankár szolgáltatás igénybe vételével.

23.9.4. Az EFER fizetési megbízást az Ügyfél köteles ellenőrizni, és az abban foglaltakat teljesítésre elfogadni vagy visszautasítani, a PCBankár szolgáltatás igénybe vételével adott jelzéssel, amelyet a Bank automatikusan továbbít az EFER-en keresztül. A megbízásban található adatok módosítására nincs lehetőség. A jóváhagyást követően az Ügyfélnek átutalási megbízást kell adnia a PCBankár rendszerben, az EFER fizetési megbízás teljesítése érdekében. Az átutalási megbízást a Bank forint átutalási megbízásként teljesíti, a bankközi Giro rendszeren keresztül, az ezen típusú fizetési megbízásokra vonatkozó benyújtási határidők figyelembe vételével, az EFER fizetési megbízásokra vonatkozó díjak és jutalékok felszámítása mellett. Átutalási megbízás hiányában nem teljesül az EFER fizetési megbízás, amelyért a Bank nem vállal felelősséget, az az Ügyfél kockázata és felelőssége.

23.9.5. A teljesített, illetve a visszautasított, vagy határidőig ki nem fizetett EFER fizetési megbízásokról az EFER visszaigazolást küld az EFER fizetés kedvezményezettjének.

23.9.6. Az EFER fizetési megbízást a Bank csak akkor teljesíti, ha ahhoz a fedezet teljes összegben rendelkezésre áll az Ügyfél által terhelendőként megjelölt bankszámlán, ide értve az EFER fizetési megbízás teljesítésének az Ügyfelet terhelő valamennyi díját és költségét is. Az EFER fizetési megbízás teljesítése körében sorbaállítás és részteljesítés nincs. A fedezet rendelkezésére állása hiányának, vagy nem teljes összegben rendelkezésre állásának következménye, felelőssége – ide értve az esetleges bírság fizetésének kötelezettségét is – az Ügyfelet terheli.

23.9.7. Az EFER fizetési megbízás visszautasítása esetén az Ügyfélnek más módon kell gondoskodnia a megbízásban szereplő illeték-, adó- stb. fizetési kötelezettségek kedvezményezett részére történő átutalásáról.

23.9.8. Az EFER fizetési megbízás késedelmes teljesítésért a Bank csak az érdekkörében felmerülő okok esetén felel.

23.9.9. Az EFER fizetési megbízás teljesítéséről a Bank a bankszámlakivonaton tájékoztatja az ügyfelet.

23.9.10. Az EFER szolgáltatás díját a Kondíciós Lista tartalmazza.

VI. SZOLGÁLTATÁSCSOMAGOK

24. Általános rendelkezések

Az általa nyújtott különböző szolgáltatásokkal a Bank szolgáltatáscsomagok igénybe vételét biztosítja.

25. Szolgáltatáscsomag igénybevétele

25.1. A szolgáltatáscsomag keretében nyújtott szolgáltatások körét és a szolgáltatáscsomag igénybe vételének feltételeit a Kondíciós Lista tartalmazza.

25.2. Az igénybe vétel feltételeit a Bank jogosult vizsgálni és bármelyik nem teljesítése esetén jogosult az azonnali hatályú felmondásra.

25.3. A szolgáltatáscsomagba tartozó szolgáltatások igénybe vételéhez a vonatkozó szerződéseket meg kell kötni, ezek hiányában a szolgáltatásokat nem nyújtja a Bank.

26. Díjak, költségek és azok megfizetése

26.1. A szolgáltatáscsomag igénybe vételének költségeit és a fizetendő díjakat a Kondíciós Lista tartalmazza.

26.2. Ha a szolgáltatáscsomag igénybe vétele bármely okból megszűnik, akkor a Bank a szolgáltatáscsomag keretében nyújtott szolgáltatásokra az adott szolgáltatásra vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott díjakat és költségeket számítja fel.

27. Felelősség

A szolgáltatáscsomag keretében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos felelősség szabályait a szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzat tartalmazza.

28. A szerződések megszűnése

A szolgáltatáscsomag bármely okból történő megszűnése nem szünteti meg a szolgáltatáscsomagba tartozó szolgáltatások nyújtását, azokra az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés feltételeit kell alkalmazni.

VII. A SZÉFBÉRLETI SZOLGÁLTATÁS

29. Általános rendelkezések

29.1. Jelen fejezet a Bank és az Ügyfelei által megkötött széfbérleti szolgáltatási szerződések általános feltételeit tartalmazza.

29.2. A széfbérleti szolgáltatással kapcsolatos részletes feltételeket, így különösen a széf helyét, számát és kategóriáját, a bérleti jogviszony kezdő időpontját, a bérleti díj összegét, megfizetésének módját és időpontját a bérleti szerződés (a továbbiakban: szerződés) rögzíti.

29.3. Az Ügyfél a széfet különféle értéktárgyai, ingóságai, okmányai és egyéb iratai (a továbbiakban együttesen: dolog) elhelyezésére és megőrzésére veheti igénybe.

29.4. Az Ügyfél a széfben nem helyezhet el készpénzt (mindenkor forgalomban lévő, bármely törvényes fizetőeszközt), öngyulladásra hajlamos, robbanó, sugárzó vagy más veszélyes anyagot, sem olyan dolgot, amely tüzet, robbanást vagy egyéb kárt idézhet elő. Az Ügyfél nem helyezhet el a széfben továbbá olyan dolgot sem, amelynek az Ügyfél általi birtoklását jogszabály bünteti, tiltja vagy korlátozza, továbbá nem helyezhet el a széfben - még érvényes lőfegyvertartási engedély birtokában sem - fegyvert és annak tartozékait.

30. A széfbérleti szolgáltatás igénybevétele

30.1. A széf feletti rendelkezési jog

30.1.1. Az Ügyfél a széf bérleti jogának átruházására, a széf albérletbe adására nem jogosult.

30.1.2. A széffel kapcsolatban az Ügyfél személyesen, vagy meghatalmazott útján járhat el.

30.1.3. Az Ügyfél a meghatalmazott kijelölését a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon vagy közokiratba foglaltan teheti meg.

30.1.4. A meghatalmazás eseti jellegű (egy alkalomra szóló) vagy állandó lehet.

30.1.5. **(a jelen 30.1.5. pont törlésre került)**

30.1.6. A meghatalmazottat a széf használata és felnyitása tárgyában korlátlan rendelkezési jogosultság illeti meg. Az ezen rendelkezési jog gyakorlása során felmerülő kárt az Ügyfél viseli.

30.1.7. A meghatalmazott rendelkezési jogosultságát más személyre nem ruházhatja át.

30.1.8. Az Ügyfél a meghatalmazott személyében bekövetkezett változást vagy a meghatalmazás visszavonását a Banknak a 30.1.3. pontban meghatározott formában és módon köteles bejelenteni.

30.1.9. A Bank a változás közlésére vonatkozó bejelentésig a korábban bejelentett személy(eke)t tekinti rendelkezésre jogosultnak. Így jár el a Bank a hiányos (nem megfelelő) tartalmú bejelentés megtétele esetén is azzal együtt, hogy az észlelt hiányosságról az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

30.2. A Bank kötelezettségei

30.2.1. A Bank köteles az Ügyfél részére a széf felnyitásához szükséges kulcsokat **és szükség esetén az egyéb, a belépéshez szükséges eszközöket** (**pl.** mágneskártyát) átadni, valamint az Ügyfél részére a széfhelyiségbe való bejutás lehetőségét biztosítani.

30.2.2. A Bank a széf tartalmát nem ismerheti és az Ügyfél vonatkozásában titoktartási kötelezettség terheli.

30.2.3. A Bank a széfben elhelyezett dolgot a szerződés időtartama alatt biztonságosan megőrzi. A Bank a dolgot nem használhatja és más őrizetébe nem adhatja, kivéve, ha ez az Ügyfélnek károsodástól való megóvása érdekében szükséges.

30.3. Kulcs és mágneskártya használata

30.3.1. Az Ügyfél a részére átadott egy pár (kettő darab) kulcsot **és ha átadásra került**, a mágneskártyát köteles gondosan megőrizni. Az Ügyfél bármely kulcs (vagy mágneskártya) elvesztését köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni. A szóban tett bejelentést írásban meg kell erősíteni.

30.3.2. Bármely kulcs (mágneskártya) elvesztése esetén az új kulcs (mágneskártya) elkészítésével, a széf kinyitásával, valamint az új zárszerkezet felszerelésével kapcsolatos összes költség az Ügyfelet terheli, amely költséget az Ügyfél köteles a széf kinyitása előtt megelőlegezni. A széf kinyitásával, valamint az új zárszerkezet felszerelésével kapcsolatos műveleteket a Bank végezteti el, ezt követően a felek - számla alapján - egymással tételesen elszámolnak.

30.3.3. Az Ügyfél a kulcsról (mágneskártyáról) másolatot nem készíthet, és nem készíttethet.

30.3.4. Az Ügyfél köteles a széfhelyiségbe való belépés előtt belépési jogosultságát igazolni. Az Ügyfél köteles a széfhelyiségben való tartózkodása során a Bank által meghatározott biztonsági és egyéb rendszabályokat betartani.

30.3.5. Az Ügyfél köteles a bérleti jogviszony megszűnése esetén a széfet kiüríteni, azt a kulcsok (mágneskártya) visszaadása mellett a Bank rendelkezésére bocsátani.

30.4. A széf használatára vonatkozó előírások

30.4.1. A széfhelyiségbe való bejutást a Bank **a vonatkozó kondíciós listában meghatározott időtartamban** biztosítja.

30.4.2. Amennyiben a széf kettős zárral van ellátva, a zárat működtető generálkulcs a Bank birtokában van, míg a másik kulcsból egy párat az Ügyfél a szerződés aláírása, valamint a bérleti díj megfizetése után - írásban rögzítetten - vehet át a Banktól. Ez esetben a széf kizárólag a két fajta kulcs együttes működtetésével nyitható.

30.4.3. A kettős zár kinyitását követően a széfhelyiségben csak az Ügyfél tartózkodhat. A széfet az Ügyfél egyedül zárja.

31. A bérleti díj és annak megfizetése

31.1. A bérleti díj

31.1.1. A Bank a széfbérlettel kapcsolatos díjakat forint/hó összegben határozza meg. A bérleti díj teljes hónapokra kerül megállapításra azzal, hogy minden megkezdett hónap egész hónapnak számít.

31.1.2. A Bankot díjkövetelése, az ehhez kapcsolódó járulékok, valamint költségei biztosítására zálogjog illeti meg az Ügyfél azon vagyontárgyain, amelyek a bérleti jogviszony következtében kerültek a Bank birtokába.

31.2. A bérleti díj megfizetése

31.2.1. Az Ügyfél a bérleti díjat előre, a tárgyhó első munkanapján, egy összegben köteles megfizetni.

31.2.2. Az Ügyfél abban az esetben is köteles egy havi bérleti díjat egy összegben megfizetni, ha a bérleti jogviszony időtartama kevesebb, mint egy hónap.

31.2.3. A szerződés az első bérleti díj megfizetésének napján lép hatályba.

31.2.4. Amennyiben az Ügyfél terhére bérleti díjhátralék keletkezik, a Bank jogosult a díj és a járulékok összegével az Ügyfélnek a Banknál vezetett bármely bankszámlája egyenlegét közvetlenül megterhelni.

32. Felelősség és biztosítás

32.1. Felelősség

32.1.1. A Bank a széfben elhelyezett dolgokban csak az alkalmazottai által szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartással okozott károkért vállal felelősséget.

32.1.2. Az egyéb károkért a Bank saját felelősségét kizárja. Így különösen nem felel a Bank a széfben elhelyezett dolgok esetleges állagromlásáért és azokért a károkért, amelyek a dologban a széf kinyitása során keletkeznek, illetőleg a széf kinyitása során válnak észlelhetővé, továbbá az elháríthatatlan külső ok (vis maior), illetve az Ügyfél hibája folytán bekövetkezett károkért.

32.1.3. A kulcs (**és ha átadásra került, a** mágneskártya) elvesztésével, megrongálódásával, jogosulatlan felhasználásával kapcsolatos, illetve az azonnali bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő valamennyi kár az Ügyfelet terheli.

32.1.4. Azokért a károkért, amelyek a széfben tartható tárgyakra vonatkozó pontban foglalt tiltó rendelkezések megszegéséből keletkeznek, az Ügyfél teljes anyagi felelősséggel tartozik még akkor is, ha a dolog veszélyes jellegéről nem volt tudomása.

32.2. Biztosítás

32.2.1. A Bank vállalja, hogy egy általa jó üzleti hírnévvel rendelkezőnek minősített biztosítóintézettel (a továbbiakban: Biztosító) a széfben lévő vagyontárgyakra - **a vonatkozó kondíciós listában** meghatározott összeghatárig - keretbiztosítási szerződést köt. Ezen biztosítás díját a Bank által megállapított bérleti díj tartalmazza.

32.2.2. A Biztosító - a keretbiztosítási szerződésben rögzítettek alapján - a következő károkért vállal kártérítési kötelezettséget: tűz, robbanás, vihar, vízkárok, földmozgás, villámcsapás, betöréses lopás, rablás. A Biztosító kártérítési kötelezettségvállalása a széfben elhelyezett dolgoknak az Ügyfél által hitelt érdemlően bizonyított értékéig**, de legfeljebb a vonatkozó kondíciós listában meghatározott összeghatárig** terjed.

32.2.3. A keretbiztosítási szerződés hatálya alá tartozó káresemények bekövetkezésekor a Biztosító felé - az Ügyfél bevonásával - a Bank jár el.

33. A szerződés megszűnése és a széf kinyitása

33.1. A szerződés megszűnése

33.1.1. A határozatlan időre kötött szerződést jogosult bármelyik fél írásban, indokolás nélkül, 15 napra felmondani. Az Ügyfél ezen rendes felmondási jogát addig nem gyakorolhatja, amíg a Bankkal szemben a szerződésből eredő bármely jogcímen tartozása áll fenn.

33.1.2. Az Ügyfél - a rendes felmondási jogának gyakorlásán kívül - a szerződést azonnali hatállyal, a széf kulcsainak (**és ha átadásra került, a** mágneskártyának) egyidejű visszaadása mellett, felmondhatja.

33.1.3. A Bank - rendes felmondási jogának gyakorlásán kívül - a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, amennyiben az Ügyfél a szerződésben rögzített kötelezettségeit súlyosan vagy ismételten megszegi.

33.1.4. A Bank a rendkívüli felmondás jogát különösen a 29.4. és a 30.1.1. pontban rögzített rendelkezések Ügyfél által történő megszegése esetén jogosult gyakorolni.

33.1.5. Az Ügyfél halála esetén a Bank a széfben elhelyezett dolgot a szerződésben rögzítettekkel azonos feltételek szerint őrzi. A jogutód jogállásának megfelelő igazolása mellett (jogerős hagyatékátadó végzés, a jogutódlás tényét megállapító határozat, az eljárási jogosultságot igazoló más irat stb.) a benyújtott iratokban rögzített terjedelemben rendelkezhet a széf kinyitásáról, valamint a széf tartalmáról.

33.1.6. Amennyiben az Ügyfél díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az elmulasztott határnapot követően 15 (tizenöt) napon belül írásban szólítja fel - határidő tűzésével - a tartozás rendezésére. A felszólításban megjelölt határidő eredménytelen eltelte esetén a Bank az Ügyfél részére újabb írásbeli felszólítást küld, amelyben újabb teljesítési határidőt tűz és egyúttal tájékoztatja az Ügyfelet a szerződés azonnali hatályú felmondásának következményeiről.

33.1.7. Az ismételt felszólításban megjelölt határidő eredménytelen eltelte után a Bank a szerződést írásban azonnali hatállyal felmondhatja, és ezt követően jogosult a széfet - e célra létrehozott bizottság útján - kinyitni.

33.1.8. A széf kinyitásával, illetve az új zárszerkezet felszerelésével járó összes költség az Ügyfelet, illetve jogutódját terheli.

33.2. Az Ügyfél távollétében történő széf-kinyitással kapcsolatos eljárási rend

33.2.1. A 33.1.8. pontban foglalt esetben a Bank a széfet az alkalmazottaiból álló, e célból létrehozott három tagú bizottság útján nyitja ki és arról jegyzőkönyvet vesz fel.

33.2.2. A 29.4., illetve 30.1.1. pontban foglalt tiltó rendelkezések megszegésének alapos gyanúja esetén a Bank a széf tartalmát ellenőrizheti. Ennek megvalósítása érdekében a Bank az Ügyfelet - határidő tűzése mellett - felhívja, hogy a széf közös kinyitásában működjön közre.

33.2.3. Amennyiben az Ügyfél a Bank által megjelölt időpontban személyesen vagy meghatalmazottja útján nem jelenik meg, a Bank jogosult a széfet - az alkalmazottaiból e célra létrehozott három tagú bizottság útján - kinyitni.

33.2.4. A széf kinyitásáról jegyzőkönyv készül.

33.2.5. Amennyiben a széf kinyitása során megállapítható, hogy a széf az előzőekben felsorolt bármely dolgot tartalmazza, a Bank az eljárásra hatáskörrel és illetékességgel rendelkező hatóságot haladéktalanul értesíti és részére a dolgot átadja. A Bank ezen intézkedéséről az Ügyfelet - az intézkedés megtételével egyidejűleg - írásban értesíti.

33.2.6. Amennyiben a széfben lévő dolog birtoklását jogszabály nem bünteti, tiltja vagy korlátozza, a Bank a dolgot értéktári letétbe helyezi és azt a széf kinyitását követő egy évig őrzi.

33.2.7. Az egy éves őrzési határidő eredménytelen eltelte után - figyelemmel arra, hogy a Bankot díjkövetelései és költségei biztosítására jogszabályon (Ptk. 6:363.§) alapuló zálogjog illeti meg - a Bank a dolgot értékesítheti. A Bank zálogjogának érvényesítésére bírósági végrehajtás nélkül kerül sor. A Bank a dolog értékesítésére árverés szervezésével üzletszerűen foglalkozó természetes vagy jogi személynek megbízást adhat.

33.2.8. A Bank az értékesítésből befolyt összegből felmerülő költségeit fedezi. A tartozás rendezését követően fennmaradó összeget a Bank az Ügyfél nevére nyitott, nem kamatozó, ún. rendelkezésre tartási számlára helyezi el, amely tényről az Ügyfelet írásban külön is értesíti.

33.2.9. A Bankot a jelen 33. pontban részletezett eljárása esetén is megilleti az a jog, hogy az Ügyféllel szemben még fennálló azon követelését, amelyet a dolog értékesítésével kapcsolatos eljárásban befolyt összeg nem fedez, bírósági úton érvényesítse.

33.2.10. A Bank a széf kinyitását követően az őrzési időtartam alatt a Kondíciós Listában meghatározott "egyéb letétre" vonatkozó őrzési díjat számolja fel.

33.2.11. A széf kinyitása után a Bank mentesül az általa a jelen fejezetben foglaltak szerint vállalt speciális titoktartási feltételek alól, és az Ügyféllel szemben a továbbiakban csak a banktitokra vonatkozó általános kötelezettségek terhelik.

VIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

34. Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése

34.1. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

34.2. Az Ügyfél, illetve mindazon személy, aki a Bank bármely szolgáltatásával összefüggő tevékenységét**,** magatartását vagy mulasztását kifogásolja, szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (a Bank részére átadott irattal, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) panasszal élhet. 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.
A panaszügyintézés rendjéről a Bank részletes tájékoztatást ad.

34.3. Amennyiben a magánszemély fogyasztó a banki válaszban foglaltakkal nem tekinti panaszát rendezettnek, úgy a következő jogorvoslati lehetőségek állnak rendelkezésére:

- 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

- 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,

- bármely, így különösen a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat,

- a piaci versenyt érdemileg érintő általános fogyasztóvédelmi jogsérelem (tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése) esetén a Gazdasági Versenyhivatalhoz fordulhat

- keresettel a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat.

34.4. Amennyiben a banki panaszkezelés a nem 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.

34.5. 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.

35. Tevékenységi engedély

A Bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (jogutódja a Magyar Nemzeti Bank) által 1997. november 26-án kiadott 975/1997. számú tevékenységi engedély alapján működik.

Cégneve: MKB Bank Zrt.
Székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Cégjegyzékszáma: Cg-01-10-040952
Elektronikus levelezési címe: telebankar@mkb.hu
A Bank felügyeleti hatóságának neve és székhelye: Magyar Nemzeti Bank, 1054 Budapest, Szabadság tér 9.

36. Hatálybalépés

A jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: **2019. július 21.**
Egyidejűleg a **2019. március 7-én** hatályba lépett, a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzat hatályát veszti.

MKB BANK ZRT.

Az MKB Bank Zrt-nek
a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzata

1. sz. melléklete

1. **A Bank a Fogyasztó Ügyfelekkel kötött, 1.3.3. pontban nem nevesített szerződések, illetve a Fogyasztónak nem minősülő Ügyfelek vonatkozásában a kamatot - az 1.3.4 pontban felsorolt okokon túlmenően - az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani:**

1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

a) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
b) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

1.2. A pénzpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

A hitelező forrásköltségeinek változása / pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

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

1.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
b) A hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
c) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

Az MKB Bank Zrt.-nek
a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és
a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzata

2. sz. melléklete

A Bank a Fogyasztó Ügyfelekkel kötött, 1.3.3. pontban nem nevesített szerződések, illetve a Fogyasztónak nem minősülő Ügyfelek vonatkozásában a jutalékokat, a költségeket és a díjakat - az 1.3.4 pontban felsorolt okokon túlmenően - az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani:

1. Az MKB Bank Fizetési számlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzatának 1. sz. mellékletében meghatározott okokból;

2. A következő egyéb feltételekre tekintettel:

a) a Bank által harmadik féllel kötött, a kölcsönszerződésre hatással bíró szerződések módosítása (pl. Giro Zrt., FHB, Magyar Államkincstár, Állami nyomda, stb.) esetén, különös tekintettel a Bank működését biztosító szolgáltatások költségeinek, díjainak változására;
b) a belföldi, illetve a nemzetközi fizetési rendszer működési költségeinek növekedése esetén;
c) a Bank értesítési kötelezettségének teljesítésével összefüggő költségek növekedése esetén;
d) a kiszervezett tevékenységekkel (pl. postázás, bankkártya gyártása, ATM üzemeltetése) kapcsolatos költségnövekedés esetén.

Az MKB Bank Zrt.-nek
a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és
a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzata

3. sz. melléklete

A Bank az Ügyféllel kötött, pénzforgalmi szolgáltatás, illetve széfbérleti szolgáltatás igénybe vételéről szóló szerződést egyoldalúan kizárólag az alábbi okok bekövetkezése esetén módosítja, minden esetben, az adott oknak a Bankot, illetve a szolgáltatást érintő hatásával azonos irányban és arányos mértékben:

1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

a) a Bank – a pénzforgalmi, illetve a széfbérleti szolgáltatási jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
b) a Bank – a pénzforgalmi, illetve a széfbérleti szolgáltatási jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható, arra tekintettel kiszabott közteher (pl. adó-, illeték) változása, valamint a kötelező tartalékolási szabályok változása;
c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

2. A pénzpiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

A jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak, vagy más, az adott devizanem szerint irányadó kamatlábak változása.

3. A Banknak a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó működési költségeinek változása

a) a KSH fogyasztói árindex változása;
b) a belföldi, illetve a nemzetközi fizetési rendszer működési költségeinek változása;
c) a Bank szerződés szerint vállalt, vagy jogszabály, illetve szabályozó hatóság által előírt értesítési kötelezettségének teljesítésével összefüggő költségek változása;
d) az Üzletszabályzatban felsorolt kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatos költségek változása.