



másképp / mint mások

**AXA BANK EUROPE SA MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE,
az AXA BANK EUROPE SA törvényes képviselője**

ÜZLETSZABÁLYZATA

**A BANKSZÁMLÁK VEZETÉSÉRŐL,
A BETÉTGYŰJTÉSÉRŐL
ÉS A KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

Budapest, 2014. november 21.

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	5
1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, MÓDOSÍTÁSA, FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK	5
1.1. FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK	5
1.2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA, A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE	8
1.3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	8
1.4. A HIRDETMÉNY ÉS ANNAK MÓDOSÍTÁSA	9
2. KÉPVISELET, RENDELKEZÉS A BANKSZÁMLÁK FELETT	9
2.1. KÉPVISELET	9
2.2. RENDELKEZÉS A BANKSZÁMLÁK FELETT.....	10
2.3. AZ EGYES SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYLÉSÉRE VONATKOZÓ KÖZÖS RENDELKEZÉSEK.....	11
3. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK A PMTV. ALAPJÁN.....	13
3.1. AZONOSÍTÁS ÉS A SZEMÉLYAZONOSSÁG IGAZOLÓ ELLENŐRZÉSE AZ ÜZLETI KAPCSOLAT IDŐTARTAMA ALATT ...	13
3.2. AZ AZONOSÍTÓ OKIRATOK (OKMÁNYOK) TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL ESETÉBEN:	13
3.3. AZONOSSÁGOT IGAZOLÓ OKIRATOK (OKMÁNYOK) NEM TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL ESETÉN:	14
3.4. AZ AZONOSÍTÓ ADATOK ÉS A TÉNYLEGES TULAJDONOS BEJELENTÉSE.....	14
3.5. KIEMELT KÖZSZEREPLŐK ÁTVILÁGÍTÁSA	15
4. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁSOK, ADATKEZELÉS.....	15
4.1. EGYÜTTMŰKÖDÉS.....	15
4.2. ÉRTESEITÉSEK	15
4.3. TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG	17
4.4. A BANK ÁLTAL NYILVÁNTARTOTT ÜGYFÉLADATOK.....	17
4.5. ADATSZOLGÁLTATÁS A BANKTITOK SÉRELME NÉLKÜL, KÖTELEZŐ ADATKEZELÉS.....	20
4.6. BANKINFORMÁCIÓ KIBOCSÁTÁSA AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRE	20
5. MEGBÍZÁSOK ÉS TELJESÍTÉSÜK	21
5.1. A MEGBÍZÁSOK BEFOGADÁSA	21
5.2. TELJESÍTÉS.....	22
5.3. A FIZETÉSI MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSA ÉS VISSZAVONÁSA	25
5.4. FELELŐSSÉG A FIZETÉSI MŰVELET TELJESÍTÉSÉÉRT	26
5.5. BESZÁMÍTÁS, SZOLGÁLTATÁS VISSZATARTÁSA. AZ ÜGYFÉL KÉSEDELME	26
5.6. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE	26
5.7. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK	27
6. FELELŐSSÉG	27
7. SZERZŐDÉSKÖTÉS, A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE, ELSZÁMOLÁS, ENGEDMÉNYEZÉS.....	27
7.1. SZERZŐDÉSKÖTÉS.....	27
7.2. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSÉNEK ESETEI.....	28
7.3. FELMONDÁS, SZOLGÁLTATÁSOK KORLÁTOZÁSA A FELMONDÁSI IDŐSZAK ALATT	29
7.4. ELSZÁMOLÁS A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSEKOR	30
7.5. ENGEDMÉNYEZÉS	30
7.6. TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁS MEGSZÜNTETÉSE, HELYETTESÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK	30
II. BANKSZÁMLÁK VEZETÉSE.....	30
8. A BANKSZÁMLASZERZŐDÉS ÉS A KAPCSOLÓDÓ MEGBÍZÁSOK.....	30
8.1. A BANKSZÁMLA SZOLGÁLTATÁS.....	30
8.2. MEGBÍZÁSOK A BANKSZÁMLÁVAL KAPCSOLATBAN.....	31
8.3. HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ RENDELKEZÉS, GONDNOK RENDELKEZÉSE AZ ÜGYVÉDI LETÉTI SZÁMLA FELETT.....	32
8.4. A BANKSZÁMLÁVAL KAPCSOLATOS FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE, UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁS, HELYESBÍTÉS	33
8.5. FEDEZETIGAZOLÁS	34
8.6. MEGHATÁROZOTT CÉLRA ZÁROLT BANKSZÁMLA.....	34
8.7. A TELJESÍTÉS MEGTAGADÁSA	35
8.8. A BANKSZÁMLA LEZÁRÁSA ÉS A BANKSZÁMLASZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	35
9. A BANKSZÁMLÁN ELHELYEZETT ÖSSZEG KAMATOZÁSA, DÍJAK ÉS JUTALÉKOK.....	35



9.1. A LÁTRA SZÓLÓ KÖVETELÉS	35
9.2. KAMAT, DÍJ ÉS JUTALÉK	36
10. EGYES BANKSZÁMLÁKKAL KAPCSOLATOS KÜLÖNLEGES RENDELKEZÉSEK	36
III. ONLINE ÉS ELEKTRONIKUS ÚTON TÖRTÉNŐ BANKSZÁMLAIGÉNYLÉS SZOLGÁLTATÁS	
ÁLTALÁNOSTÓL ELTÉRŐ SZABÁLYAI.....	36
11. ONLINE ÚTON TÖRTÉNŐ BANKSZÁMLA-IGÉNYLÉS	37
11.1. ONLINE BANKSZÁMLA IGÉNYLÉS FOLYAMATA	37
11.2. ONLINE BANKSZÁMLA-IGÉNYLÉS LEZÁRÁSA	37
11.3. AZ ONLINE BANKSZÁMLA-IGÉNYLÉSRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK	37
12. ELEKTRONIKUS ÚTON TÖRTÉNŐ BANKSZÁMLA-IGÉNYLÉS SZOLGÁLTATÁS	37
12.1. BANKSZÁMLA IGÉNYLÉS ELEKTRONIKUS ÚTON	37
A BANK AZ ÜGYFÉL ÁLTAL JÓVÁHAGYOTT ELEKTRONIKUS IGÉNYLÉS ADATTARTALMÁT ÉS AZ EHEZ TARTOZÓ	
BANKSZÁMLASZÁMOT ELEKTRONIKUS ÜZENETBEN KÜLDI MEG AZ ÜGYFÉL ÁLTAL AZ IGÉNYLÉSKOR MEGADOTT	
ELEKTRONIKUS LEVELEZÉSI CÍMRE. AZ ÜZENET MEGNYITÁSÁHOZ SZÜKSÉGES TITKOS KÓDOT A BANK AZ ÜGYFÉL ÁLTAL AZ	
IGÉNYLÉSKOR MEGADOTT MOBILTELEFONSZÁMRA KÜLDI MEG. AZ ILYEN MÓDON KÖZÖLT BANKSZÁMLASZÁM CSUPÁN	
ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSUL SZOLGÁL, A BANKSZÁMLA TÉNYLEGES HASZNÁLATÁRA, ÍGY KÜLÖNÖSEN ANNAK TERHÉRE VAGY	
JAVÁRA MEGBÍZÁSOK ADÁSÁRA A BANKSZÁMLA BANK ÁLTALI MEGNYITÁSÁT MEGELŐZŐEN NEM JOGOSÍT FEL, HARMADIK	
SZEMÉLYEKSEL NEM KÖZÖLHETŐ. A BANK AZ EZEN RENDELKEZÉS ELLENÉRE ADOTT, MÉG MEG NEM NYITOTT BANKSZÁMLA	
TERHÉRE ADOTT VAGY JAVÁRA ÉRKEZŐ MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉT VISSZAUTASÍTTJA, ILLETVE A MÉG MEG NEM NYITOTT	
BANKSZÁMLA JAVÁRA BEÉRKEZŐ ÖSSZEGET LEGKÉSŐBB A FIZETÉSI MEGBÍZÁS ÁTVÉTELÉT KÖVETŐ BANKI MUNKANAPON A	
KÜLDŐ SZÁMLA JAVÁRA VISSZAKÜLDI.....	37
12.2. ELEKTRONIKUS ÚTON IGÉNYELT BANKSZÁMLA MEGNYITÁSA.....	38
IV. PÉNZFORGALMI KERETSZERZŐDÉS.....	38
13. PÉNZFORGALMI KERETSZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE	38
13.1. SZOLGÁLTATÁSOK, TERMÉKEK IGÉNYLÉSE	38
V. BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁSOK.....	39
14. A BANKKÁRTYA, A SZERZŐDÉS ÉS A BANKKÁRTYA KIBOCSÁTÁSA.....	39
14.1. A BANKKÁRTYA.....	39
14.2. BANKKÁRTYA IGÉNYLÉSE.....	39
14.3. A BANKKÁRTYA ÁTADÁSA.....	40
14.4. A BANKKÁRTYA SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	41
14.5. ÜZLETI KÁRTYA, TÁRSKÁRTYA.....	41
15. A BANKKÁRTYA HASZNÁLATA	41
15.1. A BANKKÁRTYA HASZNÁLAT ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	41
15.2. SZEMÉLYAZONOSÍTÓ SZÁM (PIN-KÓD).....	42
15.3. A KÁRTYABIRTOKOSTÓL ELVÁRT MAGATARTÁSI SZABÁLYOK	42
15.4. A KÉSZPÉNZFELVÉTEL SZABÁLYAI.....	43
15.5. VÁSÁRLÁS A BANKKÁRTYÁVAL.....	44
15.6. A KÁRTYABIZONYLAT	45
15.7. VÁSÁRLÁS INTERNETEN, TELEFONON	45
15.8. BANKKÁRTYÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK.....	45
15.9. ÉRINTÉS NÉLKÜLI FIZETÉSI MÓD	46
16. KÖLTÉSI LIMITEK, ELSZÁMOLÁSOK, DÍJAK ÉS JUTALÉKOK.....	46
16.1. KÖLTÉSI LIMITEK	46
16.2. A KÖLTÉSEK ELSZÁMOLÁSA, AZ ÁRFOLYAMSZÁMÍTÁS MÓDJA, DÍJAK ÉS JUTALÉKOK, FOGLALÁS	46
17. A BANKKÁRTYA JOGOSULATLAN HASZNÁLATÁNAK TILALMA.....	48
17.1. A BANKKÁRTYA JOGOSULATLAN HASZNÁLATA	48
17.2. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	48
17.3. A BANKKÁRTYA FELFÜGGESZTÉSE ÉS LETILTÁSA	49
17.4. FELELŐSSÉG A BANKKÁRTYÁVAL KAPCSOLATOS KÁROKÉRT	50
VI. AZ IBANQ² ÉS A MOBILOSOKÉ SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS ÉS KÜLÖNÖS	
RENDELKEZÉSEK	50
18. AZ IBANQ² SZOLGÁLTATÁS	50



18.1. A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE ÉS A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE UTÓLAGOS IGÉNYLÉS ESETÉN	51
19. A MOBILOSOKÉ SZOLGÁLTATÁS	59
19.1. A MOBILOSOKÉ SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE	59
19.2. A MOBILOSOKÉ SZOLGÁLTATÁS HASZNÁLATÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	60
19.3. MOBILOSOKÉ SZOLGÁLTATÁSON MEGADHATÓ ÁTUTALÁSI ÉS ÁTVEZETÉSI MEGBÍZÁS	60
19.4. GÖRDÜLŐ ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS	61
19.5. HIBABEJELENTÉS	61
19.6. A MOBILOSOKÉ SZOLGÁLTATÁS HASZNÁLATÁVAL KAPCSOLATOS DÍJAK, EGYÉB KÖLTSÉGEK	62
19.7. BIZTONSÁG	62
19.8. A BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG, A LETILTÁS, FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK	62
19.9. FELHATALMAZÁS.....	63
19.10. SZERZŐI JOG ÉS EGYÉB SZELLEMI ALKOTÁSHOZ FŰZŐDŐ JOGOK	63
19.11. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE	63
VII. BETÉTGYŰJTÉSI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK	64
20. BETÉTGYŰJTÉSI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE ÉS MEGSZŰNÉSE	64
21. BETÉTELHELYEZÉS, MEGBÍZÁSOK FOGADÁSA, BETÉT FELETTI RENDELKEZÉS, BETÉTFELTÖRÉS, BESZÁMÍTÁS	64
22. KAMATOZÁS, KAMATELSZÁMOLÁS.....	65
23. ÉRTESÍTÉSEK, TÁJÉKOZTATÁS	66
24. BETÉTBIZTOSÍTÁS.....	66
VIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	66
25. ALKALMAZANDÓ JOG ÉS A JOGVITÁK ELDÖNTÉSE	66
26. TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY	67
27. GARANCIÁK	67
28. MELLÉKLETEK	67
29. HATÁLYBALÉPÉS	67



I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Az Üzletszabályzat hatálya, módosítása, fogalom-meghatározások

1.1. Fogalom-meghatározások

A jelen Üzletszabályzat alkalmazása során az alábbiakban meghatározott kifejezések – ha az Üzletszabályzat kifejezetten másként nem rendelkezik vagy a szöveggörnyezetből más nem következik – az alábbi jelentéssel bírnak:

ATM: bankjegykiadó automata (Automatic Teller Machine);

Apostille: a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában az 1961. év október 5. napján kelt egyezmény (a továbbiakban: Apostille-egyezmény) szerinti tanúsítvány;

Azonosítás: az Ügyfél személyi azonosító adatainak a Bank, illetve annak megbízott képviselője általi – Pmtv. rendelkezéseinek megfelelő – rögzítése és ellenőrzése;

Azonosító Adatok: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok mindenkor hatályos előírásainak megfelelően, az üzleti kapcsolat létesítésekor az Ügyfélről a bank által nyilvántartásba vett adatokról;

Átvétel: az az időpont, amikor a Bank a fizetési megbízást – a vonatkozó Hirdetményben meghatározott nyitvatartási időben – az Ügyféltől átveszi;

Bank: az AXA Bank Europe SA (Watermael-Boitsfort Boulevard du Souveran 25., BE-1170 Brussels, Belgium, regisztrációs szám: BE 0404 476 835) törvényes képviselőjeként az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D-C. ép., cégjegyzékszám: 01-17-000554, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, adószáma: 22570903-2-44) jár el, PSZÁF eng. sz.: E-I-1102/2008;

Bank csoportja: a Bank és a Bank vonatkozó Hirdetményében meghatározott, a Bankkal közvetett vagy közvetlen tulajdonosi kapcsolatban lévő társaságok összessége;

Bankfiók: a Bank ügyfélfogadás céljából nyitva álló helyisége (így különösen fióktelepe, illetve telephelye), az ún. Régióközpont;

Banki Munkanap: az a munkanap, amelyen a Bank az adott megbízások fogadása és szolgáltatások nyújtása céljából nyitva tart;

Bankszámla: a Polgári Törvénykönyv 529. §-a vagy az új Polgári Törvénykönyv 6:394.§-a, valamint az irányadó pénzforgalmi szabályozás értelmében vezetett, a Számlatulajdonos neve alatt megnyitott, fizetési műveletek teljesítésére szolgáló fizetési számla;

Bankszünnap: azon naptári nap, amelyen a Bank az adott megbízások fogadása és szolgáltatások nyújtása céljából nem tart nyitva;

Befogadás: az az időpont, amikor a Bank a Fizetési Megbízást a Fizetési Megbízás teljesítéséhez a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult azonosítását lehetővé tevő adat – birtokában átvette, és a Fizetési Megbízás teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre áll;

Betétes: az a természetes személy Számlatulajdonos, akinek a Bank a Bankszámlához kapcsolódóan Betétszámlát vezet;

Betétszámla: lekötött betétek kezelésére és nyilvántartására szolgáló, személy Számlatulajdonos Bankszámlához kapcsolódóan megnyitott és vezetett, korlátozott rendeltetésű számla;

BKR: Bankközi Klíring Rendszer, a belföldi átutalások kezelését lebonyolító, hazai hitelintézetek közötti elszámolási rendszer;

EBKM: Egységesített Betéti Kamatláb Mutató, a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet – illetve a helyébe lépő jogszabály – szerint számított mutató;

EGT: Európai Gazdasági Térség; EGT állam az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes egyéb állam;

ePIN kód: Bankszámla ügyintézéshez szükséges 6 számjegyű PIN kód;

Érintés nélküli (PayPass™) tranzakció: olyan bankkártyás fizetési mód, amelynél elegendő az érintés nélküli fizetésre alkalmas bankkártyát az elfogadó terminálhoz közelíteni a fizetési művelet jóváhagyása érdekében. Érintés nélküli fizetési művelet során az érintés nélküli fizetésre meghatározott limiten belül nem történik meg a Kártyabirtokos PIN kód és/vagy aláírás alapú azonosítása;

Értéknapp: az a nap, amelyet a Bank a fizetési számla/pénzforgalmi számla javára terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Felügyelet: Magyar Nemzeti Bank;

Fél / Felek: Fél jelenti a szerződő felek (Ügyfél és Bank) valamelyikét, Felek jelenti a szerződő feleket együttesen;



Fizetési Megbízás: minden, a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott pénzügyi művelet végrehajtására vonatkozóan a Bankszámla terhére a Számlatulajdonos, a Rendelkező, illetve a vonatkozó pénzforgalmi rendelkezések szerinti kedvezményezett által adott megbízás, ideértve Gördülő átutalási megbízást, valamint a Kártyabirtokos által a bankkártyával végzett művelet is;

Fogyasztó: az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy;

GIRO: a bankok közötti – számlajóváírással történő – pénzügyi elszámolási rendszer. GIRO átutalás esetén az Ügyfél által kezdeményezett forint átutalási megbízást a bank a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszeren keresztül továbbítja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához;

Gördülő átutalási megbízás: kizárólag a MobilosOKÉ szolgáltatáson keresztül megadható, speciális átutalási megbízás;

Hirdetmény: a Bank által nyilvánosan meghirdetett, az adott szolgáltatás díjait és egyéb kondíciót tartalmazó dokumentuma;

Hiteles fordítás: azon rendelkezések alkalmazása során, ahol a jelen Üzletszabályzat hiteles fordítás bemutatást írja elő, ott hiteles fordításként az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Zrt. (OFFI) által készített fordítás értendő;

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

iBanq vagy **iBanq² szolgáltatás:** web alapú, a Bank által Interneten keresztül nyújtott szolgáltatás, amely web-böngésző segítségével a Bank Internetes honlapján (www.axabank.hu) keresztül teszi lehetővé elektronikus banki- és egyéb szolgáltatások igénybevételét, illetve elektronikus pénzforgalmi megbízások adását;

iBanq² üzenet: a Bank által működtetett iBanq² szolgáltatáson keresztül a Bank és/vagy az Ügyfél által küldött, illetve ott megjelenített üzenet;

Igénylés: a Bank által meghatározott azon nyomtatvány vagy egyéb, a Bank által meghatározott módon és formában (például rögzített telefonbeszélgetés vagy más megbízható és titkosított csatorna útján) tett nyilatkozat, amely hiánytalan tartalommal és hibátlanul tartalmazza az Ügyfél adott szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan szerződéskötésre tett nyilatkozatát (ajánlatát). Az Igénylés – annak Bank általi elfogadása esetén – a felek között az adott szolgáltatásra vonatkozóan létrejött szerződés részét képezik;

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

Inaktív bankszámla: az ügyfél által megnyitott azon bankszámla, amelyen az ügyfél azon tranzakciót sem jóváírás, sem terhelés formájában a bankszámla megnyitása óta nem kezdeményezett, rendelkezési jogát nem gyakorolta, vagy az ügyfél a bankszámla feletti rendelkezési jogát 6 (hat) hónapig nem gyakorolja, tranzakciót nem kezdeményez

IVR: (Interactive Voice Response) a Bank által működtetett interaktív hanginformációs rendszer, amely az ügyfélhívások automatikus, intelligens irányítását és meghatározott ügyfélkérdések automatikus megválaszolását teszi lehetővé és amelyen keresztül a Bank a jelen Üzletszabályzatában, illetve vonatkozó Hirdetményében meghatározott szolgáltatások vehetők igénybe;

Jóváhagyás: a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a Fizetési Megbízás jóváhagyásának minősül a Számlatulajdonos, a Rendelkező, illetve a Kártyabirtokos azon jognyilatkozata, illetve jogcselekménye, amellyel a Bankszámla terhére általa adott vagy a Kedvezményezett által, illetve a Kedvezményezett számlavezetőjén keresztül kezdeményezett Fizetési Megbízások Bank általi végrehajtását engedélyezi. Az egyes Jóváhagyások az egyes fizetési módok és megbízások vonatkozásában, illetve a benyújtás módjától függően – a jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint – különböző lehet;

Kártyabirtokos: a Bank által kibocsátott bankkártyával rendelkező Számlatulajdonos és egyéb természetes személy (főkérdőbirtokos és társkártya-birtokos);

Kártyaszolgáltató: a Bank által a kártyaszolgáltatással összefüggő egyes feladatok ellátásával megbízott gazdasági társaság, a Global Payments Europe, s.r.o.;

Kártyatársaság: a bankkártyák kibocsátását, használatát és az azokkal végzett tranzakciók elszámolásának szabályait szabályozó azon nemzetközi szervezetek – így különösen a VISA International Inc., MasterCard International Inc. – amelyek emblémájával ellátott bankkártyát a Bank ügyfelei részére kibocsát;

Kedvezményezett: halál esetére szóló rendelkezés esetén a takarékbetétéről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet 10. §-a értelmében természetes személy Számlatulajdonos által megjelölt személy. A Kedvezményezett a Számlatulajdonos halála esetén a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül, a halál esetére szóló rendelkezés szerinti arányban rendelkezhetnek a Bankszámla egyenlege felett;

Képviselő: az Ügyfél képviseletére jogszabály erejénél vagy – nem természetesen személy Ügyfél esetén – az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabály alapján az Ügyfél képviseletére egyedül, vagy más képviselővel együttesen jogosult vezető tisztségviselő, továbbá aki az Ügyfél nevében aláírásra (cégjegyzésre) felhatalmazást kapott, és e jogosultságát-hitelt érdemlően igazolja. Képviselők azok a személyek is, akik az Ügyfél meghatalmazása alapján az Ügyfél nevében jognyilatkozatot tehetnek;

Készpénz helyettesítő fizetési eszköz: olyan a Bank és az Ügyfél közötti Szerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a Bankszámlája kapcsán fizetési megbízás megtételét;

KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer;

KHR tv.: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. CXXII. törvény;

Kis összegű vásárlási limit: egy adott országban elfogadott, PIN kód vagy egyéb jóváhagyás (pl.: aláírás ellenőrzés) nélkül, érintés nélküli módon bankkártyás vásárlással egyszerre elkölthető összeg felső határa;

Közvetítő: a Bank megbízásából a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatások érdekében eljáró, a Hpt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő pénzügyi közvetítő (ügynök vagy kiemelt közvetítő);

mPIN kód: A MobilosOKÉ szolgáltatás regisztrációjának utolsó lépéseként az Ügyfél által választott jelszó, vagy 6 számjegyű kód, amit az Ügyfélnek a MobilosOKÉ szolgáltatás használatakor minden esetben meg kell adnia.

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek – a bankszámla vezetésére vonatkozó szerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatott létszáma 10 (tíz) főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 (kettő) millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg;

MobilosOKÉ szolgáltatás: egy okostelefonra letölthető alkalmazás, amely a Bank elektronikus rendszerein keresztül biztosítja fizetési és betétlekötési megbízás megadásával a bankszámla feletti rendelkezést és banki értesítések fogadását.

Online/offline tranzakciók: Online tranzakció az, amely a Bank engedélyező központja felé engedélyezés céljából, elektronikus úton azonnal továbbításra kerül és azt a központ azonnal elbírálja. Az offline tranzakció a Bank engedélyező központja felé nem vagy nem azonnal kerül továbbításra;

Pénzforgalmi Keretszerződés: olyan Szerződés, amelyben a Bank és Ügyfele a vonatkozó pénzforgalmi rendelkezéseknek, így különösen a Pft-nek megfelelően megállapodnak a Bankszámla vezetéséről, az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartásáról és kezeléséről, az Ügyfél által adott fizetési és egyéb megbízások teljesítésének feltételeiről és szabályairól, valamint további szolgáltatások (ideértve különösen újabb Bankszámla nyitását) igénylésének feltételeiről és szabályairól.

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

Pmtv.: 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról;

Polgári Törvénykönyv: a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, (a régi Polgári Törvénykönyv), illetőleg (a hatálybalépését – 2014. március 15. napját – követően megkötött Szerződések vonatkozásában) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (az új Polgári Törvénykönyv);

POS terminál: (Point of Sale), elektronikus bankkártya leolvasó berendezés;

Rendelkező: a Számlatulajdonos által a Bank által meghatározott módon bejelentett, a Bankszámla felett rendelkezése jogosult cselekvőképes természetes személy, aki a jelen Üzletszabályzatban, valamint a Terméktájékoztatóban és Hirdetményben meghatározott körben jogosult megbízások adására, szolgáltatások igénybevételére és azok igénylésére;

SWIFT-(BIC)kód: egy 8 (nyolc) vagy 11 (tizenegy) karakterből álló, nemzetközi átutalások esetében kötelezően használandó, a kedvezményezett bankjának egyértelmű azonosítására szolgáló kód. (A SWIFT a nemzetközi bankközi kommunikációs hálózat neve, a BIC (Bank Identifier Code), a bankazonosító kód rövidítése. Mindkét elnevezés ugyanazzal a jelentéssel bír.

Számlatulajdonos: azon Ügyfél, aki vagy amely részére a Bank érvényes Szerződés alapján Bankszámlát vezet;

Szerződés: egy adott szolgáltatás nyújtása tárgyában a Bank és Ügyfele között létrejött Szerződés. A Szerződés részét képezi az Igénylés, annak Bank általi visszaigazolása, az adott szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek (amennyiben van ilyen) és Hirdetmények vonatkozó rendelkezései;

Tartós Adathordozó: olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását és a tárolt adatok változatlan formában történő megjelenítését. A jelen Üzletszabályzat értelmében Tartós adathordozónak minősül az Ügyfélnek küldött iBanq² üzenet, a postai úton küldött levél, a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül adott, az Ügyfél hozzájárulása alapján rögzített tájékoztató, a Bank honlapján, illetve a Bank által üzemeltetett merevlemezen történő megjelenítés.

Távértékesítés: a Távértékesítési Törvény rendelkezéseinek megfelelő olyan szerződéskötési mód, amelynek keretében a Felek a Szerződés megkötése érdekében kizárólag távközlő eszközt vesznek igénybe;

Távértékesítési Törvény: a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény;



Telefonos Ügyfélszolgálat: a Bank által működtetett telefonos ügyfélszolgálat, amelyen keresztül a Bank jelen Üzletszabályzatában, illetve vonatkozó Hirdetményében meghatározott szolgáltatásai vehetők igénybe;

Titkos Azonosító: a jelen Üzletszabályzatban meghatározott, a Bankszámahoz, iBanq² szolgáltatáshoz, MobilosOKÉ szolgáltatáshoz vagy a bankkártyához kapcsolódó egyedi azonosító. Az ePIN kód a Telefonos Ügyfélszolgálat, valamint az iBanq² és a MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevétele során a Számlatulajdonos, illetve a Rendelkező hitelesítésére szolgáló (hat) jegyű számkód. Az mPIN kód a MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevétele során a Számlatulajdonos, illetve a Rendelkező hitelesítésére szolgáló jelszó, vagy 6 számjegyű kód. A személyi azonosító jelszó a Telefonos Ügyfélszolgálat, valamint az iBanq² szolgáltatás igénybevétele során a Számlatulajdonos, illetve a Rendelkező hitelesítésére szolgáló egyedi azonosító jelszó. A bankkártya PIN-kód a bankkártya használatához szükséges 4 (négy) jegyű számkód;

Ügyfél: a Pmtv., illetve Pft. vonatkozó rendelkezései szerint meghatározott természetes vagy jogi személy és egyéb jogalany szervezet;

Üzletszabályzat: a Bank jelen üzletszabályzata, amely a Bank és az Ügyfél közötti általános szerződés feltételeket tartalmazza a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról;

VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, bankközi és nagy összegű forintátutalások valós idejű elszámolására szolgáló elszámolási rendszer.

1.2. Az Üzletszabályzat hatálya, a Szerződés létrejötte

- 1.2.1. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Polgári Törvénykönyv, a Hpt., a Pft., a Pmtv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bank rendelkezései, rendeletei és egyéb ágazati jogszabályok az irányadóak.
- 1.2.2. A bankszámla vezetésével, a betétgyűjtésről, a bankkártya, telefonos, elektronikus szolgáltatásokkal és a kapcsolódó banki szolgáltatásokkal kapcsolatos Szerződések a szolgáltatás igénybevételehez szükséges és az Ügyfél által megfelelően kitöltött és aláírt Igénylés (ajánlat) Bank általi elfogadásával, a Bank által előírt dokumentumok szolgáltatásával, valamint a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetményben meghatározott szolgáltatási díj megfizetésével jönnek létre (kivéve, ha az Üzletszabályzat másként rendelkezik). Az Ügyfelek az egyes szolgáltatások igényléséhez szükséges díjat erre a célra rendszeresített készpénz-átutalási megbízással (postai csekkel) vagy átutalással, illetőleg online igénylés esetén belföldi postautalványon is megfizethetik. Az ezen célból rendelkezésre bocsátott készpénz-átutalási megbízás más célra fel nem használható, azon egyéb befizetések nem teljesíthetők.
- 1.2.3. A Bank jogosult továbbá az egyes szolgáltatások nyújtásából eredő díjigényét az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett Bankszámlája terhére beszámítással érvényesíteni. A beszámítási jog gyakorlása nem követeli meg az Ügyfél előzetes értesítését.
- 1.2.4. A Bank és az Ügyfél közötti szerződéses feltételrendszert az Igénylésben, illetve a Szerződésben, a mindenkor hatályos Üzletszabályzatban, a Hirdetményekben, valamint a terméktájékoztatókban és egyéb ügyfél-tájékoztatókban meghatározott feltételek együttesen alkotják. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és az adott szolgáltatás nyújtására vonatkozóan meghirdetett egyéb általános szerződési feltételek, valamint az egyedi szolgáltatási Szerződés között eltérés van, a jelen Üzletszabályzat rendelkezései abban az esetben irányadóak, amennyiben az adott szolgáltatás nyújtására vonatkozóan meghirdetett egyéb általános szerződési feltételek, valamint az egyedi szolgáltatási szerződés másként nem rendelkeznek. Az adott szolgáltatás nyújtására vonatkozóan meghirdetett egyéb általános szerződési feltételek és az egyedi szolgáltatási Szerződés rendelkezései közötti eltérés esetén az egyedi szolgáltatási Szerződés rendelkezései irányadóak.
- 1.2.5. A Bank az Üzletszabályzatot és az egyéb általános szerződési feltételeket a Bankszámla és a kapcsolódó egyéb szolgáltatásokra vonatkozó Szerződés megkötését megelőzően Tartós Adathordozón vagy az Ügyfél kérésére papíron bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, valamint az 1.2.4. pontban hivatkozott dokumentumok hatályos példányát internetes honlapján az Ügyfél számára folyamatosan elérhetővé teszi. A Bank az Ügyfél kérésére, a Bankszámla jogviszony fennállása alatt a jelen pontban hivatkozott dokumentumokat Tartós Adathordozón vagy az Ügyfél kérésére papíron is az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

1.3. Az Üzletszabályzat módosítása

- 1.3.1. A Bank jogosult az Üzletszabályzatot alapos okból módosítani üzlet-, termék-, biztonsági és pénzmossági elleni politikájának, illetve nemzetközi szerződéseinek módosulása, a pénzügyi és a szabályozói környezet feltételeinek változása, az informatikai környezet továbbfejlesztése, valamint a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében meghatározott feltételek esetén. A módosított Üzletszabályzat az abban megjelölt időponttól hatályos.



- 1.3.2. Az Üzletszabályzat kamatot, díjat vagy egyéb feltételeket érintő – az Ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a Bank a módosítás hatálybalépését legalább 2 (két) hónappal megelőzően kezdeményezi Tartós adathordozón vagy papíron. A Bank a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekint, ha az Ügyfél a módosítás hatályba lépését megelőző napig nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el.
- 1.3.3. Ha az Ügyfél az Üzletszabályzat módosítását nem fogadja el, a módosítás hatályba lépését megelőző napig jogosult írásban, azonnali hatállyal felmondani a kifogásolt módosítás hatálya alá tartozó szerződést. A Bank ebben az esetben a felmondásért díjat, költséget nem számít fel, azonban az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei a felmondással egyidejűleg esedékessé válnak, amelyet köteles a felmondáskor megfizetni. Ebben az esetben a felmondás napjáig a szerződés feltételei változatlanok maradnak.
- 1.3.4. A Bank jogosult az Üzletszabályzat Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítását az 1.3.2. pontban meghatározott értesítési határidőtől eltérően bármikor, feltételek nélkül kezdeményezni és így az Ügyfél számára kedvező módosításokat – az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – a hatályba lépésként megjelölt naptól alkalmazni. A Bank a módosításról az Ügyfelet legkésőbb a módosítás hatályba lépését megelőző napon Bankfiókjaiban történő kihelyezéssel, valamint Tartós adathordozón (így különösen iBanq² üzenetben), Hirdetményben tájékoztatja, valamint internetes honlapján, elektronikus úton is közzéteszi. Eltérés esetén, az elektronikus úton közzétett Üzletszabályzat adatai az irányadóak.
- 1.3.5. A Bank jogosult az Üzletszabályzat módosulásáról az alábbi módok bármelyikén, azaz
- a Bank által működtetett iBanq² internetbank felületen működő iBanq² üzenet útján, továbbá
 - a bankszámlakivonat (vagy ahhoz mellékelte értesítés) útján,
 - külön megküldött postai küldemény útján,
 - a módosításokat tartalmazó pótlap átadása, illetve megküldése útján, a jelen Üzletszabályzat 4.2.8. pontjában meghatározott módon és feltételek mellett tájékoztatni az Ügyfelet.

1.4. A Hirdetmény és annak módosítása

- 1.4.1. Az Ügyfél a Bank jelen Üzletszabályzatának hatálya alá tartozó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot, illetve kamatot fizet. A szolgáltatás ellenértékét a Szerződés, illetve a Bank hatályos Hirdetménye tartalmazza.
- 1.4.2. A Hirdetmény az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi.
- 1.4.3. A Bank a Hirdetményt az Ügyfél számára kedvezőtlenül a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében meghatározott esetekben jogosult egyoldalúan módosítani. A Hirdetmény Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén – a referencia kamatlárhoz kötött kamat módosítása kivételével – a jelen Üzletszabályzat 1.3.2. és 1.3.3. pontjai megfelelően irányadóak.
- 1.4.4. Amennyiben a kamat meghatározása referencia kamatlábon alapul, a referencia kamat változásán alapuló változás a referencia kamat változása napján azonnal hatályba lép. Ebben az esetben a Bankot az Ügyféllel szemben előzetes értesítési kötelezettség nem terheli.
- 1.4.5. Amennyiben a Hirdetmény jogszabály vagy jegybanki rendelkezés következtében módosul, a Bankot az előzetes közzétételi kötelezettség nem terheli.
- 1.4.6. A Bank jogosult a Hirdetmény Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítását az 1.3.2. pontban meghatározott értesítési határidőtől eltérően bármikor, feltételek nélkül kezdeményezni és így az Ügyfél számára kedvező módosításokat – az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – a hatályba lépésként megjelölt naptól alkalmazni. A Bank a módosításról az Ügyfelet legkésőbb a módosítás hatályba lépését megelőző napon Tartós adathordozón (így különösen iBanq² üzenetben) Hirdetményben tájékoztatja, amelyet internetes honlapján, elektronikus úton is közzétesz, valamint legkésőbb a hatályba lépéssel egyidejűleg Bankfiókjaiban is kifüggeszt. Eltérés esetén, az elektronikus úton a Bank internetes honlapján közzétett Hirdetmény adatai az irányadóak.
- 1.4.7. A Bank jogosult a Hirdetmény módosulásáról
- a Bank által működtetett iBanq² internetbank felületen működő iBanq² üzenet útján, továbbá
 - a bankszámlakivonat (vagy ahhoz mellékelte értesítés) útján,
 - külön megküldött postai küldemény útján,
 - a jelen Üzletszabályzat 4.2.8. pontjában meghatározott módon és feltételek mellett tájékoztatni az Ügyfelet.
- 1.4.8. Ha az Ügyfél a szerződést az 1.3.3. pontban írt okok miatt felmondja, a Szerződésre, annak megszűnéséig a felmondás időpontjában érvényes Hirdetményben meghatározott feltételek irányadóak.

2. Képviselés, rendelkezés a Bankszámlák felett

2.1. Képviselés



- 2.1.1.A természetes személy Ügyfél a Bankkal történő üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag személyesen járhat el. Jelen szabály alkalmazásában személyes eljárásnak tekintendő, ha az ügyfél a Bank megbízásából eljáró Közvetítő közreműködése útján létesít üzleti kapcsolatot a Bankkal. 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.
- 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 aláírás mintája (aláírási címpéldánya) alapján ellenőrzi. A Bank jogosult a Szerződés megkötését megtagadni, ha az Ügyfél, vagy a Képviselő képviseleti jogát, illetve aláírását hitelt érdemlően 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, adott esetben Közvetítő (a Bank megbízottja, vagy alkalmazottja) útján folytatja le.

2.2. Rendelkezés a Bankszámlák felett

- 2.2.1.A Számlatulajdonos a Bankszámla felett rendelkezésre jogosult Rendelkezők körét a Bank által e célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni.
- 2.2.2.A természetes személy Ügyfél a Bankhoz írásban előterjesztett meghatalmazással Bankszámla feletti rendelkezési jogot más természetes személy részére is engedhet. A meghatalmazás eseti jellegű (egy alkalomra szóló) vagy állandó lehet.
- 2.2.3.Nem természetes személy Ügyfél Képviselője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát csak abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlően a Bank felé igazolja.
- 2.2.4.Ha az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból következően az Ügyfélnek több, önálló képviseleti joggal rendelkező Képviselője van, a Bank bármelyik Képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha az Ügyféllétesítő okirata alapján a Képviselők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor a Bank kizárólag az általuk tett bejelentést fogadja el érvényes bejelentésnek. Több egymásnak ellentmondó bejelentés esetén a Bank az általa meghatározott követelményeknek megfelelő, legutolsó bejelentést tekinti érvényesnek. Együttes képviseleti jog esetében a képviselők a bejelentést is csak együttesen tehetik meg.
- 2.2.5.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 Hirdetményben jogosult meghatározni azt az összeghatárt, amely felett az eseti meghatalmazott csak közjegyzői okiratba foglalt meghatalmazás alapján rendelkezhet. E feltételek teljesülésének hiányában a Bank jogosult az eseti meghatalmazás elfogadását megtagadni.
- 2.2.6.A Bank állandó meghatalmazottnak kizárólag azt a Rendelkezőként megadott természetes személyt tekinti, akinek személyét és aláírás-mintáját szabályszerűen bejelentették. A Rendelkező a Bankszámla feletti rendelkezési jogát kizárólag a Bank által történt személyes azonosítását követően gyakorolhatja. A rendelkezési jog lehet együttes vagy önálló. Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Bank a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes meghatalmazásnak tekinti.
- 2.2.7.A Bankhoz bejelentett személy rendelkezési joga kiterjedhet az Ügyfél valamennyi Bankszámlájára vagy az Ügyfél által meghatározott egyes Bankszámlákra, teljes körűen vagy korlátozottan. A rendelkezési jog teljes körűségét, illetve korlátozását az erre rendszeresített nyomtatványon kell a Banknak bejelenteni.
- 2.2.8.Az Ügyfél Bankszámláján a Rendelkező által lebonyolított tranzakciókért, az azokból eredő esetleges tartozásokért a Számlatulajdonos tartozik felelősséggel.
- 2.2.9.Az eseti jelleggel meghatalmazott Képviselő rendelkezési joga kizárólag az Ügyfél által adott eseti meghatalmazásban foglalt Bankszámlára (Bankszámlákra) és tartalommal terjed ki.
- 2.2.10. A Rendelkező rendelkezési joga nem terjed ki a bankszámlaszerződés módosítására, illetve megszüntetésére, továbbá felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésére felhatalmazás megadására. A Rendelkező rendelkezési jogát meghatalmazással harmadik személyre nem ruházhatja tovább.
- 2.2.11. A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül, vagy rendelkezése ellenére a Bank a Számlatulajdonos Ügyfél Bankszámláját a jogszabályokban és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben jogosult megterhelni.



2.2.12. Természetes személy Számlatulajdonos elhalálozása esetén a Számlatulajdonos által adott valamennyi meghatalmazás – ideértve a Számlatulajdonos által meghatalmazott állandó Rendelkezők meghatalmazásait is – hatályát veszti azt követően, hogy a Bank a halál tényéről hitelt érdemlően tudomást szerez. Ezen időpontot követően a Számlatulajdonos Bank által kezelt pénzeszközei – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Számlatulajdonos hagyatékába kerülnek, amellyel a hagyatéki eljárás jogerős befejezéséig senki sem rendelkezhet, kivéve azt az esetet, ha a Számlatulajdonos a jelen Üzletszabályzat 8.3. pontja értelmében halál esetére szóló rendelkezésben kedvezményezettet jelöl.

2.2.13. Ha a Bankszámla feletti rendelkezési jog teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a Bankszámla feletti rendelkezések teljesítését átmenetileg felfüggeszteni. A Bank az ebből eredő károkért nem felel.

2.3. Az egyes szolgáltatások igénylésére vonatkozó közös rendelkezések

2.3.1. Nem természetes személy Ügyfél esetén az adott nyomtatványt kizárólag a Képviselő (több Képviselő esetén bármelyik Képviselő), a rá vonatkozó képviseleti szabályoknak megfelelően írhatja alá. A Bank a Képviselő 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.

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

2.3.3. A Bank a bejelentett Rendelkezők rendelkezéseit, illetve képviseleti jogosultságát kizárólag a szabályosan bejelentett aláírás-minták alapján, valamint a 2.3.6. pontban meghatározottak szerint ellenőrzi. A Bank az Ügyfél által bejelentett személyek (Rendelkezők) rendelkezési jogosultságával és jogképességével kapcsolatos körülményeket nem vizsgálja.

2.3.4. Az előírás szerűen bejelentett aláírásokat a Bank legkésőbb a bejelentést követő 3 (három) Banki Munkanapon belül helyezi érvénybe.

2.3.5. A Bank az Ügyfél rendelkezésein szereplő aláírásokat összehasonlítja a bejelentett aláírás-mintákkal. Amennyiben a rendelkezésben a Banknak be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Bank a megbízást nem teljesíti, és az Ügyfél rendelkezését tartalmazó okiratot az ok megjelölésével az Ügyfélnek visszaküldi. Ugyanígy jár el a Bank akkor is, ha a nem természetes személy képviselésében eljáró személyek aláírását a bejelentett aláírás-minták alapján azonosítani nem tudja. A Bank nem felel az általában elvárható gondossággal végzett vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított személyazonosításra szolgáló okirat, meghatalmazás, aláírás, megbízás teljesítésének következményeiért.

2.3.6. A telefonos vagy elektronikus bankszolgáltatások igénybevételéhez szükséges Titkos Azonosítók megadása, illetve előállítása az alábbiak szerint történik:

a) személyi azonosító jelszavak: a személyi azonosító jelszavakat a Rendelkező írásban, az erre rendszeresített nyomtatványon vagy a Bank erre a célra kialakított internetes felületén az ePIN regisztráció keretében – az ott meghatározott feltételekkel – adja meg. A személyi azonosító jelszó a Rendelkezőhöz kapcsolódó, ügyfélszintű hitelesítést lehetővé tevő adat.

b) ePIN kód: a Rendelkező a Bankszámla aktiválásakor az internetes ePIN regisztráció keretében a Bank erre a célra kialakított internetes felületén adja meg a 6 számjegyű ePIN kód első 3 (három) számjegyét, majd az ebből a célból megadott mobiltelefonszámmra a Bank elküldi az ePIN kód második 3 (három) számjegyét. A 2012. november 1. napja előtt benyújtott számlanyitási Igénylés esetében az ePIN kód megadása a Bank Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül lehetséges a személyi azonosító jelszavak ismeretében. Utóbbi esetben az ePIN kódot a Rendelkező saját maga állítja be a Bankszámla aktiválása során. Az ePIN kód a Bankszámlához kapcsolódó, ügyfél- és bankszámla szintű hitelesítést lehetővé tevő adat, a rendelkezési jog gyakorlása érdekében megadása minden Bankszámlához szükséges.

2.3.7. Telefonos vagy elektronikus bankszolgáltatások igénybevétele esetén a Bank a 2.3.5. pontban meghatározott ellenőrzést az alábbi szabályok alapján végzi el:

2.3.7.1. Az IVR Telefonos Ügyfélszolgálat útján igénybe vett bankszolgáltatások során a Rendelkező az alábbi azonosító adatok megadására köteles:

- a) 8 számjegyű ügyfélszám (ezt a számot a Bank szerződéskötéskor adja meg),
- b) Bankszámlaszám,
- c) 6 számjegyű ePIN-kód. Az ePIN-kódból a Telefonos Ügyfélszolgálat működését biztosító számítástechnikai rendszer véletlenszerűen kiválasztva három számjegyet kér megadni. Az ePIN-kód alkalmazására az ügyfélszám megadását követően kerül sor abból a célból, hogy a Bank ellenőrizze az ügyfélszámot megadó személy jogosultságát a banki szolgáltatások igénybevételére.



2.3.7.2. A Telefonos Ügyfélszolgálat útján igénybe vett bankszolgáltatások során az azonosítás érdekében a Rendelkező az alábbi azonosító adatok megadására, illetve kérdések megválaszolására köteles:

- a) 8 számjegyű ügyfélszám (ezt a számot a Bank szerződéskötéskor adja meg),
- b) 6 számjegyű ePIN-kód. Az ePIN-kódból a Telefonos Ügyfélszolgálat működését biztosító számítástechnikai rendszer véletlenszerűen kiválasztva három számjegyet kér megadni. Az ePIN-kód alkalmazására az ügyfélszám megadását követően kerül sor abból a célból, hogy a Bank ellenőrizze az ügyfélszámot megadó személy jogosultságát a banki szolgáltatások igénybevételére,
- c) személyi azonosító jelszavak,
- d) biztonsági kérdések (a Bank a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül megadott megbízások befogadása során a fokozott biztonság elérése érdekében kérdéseket tehet fel a Rendelkezőnek; a kérdések a Bank által nyilvántartott személyes adatokra, számlavezetéssel kapcsolatos információkra, illetve egyes tranzakciók részleteire vonatkozhatnak).

2.3.7.3. Az interneten keresztül történő bankolást lehetővé tevő, iBanq² szolgáltatás útján igénybe vett bankszolgáltatások során a Rendelkező az alábbi azonosító adatok megadására köteles:

- a) 8 számjegyű ügyfélszám (ezt a számot a Bank szerződéskötéskor adja meg) vagy egyedi azonosító (ezen azonosító adatot az Ügyfél az iBanq² aktiválásakor állítja be),
- b) 6 számjegyű ePIN-kód. Az ePIN-kódból az iBanq² működését biztosító számítástechnikai rendszer véletlenszerűen kiválasztva három számjegyet kér megadni. Az ePIN-kód alkalmazására az ügyfélszám megadását követően kerül sor abból a célból, hogy a Bank ellenőrizze az ügyfélszámot megadó személy jogosultságát a banki szolgáltatások igénybevételére.

2.3.7.4. Az okostelefonon keresztül történő bankolást lehetővé tevő, MobilosOKÉ szolgáltatás útján igénybe vett bankszolgáltatások során a Rendelkező az alábbi azonosító adat megadására köteles:

- a) mPIN kód

2.3.7.5. Amennyiben az Ügyfél ezen eljárás alapján nem azonosítható, a Bank az Ügyfél rendelkezéseinek teljesítését megtagadja.

2.3.7.6. A nem természetes személy Ügyfél esetén a Bankszámla feletti együttes rendelkezés, mind a Telefonos Ügyfélszolgálat, mind az iBanq², mind pedig a MobilosOKÉ igénybe vétele esetén megvalósítható az által, hogy a Bank az egyik Rendelkező által megadott megbízást mindaddig nem teljesíti, míg egy másik Rendelkező az adott megbízást – az azonosítást követően – meg nem erősítette.

2.3.7.7. Az Ügyfél a 2.3.7.1. - 2.3.7.4. pontokban meghatározott Titkos Azonosítóit úgy köteles birtokában tartani és használni, hogy ahhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá, illetve azt ne ismerhesse meg.

A Titkos Azonosítók megadása az Ügyfélnek a Bankhoz bejelentett hiteles aláírásával azonos joghatályú az Ügyfél személyazonosságának megállapítása szempontjából. A Titkos Azonosítókkal adott megbízást a Bank az Ügyféltől származónak tekinti. A Titkos Azonosítók közlését követően adott rendelkezések végrehajtásából fakadó esetleges károkért az Ügyfél maga tartozik helytállni.

Az Ügyfél a Titkos Azonosítókat a Banknál, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott ügyfélszolgálati időben, a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül vagy írásban letilthatja.

Abban az esetben, ha a Titkos Azonosítókat az Ügyfél elveszíti, illetve attól tart, hogy arról illetéktelen személy tudomást szerzett, az Ügyfél – az ok megjelölésével – haladéktalanul köteles letiltást kezdeményezni a Banknál. A Bank a telefonon történt bejelentést, illetve az írásbeli kérelem kézhezvételét követően azonnal letiltja a Titkos Azonosítók használatát. Letiltott Titkos Azonosítók alapján a Bankrendelkezést nem fogad el az Ügyféltől. Új Titkos Azonosítók igénylését az Ügyfél személyesen, az Azonosítását követően kezdeményezheti.

2.3.8. Az Ügyfél a bejelentett Rendelkezők, illetve egyéb képviselők személyében bekövetkezett változásokat köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, és a változást a jelen Üzletszabályzatban írtaknak megfelelően igazolni. Magánszemély Ügyfél adatai közül a levelezési cím, a telefonszám és az e-mail cím változtatása – a megfelelő szintű azonosítást követően – történhet telefonon, egyéb adatok változtatása kizárólag az erre rendszeresített nyomtatványon lehetséges. Nem magánszemély Ügyfelek számlaadatainak változtatásai az erre rendszeresített nyomtatványon jelenthetők be. A Bank a hozzá bejelentett Képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról / megváltozásáról szóló, hitelt érdemlő módon igazolt, megfelelő okmányokkal alátámasztott, a Bank által elfogadható formában benyújtott írásbeli értesítés a Bankhoz be nem érkezik. A változások átvezetését a Bank legkésőbb a bejelentés megtörténtét követő 3 (három) Banki Munkanapon belül helyezi érvénybe. A Bank nem felel azon károk tekintetében, amelyek a nem természetes személy Ügyfél képviseleti jogának változásával összefüggésben az Ügyfél oldalán keletkezett jogviták miatt az Ügyfél rendelkezésének teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról az Ügyfél a Bankot nem tájékoztatta, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli.



2.3.9. A Bank a változás érvénybe helyezéseiig 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 nyomtatvány benyújtása esetén is azzal, hogy a hiányosság tényétől az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

2.3.10. Az Ügyfél a Bankszámla igénylése alkalmával, az erre a célra rendszeresített szolgáltatásigénylési nyomtatványon vagy felületen, valamint a későbbiekben Rendelkező jelölése alkalmával köteles – a Bankszámla feletti rendelkezéshez szükséges Titkos Azonosítók megadása céljából – valamennyi Rendelkező vonatkozásában érvényes mobil telefonszámot és elektronikus levelezési címet megadni.

3. Ügyfél-átvilágítási intézkedések a Pmtv. alapján

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

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

A Bank az üzleti kapcsolat létesítésekor írásban rögzíti az Ügyfél, a Képviselő, a Rendelkező, illetve a Kedvezményezett a Pmtv. szerinti azonosító adatait, valamint elvégzi a személyazonosság igazoló ellenőrzését. A Bank az Azonosítást és a személyazonosság igazoló ellenőrzését minden olyan esetben is elvégzi, amikor azt jogszabály előírja, illetve ha a Szerződést, vagy rendelkezést az Ügyfél olyan Képviselője kívánja aláírni, akiknek Azonosítása korábban még nem történt meg. Az Ügyfél, a Képviselő, illetve a Rendelkező az Azonosításhoz, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, valamint a Bank által meghatározott egyéb okiratokat köteles a Banknak bemutatni, illetve a Bank rendelkezésére bocsátani a Pmtv-ben meghatározottak szerinti ellenőrzés céljából.

Tekintettel azon tényre, hogy a Bank direkt banki szolgáltató, ezért a Bankfiókokban dolgozó banki munkavállalók mellett a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló Közvetítők is jogosultak az Azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzésével járó feladatok ellátására. Az ügyfél-átvilágítás akkor tekinthető elvégzettnek, ha az Azonosítást végző személy

- rögzíti és aláírásával ellátja (amennyiben az Azonosítást végző harmadik személy külföldi, akkor Apostille-al hitelesített) az azonosító adatokat tartalmazó dokumentumot, továbbá elvégzi annak adattartamának ellenőrzését az azonosításra alkalmas dokumentumok (okiratok) alapján,
- nyilatkoztatja az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozóan,
- kitölti az „Azonosítási nyilatkozat” elnevezésű nyomtatványt, amennyiben az nem képezi részét az adott szolgáltatás igénylésére vonatkozó dokumentumnak, és
- nem a Bank által közvetlenül végrehajtott azonosítás esetén eljuttatja a fenti dokumentumokat a Bank részére.

A Banknak meg kell győződnie arról, hogy a vonatkozó azonosítási eljárásokat az arra feljogosított személyek hajtották-e végre. A Bank felelős az Azonosítást végző személy (munkavállaló, Közvetítő) tevékenységéért.

Abban az esetben, amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az Ügyfél, a Képviselő, a Rendelkező, továbbá a Kedvezményezett nem tud a Banknál személyesen megjelenni, úgy az Azonosítás, illetve a számlanyitás megvalósulhat postai úton vagy meghatalmazott útján is. Ebben az esetben az Ügyfél, a Képviselő, a Rendelkező, továbbá a Kedvezményezett köteles személyazonosító adatait, az azokat igazoló okmányok hiteles másolatát, továbbá az aláírását a Bankhoz

- belföldön tartózkodó személy esetében közjegyzővel hitelesíttetni,
- külföldön tartózkodó személy esetében a magyar külképviseleti hatósággal felülhitelesíttetni, vagy az 1961. október 5-én kelt hágai egyezményben részes ország esetén intézkedni a dokumentumok Apostille-al való ellátása érdekében.

3.2. Az azonosító okiratok (okmányok) természetes személy Ügyfél esetében:

3.2.1. Belföldi természetes személy esetében:

- személyi igazolvány feltéve, hogy az a lakcímet tartalmazza, vagy
- személyazonosító igazolvány, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
- útlevél, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt, vagy
- kártya formátumú vezetői engedély, a lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együtt.

3.2.2. Külföldi természetes személy esetében:

- útlevél, vagy személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít és a lakcímet, tartózkodási helyet tartalmazza;
- személyi azonosító igazolvány és Magyarország rendészeti szerve által kiállított tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító okmány.

Amennyiben a fentiekben hivatkozott okmányok nem tartalmazzák magyarországi lakcímet vagy



tartózkodási helyet, szükséges az ezt igazoló egyéb okmány bemutatása.

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

3.3.1. Belföldi nem természetes személy esetében:

- a) gazdasági társaság, illetve egyéni cég eredeti, 30 napnál nem régebbi cégkivonata, cégbírói végzése, illetve ha a cég vagy a céget érintő változás bejegyzésére még nem került sor, a bírósághoz benyújtott bejegyzési (változásbejegyzési) kérelme, elektronikus cégeljárás esetén a cégbírói részére eljuttatott e-akta, tanúsítvány, változásbejegyzési kérelem esetén igazolás, továbbá létesítő okirat (alapító okirat, alapszabály, társasági szerződés);
Ahol a jelen pont dokumentum szolgáltatását írja elő, ott minden esetben a hivatkozott dokumentumok elektronikus formáját is érteni kell.
- b) egyéni vállalkozó esetében egyéni vállalkozói igazolvány vagy az egyéni vállalkozói működést igazoló hatósági igazolás, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelem közrétközponti jegyzőhöz történt benyújtásának igazolása;
- 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 létesítő okirata (alapító okirat, alapszabály).

3.3.2. Külföldi nem természetes személy esetében:

A saját joga szerinti, a kiállítástól számított 30 (harminc) napnál nem régebbi bejegyző okirat vagy annak igazolása, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá létesítő okirata, valamint az Ügyfél képviselőjére jogosult természetes személy képviselői jogának hitelt érdemlő módon történő igazolására alkalmas dokumentum (ha a nyilvántartásba vételt igazoló okirat az Ügyfél képviselőjére jogosultat nem tartalmazza), továbbá az aláírási címpéldány.

3.3.3. Amennyiben az Ügyfél az Azonosításhoz, illetve képviselői jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Bank rendelkezésére, annak hitelesített magyar nyelvű fordítását is köteles a Bank rendelkezésére bocsátani. Az okirat hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából eredő esetleges károkért a Bank a felelősséget kizárja.

3.3.4. Külföldi hatóság által kiállított okirat esetén a Bank kérheti, hogy az Ügyfél az okiratot Apostille-al ellátva nyújtsa be.

3.4. Az Azonosító Adatok és a tényleges tulajdonos bejelentése

3.4.1. A 3.2. és 3.3. pontban foglaltak szerint bemutatott okiratok alapján – a személyazonosság megállapítását követően – a Bank a Pmtv. mindenkor hatályos előírásainak figyelembe vételével az általa meghatározott adatkört veszi nyilvántartásba.

3.4.2. Az ügyfél-átvilágítási folyamat részeként az Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni a Bank részére arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, illetve ad ügyleti megbízást. Tényleges tulajdonosnak a Pmtv. mindenkor hatályos előírásainak megfelelő természetes személy tekintendő.

3.4.3. Az Ügyfél köteles a tényleges tulajdonos személyét, adatait érintően bekövetkezett változásokról a tudomásszerzést követő 5 (öt) Banki Munkanapon belül a Bankot írásban tájékoztatni.

3.4.4. Ha az Ügyféllel kötött Szerződés fennállása alatt a Banknak bármikor kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél ennek nem tesz eleget a Bank jogosult minden további Szerződés megkötését, illetve a már fennálló Szerződés keretében a megbízás teljesítését megtagadni addig, amíg az Ügyfél nem tesz eleget a Bank írásbeli nyilatkozattételre szóló felhívásának. A nyilatkozattétel elmulasztásával összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.

3.4.5. A Bank az Ügyféltől, a Képviselőtől, illetve a Rendelkezőtől csak azután fogad el megbízást, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése már megtörtént.

3.4.6. Az Ügyfél köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról a Bankot haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzést követő 5 (öt) Banki Munkanapon belül értesíteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, az ezzel összefüggésben keletkezett károkat az Ügyfél viseli.

3.4.7. A Banknak jogában áll az Azonosítást bármikor ismételtelen elvégezni. A Bank köteles megtagadni a Szerződés megkötését, illetve a pénzügyi művelet végrehajtását, ha az Ügyfél, a Képviselő, illetve a Rendelkező a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat nem mutatja be, vagy az okiratokat szerződéskötéskor nem bocsátja a Bank rendelkezésére, illetve az Azonosítást más módon megakadályozza, vagy nem tesz a tényleges tulajdonosra vonatkozóan nyilatkozatot vagy a Bank felhívására a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan ismételtelen nyilatkozatot.



3.5. Kiemelt közszereplők átvilágítása

- 3.5.1. Az ügyfél-átvilágítás részeként a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy Ügyfél – aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző 1 (egy) éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója – köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben az Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a Bank részére tett írásbeli nyilatkozatának tartalmaznia kell, hogy a Pmtv-ben meghatározottak szerint a kiemelt közszereplők melyik kategóriájába tartozik. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.
- 3.5.2. A Bank megtagadja az üzleti kapcsolat létesítését, ügyleti megbízás végrehajtását, amennyiben a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy Ügyfél nem teszi meg a 3.5.1. pontban hivatkozott írásbeli nyilatkozatot.
- 3.5.3. A Bank kiemelt közszereplővel üzleti kapcsolatot nem létesít.

4. Együttműködés, tájékoztatások, adatkezelés

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.
- 4.1.3. Amennyiben az Ügyfél a 4.1.2. pontban meghatározott kötelezettségének nem tesz eleget, az ezen mulasztásból eredő – a Bank által igazolt – minden költség és kár viselése az Ügyfél kötelezettsége. Amennyiben a Bank tudomására jut bármely, az Ügyfelet érintő változás, azok ellenőrzésére – a rendelkezésére álló törvényes eszközök igénybe vételével – a Bank jogosult, amelynek költsége szintén az Ügyfelet terheli. Jelen 4.1.3. pont alapján felmerült összegekkel a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját közvetlenül megterhelni.

4.2. Értesítések

- 4.2.1. A jelen Üzletszabályzat alkalmazása során – jogszabály vagy az Üzletszabályzat ellenkező rendelkezése hiányában – a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás személyesen, elektronikus úton, telefonon, telefaxon, sms-ben, levélben, továbbá a Bank által alkalmazott, személyhez köthető elektronikus kommunikációs eszközön – például iBanq² üzeneten – keresztül történhet. A Bank által az Ügyfél részére jogszabály vagy Szerződés alapján közvetlenül küldendő értesítések szempontjából a Felek megállapodnak, hogy a jelen pontban felsorolt valamennyi értesítési mód az Ügyfél részére küldött postai értesítéssel egyenértékű értesítési módnak minősül.
- 4.2.2. 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, Internet-, mobilszolgáltató stb.) – az Ügyfél által legutoljára bejelentett levelezési címre vagy egyéb elérhetőségre, illetve iBanq² üzenetben küldi. Az Ügyfél levelezési címének hiányában a Bank – iBanq² üzeneten túl – az Ügyfél általa ismert bármely címére, illetve székhelyére, telephelyére küldheti el az iratokat, több cím ismerete esetén szabad választása szerint. A Bank a küldemények továbbításával kapcsolatban felmerülő kockázatokért felelősséget nem vállal.
- Az Ügyfél levelezési címként köteles belföldi levelezési címet megadni, ilyen levelezési cím hiányában kézbesítési megbízottja belföldi levelezési címét megjelölni. A Bank jogosult a levélpostai küldemények külföldi levelezési címre történő továbbítását, továbbá az üzleti kapcsolat létesítését megtagadni abban az esetben, amennyiben az Ügyfél a szolgáltatás igénylési nyomtatványon belföldi levelezési címet nem jelöl meg. Belföldi levelezési cím hiányában az Ügyfél által megjelölt kézbesítési megbízott belföldi levelezési címére megküldött küldemények a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek figyelembe vételével az Ügyfél részére kézbesített küldeménynek tekintendők.
- 4.2.3. Ha az Ügyfél levelezési címének vagy egyéb elérhetőségének megváltozását a Banknak nem jelenti be, a Bank nem köteles az Ügyfél új levelezési címét vagy egyéb elérhetőségét felkutatni, értesítéseit továbbra is az általa ismert levelezési címre vagy egyéb elérhetőségre küldheti.
- 4.2.4. A Bank az Ügyfél által legutoljára bejelentett levelezési címre feladott értesítéseket akkor is kézbesítettnek tekint, ha azok „címezett ismeretlen”, „nem kereste”, „átvételt megtagadta”, „elköltözött” vagy „levélszekrény hiánya” jelzéssel érkeznek vissza. Az ezen mulasztásból eredő károkat és költségeket az Ügyfél viseli.



- 4.2.5.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.
- 4.2.6.Posta útján a Bank által ismert címre megküldött értesítéseket, felszólításokat és egyéb iratokat kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a másik fél nem szerzett tudomást
- a) mégpedig a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától;
 - b) ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított ötödik munkanapon;
 - c) ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés második megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte.
- 4.2.7.A vélelmezett kézbesítési idő belföldön a postára adás napjától számított 3. (harmadik) munkanap, külföldön a 8. (nyolcadik) nap, amelyet követően a Bank intézkedni jogosult.
- 4.2.8.A Bank és az Ügyfél a kapcsolattartás módját egy adott szolgáltatás vonatkozásában Szerződésben korlátozhatják vagy a jelen Üzletszabályzatban meghatározottaktól eltérően szabályozhatják. A jelen Üzletszabályzat alkalmazása során – amennyiben azt jogszabály kifejezetten előírja – írásbeli formában tett nyilatkozatnak minősül a Felek írásos formában (levélváltás stb. útján) vagy telefaxon történő nyilatkozatváltása, továbbá a jogszabályban meghatározott maradandó eszköz – így különösen fokozott biztonságú elektronikus aláírással aláírt okirat – útján, valamint (a 2014. március 15. napját megelőzően tett nyilatkozatok esetében) a régi Polgári Törvénykönyv hatálybalépéséről és végrehajtásáról szóló 1960. évi 11. törvényerejű rendelet 38. §-ában meghatározott vagy (2014. március 15. napját követően tett nyilatkozatok esetében) az új Polgári Törvénykönyv 6:7. §-nak megfelelő egyéb formában tett nyilatkozat.
- 4.2.9.A Bank az Ügyfél felé történő tájékoztatási kötelezettségének, így különösen az Ügyfélnek esedékes fizetési kötelezettségére vonatkozóan, illetve a Bank és az Ügyfél közötti egyéb banktitoknak minősülő információról a Bank által működtetett iBanq² internetbank rendszerben küldött iBanq² üzenet útján, elektronikus úton, az Ügyfél által a szerződéses kapcsolat létesítésekor megadott bármely mobil telefonszámra küldött SMS üzenettel, továbbá elektronikus levelezési címre küldött e-mail üzenettel, telefax üzenet is jogosult eleget tenni. A Bank hivatalos és elsődleges közlési formaként tartja számon az Ügyfelek részére, az elektronikus formában történő tájékoztatást, kivéve, ha jogszabály kifejezetten másképp rendelkezik.
- 4.2.10. Az Ügyfél – a szolgáltatás igénylését követően, az általa ebből a célból megadott mobiltelefonszámon – jogosult a Bank által nyújtott SMS szolgáltatások igénybevételére. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank felelősségét kizárja minden olyan kárért, amely akkor keletkezik, ha az Ügyfél által előzetesen megadott és aktivált telefonszámra – az Ügyfél kérésére – megadott számlainformáció valamely illetéktelen személy tudomására jut. Az Ügyfél által megadott mobiltelefon hívószámmal kapcsolatos, a szolgáltatás igénybevételét akadályozó körülmények – ide értve a mobiltelefon készülék elvesztését, ellopását, valamint a mobil hívószám megváltozását, illetve megszűnését is – haladéktalan bejelentése az Ügyfél kötelezettsége.
- 4.2.11. A távközlési eszközön tett bejelentés az Ügyféltől származónak minősül, ha az azonosítási eljárás lefolytatását követően az Ügyfél személyazonossága egyértelműen megállapítható és a bejelentés tartalmazza legalább az Ügyfél nevét és 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 vagy az okirat az Ügyfél fokozott biztonságú elektronikus aláírással van ellátva. A téves vagy hibás bejelentésből, a bejelentés elmaradásából eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.
- 4.2.12. Amennyiben az Ügyfél a Bank részére elektronikus levelező rendszeren keresztül üzenetet (e-mail) továbbít, vagy elektronikus levelezési címét a Bankkal közli, akkor ez az üzleti kapcsolat megszűnéséig – külön nyilatkozat nélkül is – felhatalmazza a Bankot arra, hogy az üzleti kapcsolat létesítéséhez, fenntartásához, illetve szerződés létrehozásához vagy teljesítéséhez szükséges adatokat és információkat – beleértve a banktitoknak, üzleti titoknak minősülő adatot, információt is – az Ügyfél részére a megadott elektronikus levelezési címre küldjön. A Bank az általa küldött adatokat és információkat kódolás nélkül továbbítja az Ügyfél által megadott elektronikus levelezési címre.
- 4.2.13. A Bank nem felel az elektronikus úton történő hibás kézbesítésből eredő károkért, illetve személyiségi jogi sérelmekért, ideértve a műszaki-technikai vagy a rendszer tökéletlen működéséből eredő nem megfelelő kézbesítést, adattovábbítást, adatvesztést is. A Bank nem felel az elektronikus levélben továbbított adatok, információk bizalmosságának, sértetlenségének elvesztéséért sem, ha az az elektronikus továbbítással hozható kapcsolatba.
- 4.2.14. A Bank, mint direktbanki szolgáltató a 4.2.9. pontban hivatkozott elektronikus kommunikációtól az Ügyfél kifejezett kérésére tér el.



- 4.2.15. A Bank részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, melyet a Bank erre a célra megadott az Ügyfél részére, ez a cím eltérő rendelkezés hiányában a Bank mindenkori székhelye. 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. A Bank által az ügyféllel történő kapcsolattartásra szolgáló elérhetőségeket a jelen Üzletszabályzat 3. számú melléklete tartalmazza.
- 4.2.16. A Bank jogosult az Ügyfélnek címzett értesítéseit a bankszámlakivonat küldésével egyidejűleg, annak mellékleteként megküldeni. Ha a Bank az Ügyfél értesítését a bankszámlakivonat küldésével együtt teljesíti, a Bank nem felel azokért az esetleges hátrányokért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a bankszámlakivonat rendszeres megküldését nem havonta, hanem ennél hosszabb időszakonként kérte, illetve ha a Bank jelen Üzletszabályzat 8.4.6. pontja alapján ennél hosszabb időszakonként teljesíti bankszámlakivonat küldési kötelezettségét.
- 4.2.17. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatások kapcsán – amennyiben Pénzforgalmi Keretszerződés jön létre, melyhez kapcsolódóan az Ügyfél iBanq² internetbank szolgáltatással rendelkezik – a Bank által működtetett iBanq² internetbankos felületen küldött iBanq² üzenetben a Felek érvényesen és joghatályosan értesíthetik egymást és a Szerződéssel, továbbá a szolgáltatásokkal kapcsolatban érvényes jognyilatkozatot tehetnek, így különösen a közöttük írásban létrejött Szerződést módosíthatják, megszüntethetik, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új Szerződést köthetnek vagy erre vonatkozó nyilatkozatot tehetnek. A Bank a Bankszámla forgalmára vonatkozó bankszámlakivonatokat is az iBanq² internetbanki rendszeren elérhető, Havi számlakivonatok címszó alatt teszi az Ügyfél számára elérhetővé, kivéve, ha az Ügyfél az ettől eltérő értesítési módot (pl.: postai kézbesítés) kifejezetten kérte. A Bank nem felel azokért az esetleges hátrányokért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél az iBanq² internetbank szolgáltatást – annak rendelkezésre állása ellenére – nem veszi igénybe és ennek okán a Bank által küldött értesítésekről nem értesül.

4.3. Tájékoztatási kötelezettség

- 4.3.1. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha a várt időponttól számított 15 (tizenöt) napon belül nem érkezett meg valamely általa a Banktól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik.
- 4.3.2. Az Ügyfél köteles megadni minden olyan, a Szerződéssel összefüggő adatot és felvilágosítást, valamint a Bank rendelkezésére bocsátani minden olyan dokumentumot, 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 haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Bankot, ha önmaga ellen csőd, felszámolási vagy cégtörlési eljárást, végelszámolást kezdeményezett, továbbá a tudomásszerzéssel egyidejűleg, ha ellene harmadik személy felszámolási vagy cégtörlési eljárást kezdeményezett, valamint, ha a nyilvántartásba vételére vonatkozó eljárás nem vezet eredményre. Amennyiben a Bank tudomására jut bármely, az Ügyfelet jelen bekezdés szerint érintő változás, azok ellenőrzésére – a rendelkezésére álló törvényes eszközök igénybe vételével – a Bank jogosult, amelynek költsége szintén az Ügyfelet terheli. Jelen pont alapján felmerült összegekkel a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját közvetlenül megterhelni.

4.4. A Bank által nyilvántartott ügyfeladatok

- 4.4.1. A Bank az Azonosítás (ld. 3. pont) során az erre vonatkozó jogszabály (Pmtv.) rendelkezései alapján felvett, és előírt adatkörön túl természetes személy Ügyfél esetében az alábbi adatokat tartja nyilván:
- aláírás mintáját,
 - telefonon érkező megbízás elfogadása esetén a személyi azonosító jelszavakat,
 - az Ügyfél hozzájárulása esetén személyi azonosító okmányainak fénymásolatát;
 - az Ügyfélnek azokat a Szerződésben az Ügyfél által önkéntesen megadott adatait, amelyek az adott bankszolgáltatás igénybevételéhez, vagy a Felek közötti elektronikus kommunikációhoz szükségesek.
- 4.4.2. A Bank az Azonosítás során az erre vonatkozó jogszabály (Pmtv.) rendelkezései alapján felvett és előírt adatkörön túl nem természetes személy Ügyfél esetében az alábbi adatokat tartja nyilván:
- KSH számát,
 - adószámát,
 - cégjegyzékszámát
 - penzforgalmi Bankszámla számát,
 - a Képviselő aláírási címpéldányát, aláírás-mintáját,



- f) telefonon érkező megbízás elfogadása esetén a személyi azonosító jelszavakat,
- g) a képviseletre jogosultak aláírás mintáját,
- h) az Ügyfélnek azokat a szerződésben az Ügyfél által önkéntesen megadott adatait, amelyek az adott bankszolgáltatás igénybevételéhez, vagy a Felek közötti elektronikus kommunikációhoz szükségesek.

Az adatkezelés időtartama: az Ügyfél és a Bank között pénzforgalmi keretszerződés fennállása alatt, illetve annak megszűnését követően, a jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig (amennyiben elévülést megszakító cselekmény nem áll be, a szerződés megszűnésétől számított 5. év vége), illetőleg a vonatkozó jogszabályokban előírt adatkezelési idő lejártáig, ld. különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megjelölt – az ügyfél-átvilágítás során keletkezett – személyes adatokat, amelyeket a Bank 8 illetve a 10 évig köteles megőrizni.

4.4.3. A Bank jogosult az Ügyfél által megadott személyes adatokat saját adatkezelő rendszerében nyilvántartani, kezelni és feldolgozni. A természetes személy Ügyfél az adatkezeléshez való, önkéntes hozzájárulását előzetes tájékoztatás alapján a szerződés aláírásával adja meg. A Bank a rendelkezésére bocsátott adatokat az Info tv.-ben, a Hpt.-ben és a Pmtv.-ben foglaltaknak megfelelően kezeli és biztosítja az Ügyfél számára az adatai védelméhez fűződő jogok érvényesülését. Az adatkezelés célja, hogy a Bank a rá vonatkozó jogszabályokban meghatározott kötelezettségeknek eleget tudjon tenni, valamint az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződés teljesítése, a szerződés megszűnését követően pedig a szerződésből, illetve annak megszűnéséből fakadó igények érvényesítése, továbbá az Ügyfelekkel történő kapcsolattartás, az ügyfél-azonosítás elvégzése, illetve a panaszkezelés. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés vagy az egyéb, a jogviszonyhoz kapcsolódó okirat (pl. kérelem nyomtatvány, írásbeli igazolások és tájékoztatók, szerződésmódosítás) keretei között írásban – ahol jogszabály azt kötelezővé teszi vagy a Bank előírja, ott teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan – nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy a szerződésben, a jelen Üzletszabályzatban, valamint a kapcsolódó egyéb okiratokban foglalt adatvédelmi előírásokat megismerte, megértette és tájékozott, valamint önkéntes hozzájárulását adja a Bankkal kötött jogviszonyban szükséges személyes adatai kezeléséhez. Amennyiben az Ügyfél olyan adatai kezeléséhez nem járul hozzá, amely az adott szolgáltatás rendeltetészerű nyújtásához feltétlenül szükséges, a Bank erre vonatkozó figyelmeztetését követően a jogviszony létrehozását, módosítását megtagadhatja vagy a jogviszonyt megszüntetheti. Amennyiben az ügyfél valamely kérelmének elbírálásához szükséges adatait a kérelem benyújtásakor a Bank által előírt körben nem, vagy nem teljes körűen adja meg, illetőleg azok kezelését részben vagy egészben letiltja, a Bank jogosult megtagadni az adott kérelem érdemi elbírálását, vagy azt – előzetes figyelemfelhívást követően – a rendelkezésre bocsátott adatok alapján végzi el, mely esetekben a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

A Bank az általa kezelt ügyféladatok kezeléséhez kapcsolódóan jogosult adatfeldolgozó igénybe venni. A Bank adatkezelési gyakorlatáról részletes tájékoztatást tesz elérhetővé honlapján (Adatkezelési tájékoztató) és a telefonos ügyfélszolgálatán keresztül.

4.4.4. Az Ügyfél tudomásul veszi hogy a Bank által nyilvántartott személyes adatai megváltozása, illetve a Bank bármely pénzügyi szolgáltatása nyújtásával összefüggésben – így különösen bankszámlanyitás, betétlekötés, elektronikus banki szolgáltatások igénylése esetében – amennyiben nem személyesen jár el arcképes személyazonosító igazolványról (a fénykép kitakarásával), valamint az adott szolgáltatás igényléséhez vagy megkötéséhez a Bank által előírtak szerint benyújtandó egyéb dokumentumokról digitális- vagy fénymásolatot készít, és azt az Ügyfél hozzájárulásával kockázatkezelés, bűnügyi prevenció, valamint a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából felhasználja, és azt a másolat megsemmisítésére vonatkozó kifejezett kérés hiányában az általános elévülési időn belül tárolja.

4.4.5. Amennyiben a Bank az Ügyféltől előzetes tájékoztatáson alapuló adatkezelési hozzájáruló nyilatkozattal rendelkezik, időről-időre hirdetési célból levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül értesítheti az Ügyfelet a Bank, illetve az adatkezelési hozzájáruló nyilatkozatban megjelölt pénzügyi intézmények termékeiről. Az ügyfél a Bankhoz intézett egyoldalú, írásbeli, illetve a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán keresztül, vagy személyesen tett szóbeli nyilatkozatával bármikor korlátozhatja, kizárhatja, illetőleg visszavonhatja a közvetlen, üzletszerzési célú értesítés küldéséhez adott hozzájárulását. A korlátozás bármikor visszavonható a Bank részére adott, ismételt hozzájáruló nyilatkozattal. A jelen pontban meghatározott korlátozás nem vonatkozik azokra a hirdetési célú közvetlen értékesítésekre, amelyek a Bank szolgáltatásának nyújtásával összefüggésben, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben történő kötelező írásbeli értesítéseken (pl. számlakivonat) szerepelnek, és az ilyen értesítés elő- vagy hátoldalára, megszemélyesítés nélkül vannak nyomtatva, illetőleg a nem célzott reklámanyagok feltüntetése esetére sem (pl. internetbank felhasználói felülete, honlapon elhelyezett reklámok, stb.).

4.4.6. Az Ügyfél tudomásul veszi és hozzájárul, hogy amennyiben a Bank Bankfiókjában tartózkodik, róla kép-, illetve videofelvétel készülhet. Videokamerás megfigyelő és képrögzítő rendszert a Bank kizárólag saját és ügyfelei személy- és vagyónbiztonsága érdekében üzemelteti. A Banknak az e rendszer által szolgáltatott adatok (kép, hang stb.) előbbi célhoz kötött jellegét a felhasználás teljes folyamatában meg kell őriznie. A Bank a videokamerás megfigyelő és képrögzítő rendszerre vonatkozó valamennyi adatot üzleti-, illetve banktitokként kezeli, azokat csak az üzemeltetést és karbantartást végzők, valamint az ellenőrzésért felelős személyek ismerhetik meg, és ők is csak a feladatuk ellátásához feltétlenül szükséges mértékig. A Bank a rögzített felvételeket 60 (hatvan) naptári napig őrzi meg, kivéve, ha azok megőrzésére büntető-, szabálysértési vagy egyéb hatósági eljárásban történő felhasználás érdekében szükség van, vagy a felvétel megőrzését jogszabály írja elő.

4.4.7. Az Ügyfél tudomásul veszi és hozzájárul, hogy amennyiben telefonon keresztül ad megbízást vagy a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán keresztül kér információt, úgy a Bank a lefolytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a Bank által kezdeményezett bármely telefonhívást hangfelvételen rögzítse, és az ilyen hangfelvételt minőségbiztosítási (pl. a Telefonos Ügyfélszolgálat működésének elemzése, felülvizsgálata, kontroll-tevékenység kifejtése és ügyintézői oktatás), biztonsági (pl. banki belső vizsgálat lefolytatásához szükséges) és a Hpt. 288. § (4) bekezdés alapján panaszkezelési, valamint a Bank által az Ügyfelek számára honlapján és a Telefonos Ügyfélszolgálatán keresztül is elérhetővé tett Adatkezelési tájékoztatóban meghatározott célokból rögzíti. „A panaszkezelés körébe tartozó hívás esetén a Hpt.-ben előírt 1 (egy) évig, egyéb hangrögzítés esetén a hívással érintett, adott esetben szerződéses jognyilatkozatnak is minősülő esetekben a jogviszony fennállása alatt és azt követően a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig tárolja és bizonyítékként felhasználja. Az Ügyfél bármikor kérheti előzetesen egyeztetett időpontban a Bank székhelyén a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá annak az erre irányuló kérelem kézhezvételétől számított 30 (harminc) napon belül, térítésmentesen rendelkezésre bocsátott a Bank által hitelesített szó szerinti leiratát. A Bank az elektronikus és visszahallgatható formátumban elkészített hangfelvételt vagy annak másolatát kizárólag hatósági vagy bírósági eljárás céljára, közvetlenül az eljáró hatóság vagy bíróság részére szolgáltatja ki.

4.4.8. A Bank az Info tv. szerinti kötelezettségének eleget téve jelen Üzletszabályzatban is tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az Ügyfél adatszolgáltatása a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével önkéntes. Kötelező adatszolgáltatást ír elő az Ügyfél számára – többek között – a Hpt., valamint a Pmtv. és a pénzügyi szolgáltatásokra irányadó törvényekben található felhatalmazás alapján kibocsátott kormány- és miniszteri rendeletek. Az adatkezelés jogalapját az előzőekben felsorolt jogszabályok, illetve az Ügyfél hozzájárulása jelenti

A Bank az Ügyfél hozzájárulása nélkül is kezelhet személyes adatot, ha a hozzájárulás beszerzése lehetetlen, vagy aránytalan költséggel járna, és a személyes adat kezelése a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy a Bank, vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. A Bank törvény eltérő rendelkezésének hiányában, az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül, valamint a hozzájárulás visszavonását követően is kezelheti a személyes adatokat, ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor és az adatok kezelése Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy a Bank, vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll.

4.4.9. Az Ügyfél Szerződésben adott felhatalmazása alapján a Bank jogosult az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződése teljesítése során kezelt, Info tv. szerinti személyes adatait, valamint a banktitok körébe tartozó, a Hpt. 2. számú melléklete 1. alpontjában (nem természetes személy Ügyfél esetén a hivatkozott jogszabályhely 2. alpontjában) felsorolt adatait, illetve egyéb az Ügyfél elérhetőségére vonatkozó, valamint pénzügyi adatait (a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozó betét, hitel és egyéb kockázati adatok közül az Ügyfél kockázati minősítéséhez elengedhetetlenül szükséges adatok) továbbítani a felhatalmazással érintett vállalkozások részére, az ott megjelölt célból és mértékben.

4.4.10. A 4.4.9. pont szerint továbbított adatok a Bankkal kötött szerződés megszűnését követő 8 (nyolc), illetve a Pmtv.-ben meghatározott esetben 10 (tíz) évig kezelhetők, kivéve, ha az Ügyfél az adattovábbításhoz adott hozzájárulását visszavonja.

4.4.11. Az adattovábbítás mindenben megfelel az Info tv. rendelkezéseinek, valamint az egyéb jogszabályi rendelkezéseknek.

4.4.12. Az Ügyfél Bankkal kötött szerződésben adott kifejezett hozzájárulása esetén a Bank jogosult kizárólag számítástechnikai eszközzel végrehajtott automatizált adatfeldolgozással az Ügyfél személyes jellemzőinek értékelésére. A Bank lehetőséget biztosít az Ügyfélnek az értékelés eredményével kapcsolatos álláspontja kifejtésére.



- 4.4.13. Az Ügyfelet személyes adatai kezelésével kapcsolatban különösen az Info tv. 14-23. §-ában foglalt jogok illetik meg. Ennek keretében az Ügyfél tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, valamint kérheti személyes adatainak helyesbítését, illetve a törvényben, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott keretek között azok törlését vagy zárolását is. A Bank a tájékoztatást az erre vonatkozó kérelem benyújtásától számított legfeljebb 30 (harminc) naptári napon belül ingyenesen, írásban adja meg.
- 4.4.14. Az Ügyfél külön nyilatkozattal hozzájárulhat ahhoz, hogy amennyiben egy adott szolgáltatást bármely okból nem vesz igénybe vagy a szolgáltatás igénylését követően a Szerződés megkötésére bármely okból nem kerül sor, az igényléshez megadott, banktitoknak minősülő és adott esetben személyes adatnak minősülő adatokat a Bank közvetlen üzleti célú megkeresés céljára mindaddig kezelheti és felhasználhatja, ameddig az erre vonatkozó tiltó nyilatkozatot az Ügyfél a Bank felé meg nem teszi.
- 4.4.15. Az Ügyfél az Info tv. 21. §-ában foglaltak szerint tiltakozhat személyes adatának jogellenes kezelése ellen. Az Ügyfél tiltakozása esetén a Bank a kérelem benyújtásától számított legfeljebb 15 (tizenöt) nap alatt megvizsgálja a tiltakozás jogosságát, és annak eredményéről az Ügyfelet írásban tájékoztatja. Amennyiben az Ügyfél a Bank döntésével nem ért egyet, az ellen - annak közzétételétől számított 30 (harminc) napon belül – bírósághoz, továbbá adatai kezelésével kapcsolatos bármely panasza esetén a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat.
- 4.4.16. A Hpt. alapján nem jelenti a banktitok sérelmét a pénzügyi intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzügyi intézményben, illetve a fióktelep alapítójában minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás.
- 4.4.17. A Hpt. alapján nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a pénzügyi intézmény a Pmtv. meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti, illetőleg, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg a pénzügyi információs egységként működő hatóság – a Pmtv.-ben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot – írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.
- 4.4.18. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az általa szolgáltatott adatokat ellenőrizze és hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a polgárok személyi adatainak, lakcím és értesítési cím adatait tartalmazó nyilvántartást vezető szerv adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Ügyfél nevében eljáró személy arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Amennyiben az Ügyfél, illetve a nevében eljáró személy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. 2.§ (1) bekezdése alapján adatleltári jogát érvényesítette, úgy eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására.

4.5. Adatszolgáltatás a banktitok sérelme nélkül, kötelező adatkezelés

- 4.5.1. A Bank tájékoztatási kötelezettségének megfelelően felhívja a Bankkal szerződést kötő, továbbá a Bankkal bankkártya-jogviszonyban álló természetes személy Ügyfelek figyelmét arra, hogy a Bank a banktitok sérelme nélkül teljesíthet adatszolgáltatást, illetve végezhet adattovábbítást a Hpt.-ben felsorolt szervezeteknek, az ott meghatározottak szerint.
- 4.5.2. A Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó részletes szabályokat a jelen Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.
- 4.5.3. A Pft. szerinti személyes adatokat a Bank a Pmtv. irányadó rendelkezései alapján nyolc (8) – illetve a Pmtv.-ben meghatározott esetekben 10 (tíz) – évig köteles megőrizni. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezései szerint a Bank köteles a könyvviteli elszámolását közvetlenül vagy közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatokat (főkönyvi számlákat, analitikus, rendszerező nyilvántartásokat stb.), ezáltal az abban foglalt személyes adatokat 8 (nyolc) évig olvasható formában, visszakereshető módon megőrizni. Az egyéb ügylet-típusú adatkezelési kötelezettség vonatkozásában az adott ügyletre vonatkozó Szerződés rendelkezései irányadók.

4.6. Bankinformáció kibocsátása az Ügyfél részére

- 4.6.1. A Bank az Ügyfél megbízásából az Ügyfélnek a Banknál nyilvántartott adatai alapján bankinformáció keretében adatszolgáltatást teljesít, feltéve, hogy azt az Ügyfél írásban, vagy a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül – az Azonosítást követően – kéri. Az Ügyfélnek kérelmében egyértelműen meg kell jelölnie a kiadni kért bankinformáció körét, valamint célját.



- 4.6.2. Az Ügyfél kizárólag a Bank által nyilvántartott adatok alapján kérhet bankinformáció keretében adatszolgáltatást. Amennyiben az Ügyfél valótlan vagy a Bank által nem nyilvántartott adat szolgáltatását kéri, a Bank a bankinformáció kibocsátását megtagadja. A bankinformáció kibocsátásának megtagadásából eredő valamennyi kár az Ügyfelet terheli, ezzel kapcsolatban a Bank felelősségét kizárja.
- 4.6.3. 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.
- 4.6.4. A Bank a bankinformáció kiadását a hatályos Hirdetményben meghatározott díjazás ellenében végzi.

5. Megbízások és teljesítésük

Jelen pontban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.

5.1. A megbízások befogadása

- 5.1.1. A Bank által a vonatkozó, hatályos Hirdetményben meghatározott időn belül teljesítendő Fizetési Megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon.
- 5.1.2. A Bank a Fizetési Megbízások befogadására szolgáló időpontokról, valamint a Fizetési Megbízások teljesítésének módjáról és határidejéről a jelen Üzletszabályzatban és a vonatkozó banki Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet. A jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó Hirdetmény értelmében befogadásnak minősül a hiánytalan tartalmú Fizetési Megbízás Bankhoz történő igazolt beérkezése az 5.1.6. pontban foglaltak szerint.
- 5.1.3. A Fizetési Megbízások átvétele a vonatkozó Hirdetményben meghatározott záró időpontok figyelembe vételével – a hatályos jogszabályok, vagy az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a beérkezés sorrendjében történik. A beérkezés sorrendje tekintetében a Bank nyilvántartása az irányadó. Ha a Fizetési Megbízás a befogadására meghatározott záró időpontot követően érkezik a Bankhoz, az a következő munkanapon átvettnek minősül.
- 5.1.4. Ha az Ügyfél a Fizetési 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 Fizetési Megbízások elfogadását megtagadni.
- 5.1.5. Minden Fizetési Megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell a megbízás tárgyát, valamint a teljesítéshez szükséges adatokat. A Bank a Fizetési Megbízást akkor tekinti befogadottnak, ha a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, valamint a megbízás fedezete – díjköteles szolgáltatás esetén a teljesítéshez szükséges díj – rendelkezésére áll.
- 5.1.6. Jóváhagyásnak minősül papír alapú Fizetési Megbízás esetén a megbízás Ügyfél általi aláírása a Banknál bejelentett módon és annak a Bank részére történő benyújtása, a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül – a megfelelő szintű azonosítást követően – a Fizetési Megbízás megadása és visszaigazolást követő szóbeli megerősítése, iBanq² szolgáltatás használata esetén a Fizetési Megbízás aláírása és a Bank részére történő elküldése, MobilosOKÉ
- 5.1.7. szolgáltatás használata esetén a Fizetési Megbízás megadását követően a Fizetési Megbízás Bank részére történő elküldésével az „Átutalom” gomb megnyomásával. A Számlatulajdonos Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az általa a Bankhoz benyújtott felhatalmazó levél aláírása, illetve ennek Bank általi záradékolása a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédés vonatkozásában a Fizetési Megbízás jóváhagyásának minősül.
- A fizetési művelet utólagos jóváhagyásának minősül, ha az Ügyfél a fizetési műveletet tartalmazó számlakivonatnak a Bank által működtetett iBanq² rendszerbe történt feltöltésének, illetve Ügyfél erre vonatkozó kérelme esetén, annak postára adása napjától számított 60 (hatvan) naptári napon belül nem kezdeményezi a Banknál a fizetési művelet helyesbítését.
- 5.1.8. A Bank az ok pontos megjelölésével visszautasítja a Fizetési Megbízást, ha megállapítja, hogy azt az Ügyfél tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg. Ha korábbi Fizetési 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.
- 5.1.9. Ha a Bank a Fizetési Megbízást szóban vagy írásban visszaigazolja, az Ügyfél köteles – a Fizetési Megbízás megfelelő teljesítése érdekében – haladéktalanul kifogásolni minden eltérést a rendelkezés és a visszaigazolás között.

- 5.1.10. A Bank, mint direkt banki szolgáltató az Ügyfél telefonon vagy egyéb elektronikus úton adott megbízásait is teljesíti, ha az Ügyfél a bankszámlaszervíz létrejöttével az ilyen kommunikációs eszköz alkalmazására kifejezetten felhatalmazást ad. A Bank jogosult korlátozni azoknak a szolgáltatásoknak a k r t, amelyekre vonatkozóan telefonon vagy egyéb elektronikus úton is elfogad megbízásokat. A telefonon, illetve egyéb elektronikus úton adható Fizetési Megbízások k r t a vonatkozó, hatályos Hirdetmény tartalmazza.
- 5.1.11. Amennyiben a felek közötti megállapodás alapján a Bank a telefonon vagy egyéb elektronikus úton közölt Fizetési Megbízást teljesíti, de az ügyfél azt utólag írásba foglalja, a Fizetési Megbízás írásba foglalt példányán az ügyfél köteles feltüntetni, hogy a Fizetési Megbízás megadása telefonon vagy egyéb elektronikus úton már megtörtént. Az ennek elmulasztásából eredő k r az  gyfelet terheli.
- 5.1.12. A Bank a telefonon vagy egyéb elektronikus úton érkezett Fizetési Megbízásokat – amennyiben a Bank az adott szolgáltatáshoz kapcsolódóan a jelen  zletszab lyzatban, a Hirdetményekben vagy Szerződésben speciális felelősségvállalási feltételeket nem határoz meg – minden esetben az  gyf lt l származónak tekinti, ha az megfelel az adott jogviszonyban  rnyad  egyedi ügyfél-azonosítási elj r snek, és a Bank más azonosít o intézkedést nem végez. Az  gyf l tudomásul veszi, hogy a telefonon vagy egyéb elektronikus úton adott Fizetési Megbízások teljesítéséből fakadó károk kizárólag  t terhelik, ha a Bank a Fizetési Megbízásban foglaltaknak megfelelően járt el.
- 5.1.13. A telefonon, vagy egyéb elektronikus adattov bbít o hálózatok működése során továbbított adatok jogosulatlan személyek által esetlegesen ismertté válhatnak, ideértve a banktitkoknak min s l o adatokat is. Az  gyf l az 5.1.9. pont szerinti megállapodással tudomásul veszi és vállalja az e k r lmeny ből fakadó esetleges kockázatokat és lemond arról, hogy ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben  gnyt érvényesítsen.
- 5.1.14. A Bank a nála vezetett Bankszámlák terhére külföldi p nzemben, illetve Magyarországon kívülre történő utalásra Fizetési Megbízást nem fogad be és nem teljesít.

5.2. Teljesítés

- 5.2.1. Az  gyf l Bankszámlája terhére Fizetési Megbízásokat,  gy különösen, átutalási, beszedési (felhatalmazási) megbízásokat adhat.
- 5.2.2. Az  gyf l a Bankszámlája terhére Fizetési Megbízást a meghirdetett üzleti árak alatt az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon, elektronikusan (iBanq², MobilosOKé) vagy a Telefonos  gyf lszolg laton keresztül adhat meg. A Fizetési Megb z snek a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot tartalmaznia kell.
- 5.2.3. A Bank a pénzforgalmi jogszabályok által el irt, az  gyf l Fizetési Megbízásra  rnyul o jognyilatkozatát megelőzően fenn ll o, a Fizetési Megbízás teljesítésének időtartamára, valamint a Bank részére fizetend o valamennyi díjra, költségre, egyéb fizetési kötelezettségre vonatkoz o tájékoztatási kötelezettségének – elt r o jogszabályi rendelkezés hiányában – az internetes honlapján közzétett, valamint a Bankfiókjaiban kifüggesztett  zletszab lyzatban  s Hirdetményben tesz eleget.
- 5.2.4.  tutal si megbízás Banki Munkanapokon a mindenkor hatályos, vonatkoz o Hirdetményben meghatározott időpontig adható.

A Hirdetményben meghatározott időpontig megadott, nem a Bank által vezetett Bankszámla javára sz l o Fizetési Megbízások esetében a tétel indításával kapcsolatosan r  h r l o teendőket a Bank a pénzforgalomról sz l o jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bank rendelkezései szerint teljesíti. A Bank által vezetett Bankszámla javára sz l o Fizetési Megbízások (bels o átvezetés) esetében a tétel indításával kapcsolatosan r  h r l o teendőket a Bank a beérkezés napján, a Hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

A Bank a bankszámlájára a tárgynapon be rkez o forint összeget a Bank bankszámláján t rt n o jóváírását követően haladéktalanul jóváírja az ügyfél számláján.

A Bank a Bankszámlán azokat az összegeket írja jóvá, amelyek a Bankhoz a Számlatulajdonos javára a mindenkor hatályos jogszabályokban megengedett jogcímeken és módon érkeztek be. A Bank azonban a pénzmosás megelőzésére  rnyad o jogszabályoknak megfelelően jogosult a Bankszámla javára  rkez o jóváírás összegének eredetét vizsgálni, arról igazolást kérni, és megfelel o igazolás hiányában a jóváírást megtagadni.

A Hirdetményben meghatározott időpontig megadott, a “Valós Idejű Brutt o Elszámolási Rendszeren” (VIBER) keresztül teljesítend o tételek esetében a Bank a tételek indításával kapcsolatosan r  h r l o teendőket 2 (k t)  r n belül, de legkésőbb a Magyar Nemzeti Bank által megállapított üzemidőn belül végrehajtja, és az utalásokat a kedvezményezett más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett forint bankszámlája javára elindítja. A kedvezményezett bankszámláján a jóváírás a tételnek a sz mlavezet o számlájára t rt n o beérkezését követően haladéktalanul megtörténik.



- 5.2.5.A Hirdetményben meghatározott időpontig megadott, a Bankközi Klíring Rendszeren (BKR) keresztül "InterGiro 1 Elszámlási Rendszeren" (IG1 platform) és napközbeni többszöri elszámlolás keretében az "InterGiro 2 Elszámlási Rendszeren" (IG2 platform) keresztül teljesítendő tételek esetében a Bank a tételek indításával kapcsolatosan rá háruló teendőket a pénzforgalomról szóló jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bank rendelkezései szerint teljesíti, a kedvezményezett más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett bankszámlája javára elindítja. A Fizetési 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.
- 5.2.6.A Bank akkor köteles teljesíteni az Ügyfél Fizetési Megbízását, ha az annak teljesítéséhez szükséges fedezet (megbízás összege és egyéb költsége) rendelkezésre áll és a Fizetési Megbízás megfelel a pénzforgalmi jogszabályokban, a Bank által a Szerződésben, vagy a jelen Üzletszabályzatban előírt követelményeknek. A Bank jogosult részben vagy egészben függőben tartani azoknak a Fizetési Megbízásoknak a teljesítését, amelyekhez a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, illetve – a jogszabályi előírás alapján nyilvántartásba vett és függőben tartott tételek kivételével – azon Fizetési Megbízásokat nyilvántartásából törölni, amelyekhez a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre.
- 5.2.7.A Bank az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Fizetési Megbízásokat érkezésük sorrendjében, a mindenkor hatályos pénzforgalmat szabályozó jogszabályok rendelkezései szerint teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 5.2.8.Amennyiben az Ügyfél rendszeres átutalási megbízást ad meg, és a megbízás teljesítésének napja nem Banki Munkanap, vagy az adott hónapban nincs ilyen nap, a megbízás teljesítésének napja az így megadott napot követő Banki Munkanap.
- Amennyiben az Ügyfél a Banknál fennálló hitelének törlesztése kapcsán ad meg rendszeres átutalási megbízást és a megbízás teljesítésének napja nem Banki Munkanap, vagy az adott hónapban nincs ilyen nap, a megbízás teljesítésének napja az így megadott napot megelőző Banki Munkanap.
- 5.2.9.Az Ügyfél a csoportos beszedési megbízás teljesítését a terhelési napot megelőző Banki Munkanap végéig letilthatja. Letiltás csak a csoportos beszedési megbízás teljes összege ellen tehető. Letiltás esetén a Bank a letiltásban foglaltak szerint jár el, a letiltás jogosságát, indokoltságát nem vizsgálja.
- 5.2.10. Az Ügyfél a csoportos beszedési megbízás teljesítését a csoportos beszedési megbízás terhelési napját megelőző Banki Munkanap végéig a Bankhoz beérkezett nyilatkozatával – a felhatalmazás visszavonása nélkül – határozott vagy határozatlan időtartamra szüneteltetheti, A szünetelésről a Bank a megbízás kedvezményezettjét nem értesíti, a beérkező beszedési megbízás teljesítését a szünetelés időtartama alatt visszautasítja. A szüneteltetés során a Bank az Ügyfél megbízása alapján jár el, a szünetelésre vonatkozó megbízás jogosságát, indokoltságát nem vizsgálja, a csoportos beszedési megbízás nem teljesítéséből eredő felelősségét kizárja.
- 5.2.11. A Bank – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – a fedezethiány miatt nem teljesíthető hatósági átutalási és átutalási végzésen alapuló átutalási megbízásokat, valamint beszedési megbízásokat a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban 35 (harmincöt) naptári nap időtartamra sorbaállítja. A Bank a csoportos beszedési megbízást az esedékesség napján sorbaállítja, az esedékességi nap végén a fedezetlen csoportos beszedési megbízásokat a Bank további sorbaállítás nélkül visszautasítja.
- 5.2.12. A Számlatulajdonossal történt eltérő megállapodás hiányában a Bank – az előző bekezdésben meghatározott kivételtől eltekintve – a Bankszámlán pénzügyi fedezet hiányában nem teljesíthető Fizetési Megbízásokat visszautasítja és azt a benyújtó részére visszaküldi vagy a jogosult Számlatulajdonos értesítése mellett nyilvántartásából törli.
- 5.2.13. A Számlatulajdonos Ügyfél Bankszámlája terhére a Bankhoz benyújtott felhatalmazó levélben a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésére – a Hirdetményben meghatározott költségtérítés ellenében – felhatalmazást adhat. A Bankhoz benyújtott felhatalmazó levélnek minimálisan tartalmaznia kell a fizető fél megnevezését és a felhatalmazással érintett Bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszámát, a kedvezményezett megnevezését és a felhatalmazással érintett bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszámát, a felhatalmazás lejáratát, továbbá annak tényét, hogy a beszedési megbízáshoz kapcsolódik-e okiratcsatolási kötelezettség, valamint okiratcsatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megnevezését. A felhatalmazó levél tartalmazhatja még a teljesítés felső értékhatárát, a benyújtási gyakoriságot, fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartamát a részfizetés legkisebb összegét, valamint a visszavonás módját. A Bank kizárólag a felhatalmazó levélben számszerűen megadott Bankszámla terhére vállalja a beszedési megbízás teljesítését. A Bank kizárólag olyan felhatalmazó levelet fogad be, amelyen a kedvezményezett bankszámlaszámaként belföldi hitelintézet által vezetett pénzforgalmi jelzőszám került megadásra. A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás esetén – amennyiben az nem tartalmazza a részfizetés legkisebb összegét – az Ügyfél Bankszámláján rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesíti.
- A beszedési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levélben a jogszabályban meghatározott, a Fizetési Megbízások teljesítésének sorrendjére vonatkozó rendelkezésektől eltérő kikötés érvényesen



nem adható.

A Bank a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat, a megbízás kézhezvételét követően egy Banki Munkanapon belül vállalja teljesíteni.

Amennyiben a kedvezményezett által benyújtott felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás a kedvezményezett és a fizető fél nevén és pénzforgalmi jelzőszámán túl egyéb adatot nem tartalmaz, a Bank az Ügyfél Bankszámláján nyilvántartott, ugyanazon kedvezményezett részére megadott felhatalmazó levelek közül – a teljesítés szempontjából – az általa utolsóként befogadottat tekinti érvényesnek.

Amennyiben az a szerződéses kötelezettség, amely alapján a felhatalmazó levelet az Ügyfél a Bankhoz benyújtotta, megszűnik, az Ügyfél felelőssége a felhatalmazó levél visszavonása iránt intézkedéseket tenni. Az ennek elmulasztása kapcsán keletkezett károk az Ügyfelet terhelik, a Bank felelősségét e tekintetben teljes mértékben kizárja.

- 5.2.14. Az Ügyfél köteles a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségeit határidőben teljesíteni. A teljesítés elmulasztása esetén a Bank jogosult esedékes követelését az Ügyfél Banknál vezetett bármely Bankszámlájának közvetlen megterhelésével, illetve – külön felhatalmazás alapján – az Ügyfél más banknál vezetett Bankszámlájának terhére felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízással érvényesíteni.
- 5.2.15. 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 Bankszámla hiányában pedig az a nap, amelyen a Bank Bankszámlája terhelésre kerül.
- 5.2.16. Amennyiben a Fizetési Megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, az Ügyfelet erről haladéktalanul értesíteni kell, kivéve, ha a teljesítés akadályja a fedezet hiánya. Ez utóbbi esetben a Bank az 5.2.6. pontban foglaltak szerint jogosult eljárni.
- 5.2.17. Amennyiben a megbízás teljesítésével összefüggésben az Ügyfélnek kifogása merül fel, panasszal élhet a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán keresztül, illetve írásban a Bank székhelyére címzetten. A Bank jelen Üzletszabályzat 4.1.2. pontjában meghatározott határidőn belül vállalja, hogy az Ügyfelet a kifogás eredményéről értesíti. Amennyiben az Ügyfél a kifogás eredményével nem ért egyet, panaszával a Magyar Nemzeti Bankhoz fordulhat.
- 5.2.18. A Bank a Számlatulajdonos kérelmére a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett és a Számlatulajdonos által jóváhagyott fizetési művelet összegét – a vizsgálat eredményeképpen elfogadott igény esetén – visszatéríti, ha a Számlatulajdonos a Bank felé hitelt érdemlő módon bizonyította, hogy:
- a jóváhagyás időpontjában a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
 - a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt,
- feltéve, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT állam területén található. A feltételek fennállása tekintetében a bizonyítás a Számlatulajdonost terheli. A Számlatulajdonos a jelen pont szerinti igényét a terhelés napját követő 56 (ötvenhat) naptári napon belül jogosult érvényesíteni. Amennyiben a Számlatulajdonos a visszatérítés iránti jogával élni kíván, akkor az alábbi dokumentumokat kell az írásban benyújtott visszatérítési igényhez mellékelnie:
- a fizetési művelet alapját képező eredeti szerződést;
 - a kedvezményezett, szolgáltató részére megküldött reklamációs levelet és a feladást, valamint a kézhezvételt igazoló tértivevény másolatát;
 - a kedvezményezett, szolgáltató igazolását, hogy hibás számlázás történt;
 - az Ügyfél közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát, amelyben büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a konkrét fizetési megbízás jóváhagyásának pillanatában a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét nem ismerte, ennek indokait, valamint nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy miért tekinti az adott helyzetben ésszerűen elvárhatót meghaladó összegűnek a beszedést, terhelést;
 - a visszatérítési igény benyújtását megelőző, a kedvezményezett, szolgáltató által megküldött számla és fizetési értesítő eredeti példányát és
 - egyéb, a Bank megítélése szerint a visszatérítéshez való jogosultság bizonyításához szükséges okiratot.

Nem tekinthető az Ügyfél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan Fizetési Megbízás teljesítése, amely esetében ésszerűen feltételezhető, hogy a beszedett, terhelt összeg a kedvezményezett és az Ügyfél közötti hitel- vagy kölcsönügyletből eredő tartozás megfizetésére szolgál, vagy az Ügyfél a fizetési művelet lehetséges összegének felső határát meghatározta és a beszedett összeg ezen értékhatáron belüli összeg volt. A Bank az Ügyfél utólagos bizonyítása ellenére sem teljesít visszatérítést, ha az ésszerűen elvárhatóság vizsgálata meghaladja a Bank lehetőségeit.



A Bank az Ügyfél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során, a Bankszámlán korábban bonyolított fizetési műveleteket, a jelen Üzletszabályzatban foglaltakat és a visszatérítési igénnyel érintett fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe.

A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényét annak hiánytalan (azaz a Bank által előírt valamennyi dokumentum) benyújtásától számított 10 (tíz) Banki Munkanapon belül megvizsgálja és a vizsgálat eredményeképpen a fizetési művelet összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. Amennyiben a Bank a rendelkezésére álló információk alapján úgy dönt, hogy a visszatérítési igényt elutasítja, akkor egyidejűleg tájékoztatást nyújt a Számlatulajdonos részére a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésére álló, jelen Üzletszabályzatban meghatározott fórumokról.

A Bank a jelen pontban hivatkozott visszatérítési kötelezettség alól mentesül, amennyiben az Ügyfél a fizetési művelet lehetséges összegének felső határát nem határozta meg, a felhatalmazó levélen alapuló beszédés esetén nem áll módjában a felhatalmazó levél jogalapját képező jogviszony vizsgálata vagy a felhatalmazó levélben teljesítési felső értékhatár vagy benyújtási gyakoriság nem került megjelölésre, a váltóbeszedéssel érintett összeg alapjául becsatolt, a váltójogi előírásoknak mindenben megfelelő váltót az Ügyfél, illetve a nevében és képviselőjében jogszerűen eljáró személy a Bank által ismert és ellenőrizhető módon írta alá, illetőleg amennyiben az Ügyfél nem bizonyította hitelt érdemlően, hogy a fizetési művelet összegét nem ismerte vagy az összeg rá nézve nem volt ésszerűen elvárható. A Bank abban az esetben is mentesül a visszatérítési kötelezettség alól, ha a Számlatulajdonos / fizető fél a beszédés, terhelés összegét a Fizetési Megbízás teljesítésének esedékességét legalább 28 (huszonnyolc) naptári nappal megelőzően már ismerte.

Az olyan bankkártya műveletek esetében, amelyeknél a fizetendő összeg megállapításának módszere ismert, azonban a ténylegesen fizetendő összeg nem állapítható meg előzetesen (pl. szálloda, autókölcsönző stb.), beleértve azokat a Fizetési Megbízásokat is, amelyeknél a Kártyabirtokos a Fizetési Megbízás megadásakor felhatalmazza a bankkártya elfogadót az utólagos költségek terhelésére, a jelen pont szerint hivatkozott visszatérítési igény bejelentésére a fenti szabályok szerint a Számlatulajdonos jogosult.

Amennyiben az Ügyfél nem Fogyasztó vagy Mikroállalkozás, a jelen pontban meghatározott visszatérítéshez való jogot nem gyakorolhatja. A Bank az Ügyfél jelen pontban hivatkozott minőségét a kérelem benyújtását követően jogosult vizsgálni. A Bank a jelen pont vonatkozásában a Fogyasztó és a Mikroállalkozás fogalma tekintetében a Pft. rendelkezéseit tekinti irányadónak.

5.2.19. 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.

5.2.20. A Bank – időbeli korlátozás nélkül – jogosult a téves jóváírásokat és terheléseket az Ügyfél hozzájárulása nélkül, azok észlelésekor helyesbíteni. A Bank a helyesbítésről az Ügyfelet értesíteni köteles.

A MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételével adott fizetési megbízásban meghatározott összeggel a Számlatulajdonos bankszámláját a teljesítés napján terheli meg a Bank, függetlenül attól, hogy a fizetési megbízást a Pft.-ben meghatározott időtartamon belül mikor fogadta be.

5.3. A Fizetési Megbízás módosítása és visszavonása

5.3.1. Az Ügyfél által jóváhagyott, a Bank által vezetett Bankszámlára szóló Fizetési Megbízást az Ügyfél nem vonhatja vissza. Az Ügyfél kérelmezheti, hogy a Hirdetményben meghatározott feltételekkel és díjazás ellenében a Bank vegye fel a kedvezményezettel a kapcsolatot a fizetési művelet összegének a visszaszerzése érdekében. Nem a Bank által vezetett Bankszámlára szóló megbízás esetében a megbízás az 5.3.2.-5.3.4. pontban foglaltak alapján vonható vissza.

5.3.2. Amennyiben az Ügyfél az általa jóváhagyott Fizetési Megbízást a fizetési művelet összegének az Ügyfél Bankszámláján történő terhelését megelőzően módosítja vagy visszavonja, a Bank a Fizetési Megbízást a módosításnak megfelelően teljesíti, illetve törli. A Bank a fizetési művelet összegének terhelését követően érkezett módosítás, illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását, illetve az Ügyfél kérelmezheti, hogy a Hirdetményben meghatározott feltételekkel és díjazás ellenében a Bank vegye fel a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával a kapcsolatot a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében.

5.3.3. Ha a Fizetési Megbízást a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Fizetési Megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges. Ez esetben a Fizetési Megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását követően a fizető fél a Fizetési Megbízást nem vonhatja vissza.



- 5.3.4. Beszedés esetében az Ügyfél a Fizetési Megbízást – a visszatérítéshez való jog sérelme nélkül – a Hirdetményben meghatározott időpontig vonhatja vissza.
- 5.3.5. A MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételével kezdeményezett Fizetési Megbízást az Ügyfél a kedvezményezett regisztrációjának (fizetési számlaszámának a Bank részére történő megadásáig), illetve a Fizetési Megbízás kezdeményezésétől számított 29. (huszonkilencedik) Banki Munkanapig, de legkorábban a megbízás megadásának napját követő munkanapon vonhatja vissza.
- 5.3.6. A terhelési naphoz kötött Fizetési Megbízás esetén az Ügyfél a Fizetési Megbízást a megállapított terhelési napot megelőző Banki Munkanap végéig vonhatja vissza.
- 5.3.7. Ha a Bank a visszavonás elfogadását előzetesen írásos megerősítéshez kötötte, a Bank az írásban tett megerősítő nyilatkozat kézhezvételéig a Fizetési Megbízás teljesítését – az erre irányuló megállapodásban rögzített határidőig – függőben tarthatja. Amennyiben a Fizetési Megbízás visszavonásáról szóló írásbeli megerősítés e határidőn belül a Banknak a megbízás átvételére jogosult szervezeti egységéhez nem érkezik meg, úgy a Bank az eredeti Fizetési Megbízást teljesíti.
- 5.3.8. A Fizetési Megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Bank a jelen Üzletszabályzatban és a vonatkozó Hirdetményben meghatározott időponton túl a Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.
- 5.3.8. Az Ügyfél Bankszámláján jóváírt tételre vonatkozóan a fizető fél által benyújtott visszavonási igényről a Bank az Ügyfelet közvetlenül, illetve a Bankszámla kivonat útján értesíti. Amennyiben az Ügyfél a visszautalásához a visszavonásra vonatkozó igény Bankhoz történő beérkezését követő 45 (negyvenöt) naptári napon belül nem járul hozzá, akkor a Bank 45 (negyvenöt) naptári nap elteltével az igényt automatikusan visszautasítja.

5.4. Felelősség a fizetési művelet teljesítéséért

- 5.4.1. Ha a fizetési művelet teljesítése bankszámlaszám megadásával történik, a fizetési művelet a bankszámlaszámmal megjelölt kedvezményezett vonatkozásában teljesítettnek minősül. Hatósági átutalás és átutalási végzés esetén a fizetési művelet a bankszámlaszám és a fizető fél nevével megjelölt fizető fél vonatkozásában minősül teljesítettnek. Nem teljesítésért vagy hibás teljesítésért hibás bankszámlaszám megjelölése esetén a Bankot felelősség nem terheli. A Bank ilyen esetben a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja. A Bank további adatok megadása esetén is kizárólag a fizetési műveletnek a megadott bankszámlaszámra történő teljesítéséért felel, a többi adatot nem írotnak tekinti.
- 5.4.2. Amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT állam területén található és a fizetési műveletet a fizető fél kezdeményezte, úgy a helyes adatok megadása ellenére történő hibás teljesítésért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. Ezt követően a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A Bank felelőssége esetén haladéktalanul köteles a nem vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a Bankszámlát a hibás teljesítés előtti állapotba hozni; illetve fogadó oldalon a Bank köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és a kedvezményezett Bankszámláján jóváírni. A Bank a fizető fél kérésére a fentiek szerint nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja, és ennek eredményéről a fizető felet tájékoztatja. A Bank mentesül a jelen bekezdésben foglalt kötelezettsége alól, amennyiben jogszabály a hivatkozott felelősségi szabályokat meghatározott területi, vagy személyi hatály tekintetében nem rendeli alkalmazni.

5.5. Beszámítás, szolgáltatás visszatartása. az Ügyfél kése delme

- 5.5.1. Az Ügyfél és a Bank jogosult az egymással szemben fennálló egynemű és lejárt követeléseiket – egymáshoz intézett nyilatkozattal – beszámítani. A beszámításra vonatkozó nyilatkozatnak minősül a Bank által az Ügyfél Bankszámlájáról az iBanq² rendszerbe feltöltött, Havi számlakivonatok címszó alatt elérhető (vagy az Ügyfél kérésére postai úton megküldött) kivonat, amely tartalmazza a beszámított összeget, és igazolja a beszámítás tényét.
- 5.5.2. A Bank az Ügyfél számára teljesítendő, folyamatban lévő szolgáltatásait saját – feltételhez kötött vagy határidős – követelése miatt visszatarthatja akkor is, ha azok nem ugyanazon jogviszonyon alapulnak.
- 5.5.3. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló esedékes fizetési kötelezettségének a lejáratkor nem tesz eleget – és a Felek a Szerződésben eltérően nem állapodnak meg – az Ügyfél a kése dellem időszakára a Ptk. szerinti kése delmi kamát megfizetésére köteles.

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

- 5.7.1. A Bank jogosult pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amely során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ügyfélgondozással, bizonyos ügyfélszolgálati tevékenység ellátásával összefüggő feladatok ellátását) a vonatkozó adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezni.
- 5.7.2. A Bank szolgáltatásaihoz kapcsolódó, a Bank javára végzett ún. kiszervezett tevékenységeket és azokat végző gazdasági társaságok felsorolását a jelen Üzletszabályzat részét képező 4. számú melléklet („Kiszervezett tevékenységek”) tartalmazza.

6. Felelősség

- 6.1. A késedelmes teljesítésért a Bank a Polgári Törvénykönyv szerinti késedelmi kamat mértékéig és a késedelem megszűnésének időpontjáig vállal felelősséget.
- 6.2. 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.
- 6.3. 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.
- 6.4. 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.
- 6.5. A Bank nem felel olyan hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelyek a hamis, vagy hamisított voltát a banki gyakorlatban szokásos vizsgálati módszerrel nem lehet felismerni.

7. Szerződéskötés, a Szerződés megszűnése, elszámolás, engedményezés

7.1. Szerződéskötés

- 7.1.1. Az Ügyfél a Bank által erre a célra rendszeresített Igénylelés aláírásával és Bankhoz történő benyújtásával az abban megjelölt szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a Bank részére szerződéskötési ajánlatot tesz. Az Igénylelés Ügyfél általi (cégszerű) aláírása az Ügyfél részéről egyben a jelen Üzletszabályzat megismerését és elfogadását is jelenti. A Bank és az Ügyfél között a szolgáltatás nyújtására vonatkozó Szerződés az Ügyfél által hiánytalanul és hibátlanul kitöltött, (cégszerűen) aláírt Igénylelés Bank általi elfogadásával és visszaigazolásával, annak Bank általi cégszerű aláírásának időpontjában jön létre. A Szerződés érvényes létrejöttének nem feltétele, hogy a Felek nyilatkozatait ugyanazon dokumentum tartalmazza, a Felek szerződéses nyilatkozataikat külön okiratba foglaltan is megtehetik. A Bank az általa cégszerűen aláírt szerződés egy eredeti példányát – a Hpt. irányadó rendelkezésének megfelelően – minden esetben az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 7.1.2. A Bankot szerződéskötési kötelezettség nem terheli, így a Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy az Ügyfél szerződéskötésre tett ajánlatát elfogadja vagy azt – külön indoklási kötelezettség nélkül – visszautasítsa.
- 7.1.3. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat vagy egyéb szerződéses feltételek másként nem rendelkeznek, a Felek szerződéses jognyilatkozataikat írásban teszik meg. A Bank ugyanakkor – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, így különösen a Távértékesítési törvény rendelkezéseinek megfelelően – a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően lehetőségét biztosíthat telekommunikációs eszközön (így különösen telefonon) vagy elektronikus csatornán keresztül, Távértékesítés keretében történő szerződéskötésre is. Utóbbi esetben a Bank az ajánlat elfogadását és a Szerződés létrejöttének tényét írásban vagy az igénybe vett kommunikációs csatorna jellegétől függően a Felek által használt kommunikációs csatorna útján igazolja vissza.



- 7.1.4.A Bank az őt terhelő előzetes tájékoztatási kötelezettségnek a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, továbbá az egyéb vonatkozó általános szerződési feltételek és Hirdetmények Bankfiókokban, illetve internetes honlapján történő meghirdetésével és az Ügyfél kérésére ezek átadásával tesz eleget.
- 7.1.5.Távértékesítés keretében történő szerződéskötés esetében az Ügyfél a szerződéskötésre tett ajánlat Bank általi elfogadására vonatkozó írásbeli vagy egyéb kommunikációs csatornán továbbított értesítés kézhezvételétől számított 14 (tizennégy) naptári napon belül indoklás nélkül a Bank címére küldött írásbeli nyilatkozattal elállhat, illetve a Szerződést felmondhatja.
- Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a szolgáltatás nyújtását az elállásra nyitva álló határidő letelte előtt megkezdje. Az Ügyfél által gyakorolt elállási, illetve felmondási jog gyakorlása a Felek között elszámolási jogviszonyt hoz létre.
- 7.1.6.Amennyiben az Ügyfél az Igénylés aláírásával szerződéskötési szándékát írásban vagy az adott szolgáltatás igénylésére a Bank által meghatározott egyéb módon a Bank tudomására hozza – és a Bank az Ügyfél szerződéskötésre tett ajánlatát elfogadja – a Felek az adott szolgáltatásra vonatkozó, fentiek szerinti létrejött Szerződést megkötöttnek tekintik.
- 7.1.7.Amennyiben az Ügyfél olvasni vagy írni nem tud, illetve a szerződéskötés nyelvét nem érti, a Bank kizárólag közjegyzői okiratba foglaltan vagy olyan magánokiratba foglaltan köt írásbeli szerződést, illetve fogad el nyilatkozatot, amelyből egyértelműen kitűnik, hogy az okirat tartalmát az Ügyfélnek a tanúk egyike vagy egy hitelesítő személy elmagyarázta és az Ügyfél azt megértette.
- 7.1.8.A jelen Üzletszabályzat, illetve a Felek előzetes megállapodása alapján a Bank és az Ügyfél a szerződéskötés egyéb módjában is megállapodhatnak.

7.2. A Szerződés megszűnésének esetei

- 7.2.1.A határozott idejű Szerződés a Szerződésben rögzített határozott idő elteltével szűnik meg.
- 7.2.2.A Szerződés megszűnik a természetes személy Ügyfél halála vagy a nem természetes személy Ügyfél jogutód nélküli megszűnése esetén.
- 7.2.3.Az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel bármikor jogosult a Szerződést megszüntetni.
- 7.2.4.Az Ügyfél, illetve a Bank a Szerződésben, vagy Üzletszabályzatban meghatározott esetben a Szerződést felmondással egyoldalúan is megszüntetheti.
- 7.2.5.A Bankszámlaszerződés megszüntetésére vonatkozó igény Bankhoz történő érkezésekor a Bank a megszüntetéssel érintett Bankszámlát megvizsgálja. Amennyiben a Bank vizsgálata alapján:
- a Bankszámla egyenlege negatív,
 - a Bankszámlához egyéb banki szolgáltatás kapcsolódik (pl.: aktív bankkártya, folyószámla hitelkeret szerződés, stb.),
 - felhatalmazó levélen alapuló beszedés, hatósági átutalás, átutalási végzés vagy végrehajtás került ellene benyújtásra, amelyek bármelyikének feldolgozása, végrehajtása vagy sorbanállása a Bankszámla szerződés felmondásának kezdeményezésekor fennáll,
 - vitás tranzakció, ügyfélpanasz kivizsgálása van folyamatban,
 - a Bankszámlán jóváírt tétel kapcsán a fizető fél az 5.3.8. pont szerint a fizetési megbízás visszavonását kezdeményezte és az erre vonatkozó igény teljesítésére, illetve visszautasítására vonatkozóan az Ügyfél rendelkezést nem adott (de legfeljebb az igény beérkezését követő 45 (negyvenöt) naptári napig),
 - a Bankszámláról indított fizetési megbízás kapcsán az Ügyfél az 5.3.1. vagy 5.3.2. pontok alapján a fizetési művelet visszavonását kezdeményezte és az erre vonatkozó igény teljesítésére, illetve visszautasítására vonatkozóan a kedvezményezett féltől nem érkezett válasz (de legfeljebb az igény kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához való beérkezését követő 45 (negyvenöt) naptári napig)
- a Bank jogosult a Bankszámla megszüntetésére vonatkozó igény teljesítését az adott körülmény fennállásának időtartamára felfüggeszteni.
- 7.2.6.Amennyiben az Ügyfél Bankszámláján – a Bankszámla megszüntetésére irányuló kérelem Bankhoz történő érkezése időpontjában – sorba állított követelés áll fenn, a Bankszámla legkorábban a sorba állítás leteltét követő munkanapon kerül megszüntetésre.
- 7.2.7.A bankszámlaszerződés felmondásának kezdeményezését követően a Bankhoz beérkezett felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást, hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést a Bank legfeljebb a Szerződés megszűnésének időpontjáig állítja sorba.
- 7.2.8.Amennyiben az Ügyfél Bankszámláján – a Bankszámla megszüntetésére irányuló kérelem Bankhoz történő érkezése időpontjában – a Bank érvényes, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazó levelet tart nyilván és a felhatalmazó levél visszavonásához a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges, a Bank haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet



a bankszámlaszerződés felmondásáról.

- 7.2.9. A Bankszámla megszüntetésére vonatkozó igény Bankhoz történő érkezésekor a Bank vizsgálja, hogy a megszüntetéssel érintett Bankszámlához aktív bankkártya tartozik-e. Amennyiben a vizsgálat pozitív eredményt mutat, a Bankszámla megszüntetésére leghamarabb a Bankszámla megszüntetésére vonatkozó igény Bankhoz történő érkezését követő 30 (harminc) nap, amennyiben pedig az Ügyfél AXA World MasterCard típusú bankkártyával rendelkezik, úgy leghamarabb 45 (negyvenöt) nap elteltével kerülhet sor.
- 7.2.10. Amennyiben a Bank az Ügyfél Bankszámláján érvényes, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazó levelet tart nyilván, a Bank ebben az esetben is jogosult a felhatalmazó levél lejáratát, visszavonását megelőzően a bankszámlaszerződést felmondani. Ebben az esetben a Bank haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet a szerződés felmondásáról.
- 7.2.11. Amennyiben a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye alapján a Bank a Bankszámla megnyitása kapcsán díj felszámítására jogosult, megszűnik a bankszámlaszerződés külön felmondás nélkül is abban az esetben, amennyiben az Ügyfél a számlanyitást követő 90 (kilencven) naptári napon belül a számlanyitási díjat nem fizeti meg, illetve azt a Bank beszámítás útján érvényesíteni nem tudja (a Bankszámlán bejövő jóváírás nem teljesül). A Bankszámla zárásával egyidejűleg a bankszámlaszerződés megszűnésének tényéről a Bank írásban értesíti az Ügyfelet.
- 7.2.12. A Bankszámla megszűnésével egyidejűleg megszűnik valamennyi, a Bankszámlához kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás, ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Bankszámlához kapcsolódóan nyújtott betétgyűjtési szolgáltatást, bankkártya szolgáltatást, iBanq² internetbank szolgáltatást, MobilosOKÉ szolgáltatást.

7.3. Felmondás, szolgáltatások korlátozása a felmondási időszak alatt

7.3.1. Mind a Bank, mind pedig az Ügyfél jogosult – tartozásainak rendezése mellett – a közöttük létrejött határozatlan idejű Szerződéseket felmondani.

Az Ügyfél a Szerződést 30 (harminc) napos, a Bank két hónapos felmondási idővel, a másik félhez címzett teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt egyoldalú írásbeli nyilatkozattal, bármikor, indoklás nélkül jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél a Banknál több Bankszámlával rendelkezik, egy Bankszámla fenntartása esetén az Ügyfélnek lehetősége van, a beazonosítását követően a további Bankszámlái megszüntetésére a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán keresztül is.

A Bank az inaktív bankszámlák felmondását – a belső eljárásrendjében szabályozott folyamat végén, – az Ügyféllel a bankszámla feletti rendelkezési jog gyakorlása érdekében kezdeményezett első kapcsolatfelvételt követő 120 nap után jogosult az előbbiek szerint, két hónapos felmondási idővel kezdeményezni. Ebben az esetben, ha az Ügyfél a felmondási idő tartama alatt a bankszámla feletti rendelkezési jogát gyakorolja és tranzakciót kezdeményez a Bank felmondása hatályát veszti.

7.3.2. Határozott idejű Szerződés esetén csak azonnali hatályú rendkívüli felmondásnak van helye.

7.3.3. A Bank azonnali hatályú felmondási jogát megalapozza, ha az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat alapján öt terhelő valamely kötelezettségét nem teljesíti vagy súlyosan, illetve ismételten megszegi, így különösen, ha együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségét elmulasztja, vagy az egyes banki szolgáltatásra vonatkozó Szerződés alapján esedékes fizetési kötelezettségének nem tesz eleget.

7.3.4. A Bank azonnali hatállyal jogosult felmondási jogát gyakorolni, ha az Ügyfél felróható magatartása miatt a Szerződés további fenntartása a Banktól már nem várható el. Ide tartozik különösen, de nem kizárólagosan, ha:

- a) a Számlatulajdonos nem természetes személy, és a rá vonatkozó szabályok szerinti végleges nyilvántartásba vételére nem kerül sor, illetve ha ugyanezen nyilvántartásból bármely okból törlésre kerül,
- b) az Ügyfél a számlavezetési díjat, egyéb költséget, jutalékot az esedékességtől számított 30 (harminc) napon belül a Bank írásbeli felszólítása ellenére sem fizeti meg. Fizetési felszólításnak minősül a Bank részéről az Ügyfél számára megküldött, hátralékos tartozást tartalmazó számlakivonat,
- c) az Ügyfél szerződéskötéskor vagy azt követően a Bankkal valótlan vagy hamis adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ vagy a Bankot egyéb módon megtéveszti. A Bankszámla jogviszony megszüntetésére a Bank az ezen tényről való tudomásszerzésekor jogosult,

- d) a Bank nem természetes személy Ügyfelei esetében azonnali hatályú felmondási jogát abban az esetben is jogosult gyakorolni, amennyiben az Ügyfél oldalán keletkezett jogviták miatt a Bank hitelt érdemlő módon nem tud meggyőződni arról, hogy a Bankszámla felett mely szerv, illetve személy jogosult a képviselőre, illetve a rendelkezési jog gyakorlására. A Bankszámla jogviszony megszüntetésére a Bank az ezen tényről való tudomásszerzésekor jogosult.

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

7.3.6. Amennyiben a felmondással érintett Bankszámlához a felmondás időpontjában aktív bankkártya kapcsolódik, a Bank a – bármely fél által történő – felmondással egyidejűleg (a Bank által történő felmondás esetén a felmondó levél keltének, az Ügyfél általi felmondás esetén a felmondás Bank általi átvételének napjától) jogosult a bankkártya használatát korlátozni, a bankkártyával végrehajtható fizetési műveletek teljesítését megtagadni.

7.4. Elszámolás a Szerződés megszűnésekor

7.4.1. A Szerződés megszűnése esetén a Szerződés biztosítékai a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló teljes követelése megtérüléséig fennmaradnak.

7.4.2. A Szerződés megszűnése esetén a Felek egymással szembeni tartozásai azonnal esedékessé válnak, beleértve a kamatokat, jutalékokat, díjakat és költségeket is.

7.4.3. A Bank a Szerződés megszűnésekor az Ügyfél részére esedékessé váló kamatot az Ügyfél rendelkezése szerint kifizeti.

7.4.4. Abban az esetben, ha a Bank a nem természetes személy Ügyfél nyilvántartásból való törlése, illetve a nyilvántartásba vétel elmaradása okán szünteti meg Bankszámla jogviszonyt, a 7.4.1.-7.4.3. pontban írt rendelkezések figyelembe vételével, a Bank még fennálló követeléseinek levonását követően, a Bankszámlán maradó pénzeszközöket az addig esedékessé váló kamattal együtt (a Bankszámla megszüntetésekor fennálló egyenlegét) nem kamatozó nyilvántartási számlára vezeti át. Ezen számláról a Bank, a jogosultságát megfelelően igazoló személy részére, időkorlátozás nélkül kifizetést teljesít, a megszűnéskor fennálló egyenleg erejéig.

7.4.5. Természetes személy Számlatulajdonos elhalálozása esetén – a Kedvezményezett jelölésének 8.3.3. pontban foglalt esetében is – az elhalálozásról való hivatalos tudomásszerzést követően haladéktalanul a Bank a Bankszámlán maradó pénzeszközöket az addig esedékessé váló kamattal együtt (a Bankszámla megszüntetésekor fennálló egyenlegét) nem kamatozó nyilvántartási számlára vezeti át. Ezen számláról a Bank, a jogosultságát megfelelően igazoló személy (örökös vagy Kedvezményezett) részére, időkorlátozás nélkül kifizetést teljesít, a megszűnéskor fennálló egyenleg erejéig.

7.5. Engedményezés

7.5.1. Az Ügyfél a Bankkal szembeni követeléseit csak a Bank írásbeli hozzájárulásával engedményezheti.

7.6. Termékek és szolgáltatás megszüntetése, helyettesítő szolgáltatások

7.6.1. A Bank jogosult rá, hogy bármely általa kínált termék vagy nyújtott szolgáltatás megszüntetése esetén az Ügyfél részére a megszűnt termék vagy szolgáltatás helyettesítésére alkalmas terméket vagy szolgáltatást ajánljon. A Bank a termék vagy szolgáltatás megszüntetéséről és a helyettesítő termékről, illetve szolgáltatásról az Ügyfelet előzetesen, a megszűnés időpontját legalább 2 (két) hónappal megelőzően írásban vagy Tartós Adathordozón értesíti. A Bank a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekint, amennyiben az Ügyfél a módosítás hatályba lépését megelőző Banki Munkanapig nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

7.6.2. A Bank – a Hirdetmény erre vonatkozó külön kikötése nélkül is – jogosult az általa egyoldalúan nyújtott kedvezmény vagy akció feltételeit bármikor, előzetes meghirdetés nélkül azonnali hatállyal, akár az Ügyfélre nézve kedvezőtlenül is módosítani vagy a nyújtott kedvezményt vagy akciót visszavonni. A Bank által nyújtott egyoldalú kedvezmény vagy akció módosítása, valamint visszavonása esetén a jelen Üzletszabályzat 1.4. pontjainak hirdetménymódosításra vonatkozó rendelkezései nem irányadók.

II. BANKSZÁMLÁK VEZETÉSE

8. A bankszámlaszerződés és a kapcsolódó megbízások

8.1. A Bankszámla szolgáltatás



- 8.1.1.A Bank az Ügyfél Bankszámláján elhelyezett pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a Bankszámla javára történő átutalásokat és befizetéseket, illetve az Ügyfél megbízásai szerint a Bankszámláról történő átutalásokat és kifizetéseket a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseivel összhangban teljesíti.
- 8.1.2.A Bank a bankszámlaszerződés alapján elhelyezett fizetőeszközöket pénznemenként, illetve – az Ügyfél rendelkezése szerint – azonos pénznemen belül is külön bankszámlaszámokon tartja nyilván. A Bank a Bankszámlákat az Ügyféllel szemben felmerült követeléseinek érvényesítése esetében egységes Bankszámlának tekinti.
- 8.1.3.A Bank, direktbanki szolgáltatóként Ügyfelei számára a nála vezetett Bankszámlákról közvetlen bankpénztári szolgáltatást nem biztosít.
- 8.1.4.A Bank Bankszámlát a Hirdetményben meghatározott pénznemekben vezet. A Bank az Ügyfél Bankszámlája javára érkező deviza bejövő megbízások konvertálását és jóváírását közvetítő bankon (Sberbank Magyarország Zrt., a továbbiakban: „Sberbank”) keresztül biztosítja. Ha az Ügyfél részére a Bankszámla pénznemétől eltérő devizanemben meghatározott összeg kerül átutalásra, a Sberbank a jóváírandó összeget az általa történő teljesítés napján érvényes deviza vételi árfolyamon konvertálja (az árfolyamok hozzáférhetőek bármely Sberbank fiókban, illetve a Sberbank honlapján). Konverziós díj címén a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott díjat számítja fel. A megbízások teljesítésének határideje tekintetében a Sberbank mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételek rendelkezései irányadók.
- 8.1.5.Az Ügyfél a Bankszámla vezetésére vonatkozó Szerződés, illetve Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor, az Igénylés aláírásával tudomásul veszi a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül történő bankszolgáltatás, az iBanq² internetbank szolgáltatás és a MobilosOKÉ szolgáltatás feltételeit. A Bank a Számlatulajdonos részére a Bankszámlához kapcsolódóan biztosítja a Telefonos Ügyfélszolgálat és – a jelen Üzletszabályzatban és a Terméktájékoztatóban meghatározott feltételekkel – az iBanq² internetbank szolgáltatás, valamint a MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételének lehetőségét, azok kötelező használata nélkül.
- 8.1.6.A Bankszámla vezetésére vonatkozó Szerződés megkötésének feltétele az Igénylés megfelelő kitöltése és aláírása, a Bank által előírt dokumentumok Bank rendelkezésére bocsátása. Ennek megtörténtét követően a számlanyitásra vonatkozó igény vissza nem vonható. A Bank a bankszámlanyitási feltételeként a Hirdetményben meghatározhatja a Bankszámlán elhelyezendő legkisebb összeget.
- Az Ügyfél a Bankszámla megnyitásának időpontjától számított 90 (kilencven) naptári napon belül köteles a Bank vonatkozó Hirdetményében meghatározott számlanyitási díj megfizetésére. A számlanyitási díj megfizetése történhet a számlanyitási nyomtatvány mellékletét képező készpénzátutalási megbízás segítségével vagy átutalás, illetőleg online igénylés esetén belföldi postautalvány igénybevételével is. A Bank által erre a célra rendszeresített postai készpénzátutalási megbízás nyomtatványon kizárólag a számlanyitási díj és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatási díjak befizetése lehetséges.
- A Bank jogosult a számlanyitásból eredő díjigényét a megnyitott Bankszámlán jóváírásra kerülő pénzüsszegekből, illetve az Ügyfél bármely, a Banknál vezetett Bankszámlája egyenlegének terhére beszámítással érvényesíteni. A beszámítási jog gyakorlása nem követeli meg az Ügyfél előzetes értesítését. A számlanyitási kérelem Bankhoz történő beérkezését követően a számlanyitási díj visszatérítése nem igényelhető.
- 8.1.7.A Bank a Bankszámla terhére abban az esetben fogad be beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levelet, amennyiben a Számlatulajdonos a számlanyitási díjat a Bank részére maradéktalanul megfizette, illetve amennyiben a Banknak nem áll fenn a Számlatulajdonossal szemben semmilyen jogcímen esedékes, kiegyenlíttetlen követelése (számlavezetési díj, egyéb díj- vagy kölcsöntartozás stb.). A Bank egyéb esetekben is jogosult – külön indoklási kötelezettség nélkül – a beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levél befogadását saját mérlegelési jogkörében megtagadni, illetve a befogadást a Bank által erre a célra rendszeresített formanyomtatvány használatához kötni vagy a benyújtott felhatalmazó levél banki minta szerinti tartalmi módosítását megkövetelni.

8.2. Megbízások a Bankszámlával kapcsolatban

- 8.2.1.Az Ügyfél a Bankszámlán elhelyezett pénzeszközökről írásban (a vonatkozó jogszabályokban meghatározott tartalommal), továbbá a Bank nyomtatványain, telefonon, illetve elektronikus úton (ideértve az iBanq² és a MobilosOKÉ szolgáltatásokat) rendelkezik.
- 8.2.2.A Bank a megbízások biztonságos teljesítése érdekében – amennyiben az adott megbízás jellege vagy egyéb körülmény ezt indokolja – jogosult a megbízás teljesítését mindaddig felfüggeszteni, amíg az Ügyfél a Bank által kért formában, illetve alakszerűségek mellett (pl.: IVR Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül) a megbízás megadását meg nem erősíti. Az Ügyfél a megbízás megerősítése érdekében köteles a Bankkal együttműködni. A Bank az Ügyfél általi megerősítés elmaradása miatt bekövetkezett károk kapcsán felelősségét nem vállal.



- 8.2.3. A természetes személy Ügyfél a Bankszámla terhére és javára rendszeres teljesítésre irányuló megbízást is adhat.
- 8.2.4. A Bank a nála vezetett Bankszámlák terhére kizárólag forint devizanemben teljesít felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízást.
- 8.2.5. A Bank az ügyfélkiszolgálás gyorsasága és biztonsága érdekében, csak az Ügyfél által – a Banknál bejelentett módon – előre írásban meghatározott célszámlákra teljesít Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül átutalási megbízásokat. Megfelelő biztonsági intézkedések után, célszámlák megadása a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül is lehetséges.
- 8.2.6. Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül történő megbízásadás és szolgáltatásigénylés speciális szabályai:
 A telefonos szolgáltatásokat a Bank kizárólag magyar nyelven nyújtja Ügyfelei számára.
 A Telefonos Ügyfélszolgálat kizárólag a jelen Üzletszabályzatban, valamint a Hirdetményekben közölt telefonszámokon és módokon érhető el és vehető igénybe.
 A Bank a Fizetési Megbízásokat az írásbeli megbízásokkal szemben támasztott tartalmi követelményekkel egyezően fogadja be. A Fizetési Megbízás jóváhagyottnak tekintendő, ha a Bank a megbízás elfogadását – az Ügyfél által megadott tartalommal – visszaigazolja az Ügyfélnek, és a megbízást az Ügyfél ezt követően egyértelmű nyilatkozatával megerősíti.
 A Bank megtagadja a Fizetési Megbízás teljesítését, ha az a Rendelkező a számára meghatározott limitösszeget meghaladja, illetve az Ügyfél a Fizetési Megbízás megerősítését elmulasztja vagy megtagadja (jóváhagyás hiánya).
 Az Ügyfél telefonon adott Fizetési Megbízását és információ kérését a Bank elektronikusan rögzíti. Az így készült hangfelvételt vitás kérdések rendezésében mindkét fél bizonyító erejűnek fogadja el. A hangfelvételeket a Bank a banktitokra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően őrzi és kezeli, valamint az Ügyfél erre irányuló, kifejezett kérelmére az arról készült hitelesített jegyzőkönyvet az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A rendelkezésre bocsátást a Bank az Ügyfél részére kizárólag a hangfelvételbe történő behallgatási lehetőség keretében biztosítja a Bank székhelyén.
 A Telefonos Ügyfélszolgálat távközlés-technikai működésének biztonságával kapcsolatban a Bank nem vállal felelősséget.
 Azon Fizetési Megbízások esetén, amelyek megadása során valamely technikai hiba merül fel (vonalkimaradás, vonalszakadás, áthallás stb.) az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Fizetési Megbízás megismétlésre, illetve megerősítésre kerüljön. Amennyiben erre nem kerül sor, a Bank a Fizetési Megbízást a jóváhagyás hiányában nem teljesíti.
- 8.2.7. Az iBanq² használat speciális szabályai:
 A Bankszámlával rendelkező Ügyfél számára a Bankszámlához kapcsolódóan a Bank – a mindenkor hatályos Üzletszabályzatban, terméktájékoztatóban, illetve Hirdetményben meghatározott korlátozással, annak kötelező használata nélkül – közvetlen (on-line) elektronikus közvetítő rendszeren biztosítja az iBanq² internetbank szolgáltatás igénybevételének lehetőségét, a Bankszámla feletti rendelkezést, szolgáltatások igénylését, illetve a banki értesítések ilyen módon történő fogadását.
 Az iBanq² szolgáltatáson igénybevételével a Bank biztosítja az Ügyfél részére – a szolgáltatásigénylési nyomtatvány alapján a jelen Üzletszabályzatban, valamint a Terméktájékoztatóban és a Hirdetményekben meghatározott feltételekkel – a Bankszámlával kapcsolatos Fizetési Megbízásai közvetlen megadásának és teljesítésének lehetőségét. A Bank a Bankszámlaforgalommal kapcsolatos adatokba történő betekintést az iBanq² internetbanki rendszerben a Havi számlakivonatok címszó alatt havonta feltöltött, folyamatosan, az előző naptári év első hónapjáig visszakereshetően elérhető bankszámlakivonatok rendelkezésére bocsátásával teszi lehetővé. A Bank természetes személy Ügyfelei részére papír alapú bankszámlakivonatot postai úton csak a természetes személy Ügyfél kifejezett kérésére küld.
 A Bank az általa üzemeltetett rendszer igénybevételéhez iBanq² szoftvert bocsát külön térítés nélkül az Ügyfél rendelkezésére, amelynek előírászerű használata nélkül a banki szolgáltatások elektronikusan nem vehetők igénybe.
 A Titkos Azonosítók segítségével megadott Fizetési Megbízásokat a Bank minden esetben az Ügyfél által adott megbízásnak tekinti.
- 8.2.8. A Bank jogosult az interneten, MobilosOKÉ szolgáltatáson keresztül vagy írásban megadott utasítást telefonon a Rendelkezővel egyeztetni, mely kapcsolatfelvételkor a Rendelkező vállalja, hogy együttműködően segíti az azonosítási eljárás lefolytatását. A Bank vizsgálja az adott átutalási megbízásra vonatkozó aláírási illetve rendelkezési kombináció érvényességét is.

8.3. Halál esetére szóló rendelkezés, gondnok rendelkezése az ügyvédi letéti számla felett

- 8.3.1. A Számlatulajdonos elhalálása esetén a Bank a számlakövetelést az erre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerint hitelt érdemlő módon igazolt örökös(ök)nek fizeti ki, illetve utalja át.



- 8.3.2. A természetes személy Ügyfél halála esetére a Bankszámláján elhelyezett összeg feletti rendelkezésre írásban más természetes személyt, mint Kedvezményezettet jelölhet meg. Ebben az esetben az Ügyfél legalább a Kedvezményezett nevét, születési helyét és idejét, anyja nevét és állandó lakcímét köteles megadni a Banknak. A Számlatulajdonos Bankszámláknaként – a részesedési arány feltüntetése mellett – több Kedvezményezettet is megjelölhet. Amennyiben a részesedési arány nem kerül feltüntetésre, a Kedvezményezettek részesedési mértéke egyenlő.
- 8.3.3. Kedvezményezett jelölése esetén a számlakövetelés nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél halála esetén, a megjelölt Kedvezményezett részére – a 7.4.5. pontban foglaltak szerint eljárva – a halál tényének okirati bizonyítását és a Kedvezményezettnek a jelen Üzletszabályzat 3. pontja szerinti Azonosítását követően a Bankszámla egyenlegét a Kedvezményezett rendelkezése alapján átutalja. A Bank kötelezettsége az Ügyfél halála esetén a Kedvezményezett értesítésére nem terjed ki.
- 8.3.4. Az Ügyfél a halál esetére szóló rendelkezését csak a Banknak szóló, írásban tett nyilatkozattal módosíthatja, illetve vonhatja vissza.
- 8.3.5. A Magyar Ügyvédi Kamara ügyvédek letétkezeléséről és pénzkezeléséről szóló 4/1999. (III.1.) MÜK szabályzatának 6.3. pontja értelmében az egyszemélyes ügyvédi iroda, illetve az az ügyvéd, aki nem ügyvédi iroda tagja az ügyvédi letéti számla feletti rendelkezésre köteles a fogadó bankkal olyan megállapodást kötni, amelynek értelmében a Bank az Ügyvédi Kamara által kijelölt ügygondnok rendelkezését elfogadja.

A Bank az egyszemélyes ügyvédi irodák és egyéni ügyvédek részére vezetett ügyvédi letéti számlák kapcsán a fenti rendelkezésekkel összhangban az Ügyvédi Kamara által szabályszerűen kijelölt ügygondnok rendelkezését elfogadja.

8.4. A Bankszámlával kapcsolatos Fizetési Megbízások teljesítése, utólagos tájékoztatás, helyesbítés

- 8.4.1. Tekintettel arra, hogy a Bank direkt banki szolgáltatóként működik, és a Bankfiókokban készpénzforgalom lebonyolítását nem teszi lehetővé, a Bankszámláról történő készpénzfelvétel kizárólag a Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott bankkártya használatával lehetséges.
- 8.4.2. A Bank a Bankszámláról készpénzkifizetést csak és kizárólag abban a rendkívüli esetben biztosít, ha a bankkártya használata a Banknak felróható okból átmenetileg nem lehetséges és az ebből fakadó késedelem az Ügyfélnek igazolható kárt okoz. Amennyiben a készpénzfelvételt a Számlatulajdonos legalább 24 (huszonnégy) órával előre bejelentette, a Bank annak a természetes személynek teljesít kifizetést, aki előzetesen a személye azonosítására szolgáló eredeti és érvényes közokirat bemutatásával igazolta magát, illetve akinek a jelen Üzletszabályzat 3. pontja szerinti Azonosítása megtörtént.
- 8.4.3. Az Ügyfelek, a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezései alapján jogosultak postahelyeknél a Bankszámlák javára készpénz-átutalási megbízással készpénzbefizetést teljesíteni. Ezen készpénz befizetések költsége minden esetben az Ügyfeleket terheli, amely költségeket a Bank mindenkor Hirdetménye tartalmazza.
- 8.4.4. A Bank jóváírást a kedvezményezett Ügyfél részére csak pénzügyi szolgáltatótól érkezett Fizetési 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 személy rendelkezése szerint, az átutalási megbízásban foglaltak alapján írja jóvá.
- 8.4.5. Beérkező jóváírás esetén mindaddig, amíg az összeg a Banktól független ok miatt az Ügyfél Bankszámláján nem írható jóvá, 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 átutalást kezdeményező személy részére. A visszautalás alkalmával – amennyiben a jóváírás megghiúsulása nem a Banknak felróható okból következett be – a Bank jogosult a Hirdetményben meghatározott jutalékokat felszámítani az Ügyfél terhére.
- 8.4.6. A Bank a Fizetési Megbízások teljesítéséről és a Bankszámla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól az Ügyfelet – a Számlatulajdonossal történt eltérő megállapodás hiányában – havonta bankszámlakivonattal értesíti. A Bank direkt banki szolgáltatóként a jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint az iBanq² rendszerben elektronikus számlakivonatot bocsát az Ügyfelek rendelkezésére, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás szerint postai úton papíralapú kivonatot küld. A Bank által kiállított papíralapú számlakivonat számviteli bizonylatnak minősül. Az elektronikus számlakivonat nyomtatott formában, pecsét és aláírás nélkül, az adó alól mentes tételek tekintetében számviteli bizonylatként szolgál.
- Amennyiben a Bankszámlához a Terméktájékoztatóban meghatározottak szerint alapértelmezetten iBanq² internetbank szolgáltatás kapcsolódik – a Számlatulajdonossal történt eltérő megállapodás hiányában – a Bank a Számlatulajdonos részére a számlakivonatot elektronikus számlakivonatként az iBanq² internetbank rendszerben teszi elérhetővé, továbbá – ilyen szolgáltatás bevezetése esetén – a Számlatulajdonos erre vonatkozó felhatalmazása esetén jogosult az elektronikus kivonatot a



Számlatulajdonos által erre a célra megadott elektronikus levelezési címre (e-mail) biztonságos, jelszóval ellátott védett csatolmányként megküldeni.

Amennyiben a Bankszámlához a Terméktájékoztatóban meghatározottak szerint alapértelmezetten iBanq² internetbank szolgáltatás kapcsolódik, a Bank a Számlatulajdonos erre vonatkozó kifejezett igénylése esetén, a Hirdetményben meghatározott feltételekkel biztosítja a papíralapú számlakivonat postai kiküldés vagy Bankfiókban történő személyes átvétel útján. A Bank a havi papíralapú számlakivonat kiküldését mellőzi, amennyiben – díjköteles szolgáltatás esetén – a Hirdetményben meghatározott időpontban a Bankszámlán a hirdetményi díjtételnek megfelelő fedezet nem áll rendelkezésre. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult bankbiztonsági vagy egyéb okból elektronikus számlakivonat igénylése esetén a papíralapú számlakivonat postai úton is megküldeni a Számlatulajdonos részére.

Amennyiben a Számlatulajdonos papíralapú havi számlakivonatot igényel, de a Bankszámlán kizárólag költségterhelés, illetve kamatjóváírás miatt történt terhelés, illetve jóváírás, a Bank évente egy alkalommal, a naptári év végét követő hó 15. (tizenötödik) napjáig a Számlatulajdonost papíralapú bankszámlakivonattal értesíti.

Amennyiben a Számlatulajdonos papíralapú számlakivonatot igényel, de a Bank által a Számlatulajdonos részére megküldött bankszámlakivonat két, egymást követő alkalommal „címzett ismeretlen” vagy „címzett ismeretlen helyre költözött” jelzéssel ellátva érkezik vissza a Bank részére, a Bank a bankszámlakivonat küldését mindaddig felfüggesztheti, amíg a Számlatulajdonos a Bank felé fennálló bejelentési kötelezettségének eleget nem tesz. A bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő minden kárt és költséget a Bank jogosult az Ügyfélre áthárítani.

Az Ügyfél a bankszámlakivonat tartalmára és mellékleteire vonatkozóan a bankszámlakivonat iBanq² internetbank rendszerben történő megjelenítésének, illetve postára adásának napjától számított 60 (hatvan) naptári napon belül kifogást emelhet a Banknál. A Bank vélelmezi, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta a bankszámlakivonatban foglaltakat, ha arra a fenti határidőn belül nem érkezett kifogás.

A Számlatulajdonos a Fizetési Megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legkésőbb az adott Fizetési Megbízásra vonatkozó, azt tartalmazó számlakivonat iBanq² internetbank rendszerben történő megjelenítésének, illetve postára adása napjától számított 60 (hatvan) naptári napon belül kezdeményezheti a Banknál a jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de a Bank által hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. A Bank vélelmezi, hogy a Számlatulajdonos tudomásul vette és elfogadta a bankszámlakivonatban foglaltakat, ha arra a fenti határidőn belül nem érkezett kifogás. A Számlatulajdonos a helyesbítés iránti kérelmét írásban, a Bank székhelyére címzetten jogosult benyújtani a kérelem elbírálásához szükséges bizonylatok, dokumentumok becsatolásával. A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank haladéktalanul köteles ezen fizetési művelet vonatkozásában a Bankszámla megterhelés előtti állapotát helyreállítani. A Bank köteles az Ügyfél igazolt és közvetlen, a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése miatt keletkezett kárát, a kárigény megvizsgálását követően haladéktalanul megtéríteni. A Bank az igazolt kárral kapcsolatos dokumentumokat jogosult bekérni. Amennyiben a kérelem elbírálásához szükséges adatokat, dokumentumokat a Számlatulajdonos a Bank felhívásának kézhezvételét követő 15 (tizenöt) naptári napon belül nem bocsátja a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult a kérelmet érdemi bírálat és intézkedés nélkül elutasítani. Amennyiben a Bank a vizsgálata alapján a kérelemnek helyt ad, a kérelemmel érintett összeget a Számlatulajdonos Bankszámláján jóváírja.

8.4.7. A Bank jogosult a Bankszámlával kapcsolatos téves jóváírásokat és terheléseket azok észlelésekor a Számlatulajdonos külön jóváhagyása nélkül azonnal helyesbíteni és a tévesen jóváírt, illetve terhelti elmulasztott összeggel a Bankszámlát megterhelni.

8.5. Fedezetigazolás

A Bank a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően Ügyfelei részére – kérés esetén – fedezetigazolást állít ki, továbbá a fedezetigazolás felhasználásakor pénzügyi teljesítést végez. A fedezetigazolás kiállításának díját a Bank által közzétett mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

8.6. Meghatározott célra zárolt Bankszámla

8.6.1. Az Ügyfél által zárolni vagy elkülöníteni kívánt összeget a Bank egy erre a célra nyitott, az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült Bankszámlán (letéti számlán) kezeli és tartja nyilván.

8.6.2.A meghatározott célra vagy elkülönített összeg céljára szolgáló zárolt Bankszámla esetén az Ügyfél a Bank számla megnyitása iránti kérelmében meghatározza az összeget, az összeg elkülönítésének/zárolásának célját, kezdő időpontját, tartamát, valamint azt a Bankszámlát, amelyről az elkülöníteni/zárolni kívánt összeg letéti számlára való átvezetését kéri. A Bank letéti számlát egyedi elbírálás alapján nyit. E Bankszámlára vonatkozó szerződésben meg kell jelölni a Bankszámla zárolásának célját, és az ehhez kapcsolódó egyedi feltételeket. Ha a meghatározott célra zárolt Bankszámla a Bank kötelezettségvállalását biztosítja, az Ügyfél a Szerződést csak a banki kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződésben meghatározott esetekben mondhatja fel. Ha a zárolt vagy elkülönített összeg elhelyezésére szolgáló Bankszámla az Ügyfél valamely kötelezettségvállalásának biztosítékául szolgál, azt az Ügyfél által nyújtott óvadéknak kell tekinteni.

8.7. A teljesítés megtagadása

8.7.1.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, illetve a jogszabályban meghatározott feltételekkel vagy hibásan, illetve hiányosan kerül benyújtásra,
- 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 jelen Üzletszabályzat 2.3.6. pontja szerinti bármely elektronikus azonosítási eljárás sikertelen marad.

8.7.2.A Bank a 8.7.1. pontban felsorolt esetekben a teljesítés megtagadásából származó károkért nem felel.

8.7.3.A 8.7.1. pont a), b) és c) alpontjában meghatározott esetekben – amennyiben a személyazonosság hitelt érdemlő módon igazolható – a Banknak jogában áll az Ügyféltől új aláírásmintát bekérni.

8.8. A Bankszámla lezárása és a Bankszámlaszerződés megszűnése

8.8.1.A Bankszámla egyenlegének kimerülése a Bankszámla vezetésére vonatkozó Szerződést nem szünteti meg automatikusan, továbbá nem mentesít a számlavezetési díj megfizetése alól. Amennyiben az Ügyfél bármely Bankszámláján soha, vagy 6 (hat) egybefüggő hónapon keresztül az Ügyfél által kezdeményezett forgalom nem történt, a Banknak jogában áll e Bankszámlát lezárni és a Szerződés egyidejű megszüntetésével nyilvántartásából törölni.

8.8.2.Bejegyzés alatt álló cég esetén, amennyiben az Ügyfél a cégbírósági végzést, cégkivonatot a rá irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően 90 (kilencven) naptári napon belül nem csatolja, a Bank egyszeri alkalommal a Céginformáción keresztül cégkivonattal győződik meg a bejegyzés megtörténtéről. Ennek költsége (ld. Hirdetmény) az Ügyfelet terheli, amellyel Bank jogosult az Ügyfél nála vezetett Bankszámláját közvetlenül megterhelni. Amennyiben a cég bejegyzésére nem került sor, a Banknak jogában áll a Bankszámlát lezárni és a Szerződés egyidejű megszüntetésével nyilvántartásából törölni. Amennyiben a Bank a cég cégnyilvántartásból való törléséről értesül, jogosult a Bankszámlát azonnali hatállyal megszüntetni.

8.8.3.A Bankszámla vezetésére vonatkozó Szerződés megszűnésekor a Bankszámlán 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.

8.8.4.A Bankszámla zárását követően beérkező jóváírásokat a Bank az összeget indító fél részére visszafordítja.

9. A Bankszámlán elhelyezett összeg kamatozása, díjak és jutalékok

9.1. A látra szóló követelés

9.1.1.Ha az Ügyfél a Bankszámlán lévő összeg lekötéséről és Betétszámlán történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló ügyfélkövetelésként kezeli.



9.1.2. A látra szóló követelés után fizetendő kamat mértéke változó, amelyet a Bank a jelen Üzletszabályzatban és a Hirdetményben foglaltak szerint ír jóvá és ad hozzá a Bankszámla egyenlegéhez (tőkésítés). A Bank a látra szóló követelés után a Hirdetmény szerinti kamatot fizet.

9.2. Kamat, díj és jutalék

9.2.1. A Bank a Bankszámlán fennálló ügyfélkövetelés után kamatot fizet, amelyet a Bankszámla pénznemében ír jóvá.

A kamatszámítás a tényleges naptári napok (365 vagy 366) figyelembe vételével történik, az alábbi képlet alapján:

ahol: N - 365 vagy 366, az adott év hossza napokban kifejezve.

Hirdetményben meghirdetett, ún. sávós kamatozás esetén a kamatláb az alábbi képlet alapján kerül kiszámításra:

ahol w : az adott sávhoz tartozó egyenleg
 x : az adott sávhoz tartozó éves kamatláb
 m : az adott sáv jelölése

Az Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. A Bank az EBKM értékét Hirdetményében teszi közzé. A kamatszámítás kezdő napja a pénz Bankszámlán történő jóváírásának napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző nap. A kamat jóváírása minden esetben az adott Bankszámla vagy betéti termékre vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott időpontban esedékes (kamattjóváírás).

A Bank a kamat és az EBKM két tizedesjegy pontossággal meghatározott értékét a kerekítés általános szabályai szerint állapítja meg és teszi közzé. A kamatszámítás során ténylegesen alkalmazott érték a kerekítés okán a két tizedes jegy pontossággal meghatározott értéktől eltérhet.

9.2.2. A Bank jogosult a kamat meghatározását referencia kamatlábhoz kötni. A Bank az általa alkalmazott referencia kamatláb típusát (megnevezését) és mértékét a mindenkor hatályos Hirdetményekben teszi közzé.

9.2.3. Az Ügyfél a Bankszámla kezelésének ellenértékeként – a Bankszámla pénznemében – díjat, az egyes bankműveletekhez kapcsolódóan jutalékot (együttesen: díj) fizet a Banknak. A Bank a díjakat a díjfizetés alapjául szolgáló esemény felmerülésekor terheli vagy zárolja. A díj zárolása esetén a Bank a díj összegét havonta, a hóvégi zárás keretében utólag terheli. A számlavezetési díj terhelésére – a Bankszámla megnyitásának dátumától függetlenül – a hó végi zárás keretében, utólag kerülhet sor.

9.2.4. A Bank a díjak és a jutalékok összegével a Bankszámlát közvetlenül terheli meg. Amennyiben a Bank követelésére a Bankszámlán lévő egyenleg fedezetet nem nyújt, a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett bármely más – jelen Üzletszabályzat hatálya alá nem tartozó – számláját is megterhelni. Amennyiben ez nem vezet eredményre a Bank jogosult igényét egyéb módon is érvényesíteni, a mindenkor hatályos jogszabályok alapján.

9.2.5. A Bank a Számlatulajdonos terhére felszámíthatja felmerült költségeit, valamint az áthárított jutalékokat és költségeket, különös tekintettel az átutalási megbízás lebonyolításában részt vevő bank(ok) költség- és jutalékköveteléseire.

10. Egyes Bankszámlákkal kapcsolatos különleges rendelkezések

A Bankszámla termékek felsorolását és az azokra vonatkozó eltérő vagy speciális rendelkezéseket, továbbá az egyes Bankszámlákhoz automatikusan kapcsolódó vagy azokhoz kapcsolódóan igénybe vehető szolgáltatásokat a Bank Bankszámlákra vonatkozó terméktájékoztatója és a mindenkor hatályos Hirdetményei tartalmazzák.

III. ONLINE ÉS ELEKTRONIKUS ÚTON TÖRTÉNŐ BANKSZÁMLAIGÉNYLÉS SZOLGÁLTATÁS ÁLTALÁNOSTÓL ELTÉRŐ SZABÁLYAI

Az online és az elektronikus úton történő bankszámlaigénylés szolgáltatás vonatkozásában az Üzletszabályzat rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. Online és az elektronikus úton történő



bankszámlaigénylésre kizárólag természetes személy Ügyfél jogosult.

11. Online úton történő bankszámla-igénylés

A magyar nyelvet értő Ügyfél számlanyitási igényét és a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésére irányuló ajánlatát – a vonatkozó, mindenkor hatályos Terméktájékoztatóban foglalt korlátozásokkal – a Bank által erre a célra biztosított online felületén, és elektronikus úton is eljuttathatja a Bank részére.

11.1. Online bankszámla igénylés folyamata

A Bank a szabályoknak megfelelően, hiánytalanul kitöltött online számlanyitási Igénylés Bankhoz történő beérkezését követő 1 (egy) Banki Munkanapon belül a Telefonos Ügyfélszolgálat útján vállalja a Pmtv. szerinti személyes Azonosítás és a Szerződés aláírása céljából történő személyes találkozó egyeztetését a Számlatulajdonossal.

A Bank a Bankszámla megnyitását a Számlatulajdonossal történő személyes találkozó napját követő 2 (kettő) Banki Munkanapon belül vállalja az alábbi együttes feltételek teljesülése esetén:

- hiánytalan és hibátlan tartalmú számlanyitási Igénylés a Bank rendelkezésére áll;
- az Ügyfél átvilágítása a jelen Üzletszabályzat 3. pontjában foglaltak alapján teljes körűen megvalósult;
- a Szerződés Számlatulajdonos általi aláírása és az aláírás hitelességének tanúk általi igazolása megtörtént és a Számlatulajdonos által aláírt Szerződés a Bankhoz beérkezik.

A Szerződés a Felek között akkor jön létre, amikor a Számlatulajdonos által szabályszerűen aláírt, hiánytalanul kitöltött Szerződés a Bankhoz beérkezik.

A Bankszámla teljes körű használatához az Ügyfélnek meg kell adnia a jelen Üzletszabályzat 2.3.7. pontjában meghatározott Titkos Azonosítókat.

11.2. Online bankszámla-igénylés lezárása

A Bank jogosult a számlanyitási igényt lezárni és azt nyilvántartásaiból törölni

- az Igénylés beérkezését követő 7 (hét) naptári nap elteltével, amennyiben az elektronikus Igénylés hiányos vagy hibás és a hiány vagy hiba kiküszöbölése nem lehetséges vagy a Bank erre vonatkozó erőfeszítése (e-mail küldése az ügyfél által megadott elektronikus levélcímre) ezen határidőn belül nem vezet eredményre,
- az Igénylés beérkezését követő 7 (hét) nap elteltével, amennyiben ezen határidőn belül a személyes találkozó egyeztetése meghiúsul,
- az Igénylés beérkezését követő 30 (harminc) naptári nap elteltével, amennyiben az egyeztetett személyes találkozóra a Számlatulajdonos érdekkörébe eső okból ezen határidőn belül nem kerül sor.

11.3. Az online bankszámla-igénylésre vonatkozó speciális szabályok

A Bank által működtetett online felületen kizárólag a Számlatulajdonos saját maga, mint tényleges tulajdonos számára igényelheti Bankszámla megnyitását, Rendelkező megadására nincs lehetőség. A jelen Üzletszabályzatban, illetve a Bank vonatkozó Terméktájékoztatójában, illetve Hirdetményében foglalt korlátozással a Számlatulajdonos jogosult a Bankszámlához kapcsolódóan bankkártya igénylésére. A bankkártya gyártásáról a Bank kizárólag azt követően gondoskodik, hogy a bankkártya előállításához a mindenkor hatályos Hirdetményben előírt díj összege a Bankszámlán rendelkezésre áll.

12. Elektronikus úton történő bankszámla-igénylés szolgáltatás

12.1. Bankszámla igénylés elektronikus úton

Az Ügyfél számlanyitási igényét – a vonatkozó, mindenkor hatályos Terméktájékoztatóban foglalt korlátozásokkal – a Bankfiókokban vagy a Bank elektronikus bankszámlaigénylési szolgáltatást nyújtó Közvetítőin keresztül elektronikus Igénylés formájában is bejelentheti. Az elektronikus Igénylést a Közvetítő a Bank által biztosított online felületen, elektronikus úton juttatja el a Bank részére. Az Igényléshez kapcsolódó papíralapú dokumentációt a Bank Közvetítője postai úton juttatja el a Bank részére.

Az elektronikus Igénylés keretében a Számlatulajdonosnak legfeljebb két számla feletti Rendelkező megadására van lehetősége.

A Bank az Ügyfél által jóváhagyott elektronikus Igénylés adattartalmát és az ehhez tartozó bankszámlaszámot elektronikus üzenetben küldi meg az Ügyfél által az igényléskor megadott elektronikus levelezési címre. Az üzenet megnyitásához szükséges titkos kódot a Bank az Ügyfél által az igényléskor megadott mobiltelefonszámra küldi meg. Az ilyen módon közölt bankszámlaszám csupán előzetes tájékoztatásul szolgál, a Bankszámla tényleges használatára, így különösen annak terhére vagy javára megbízások adására a Bankszámla Bank általi megnyitását megelőzően nem jogosít fel, harmadik személyekkel nem közölhető. A Bank az ezen rendelkezés ellenére adott, még meg nem nyitott Bankszámla terhére adott vagy javára érkező megbízások teljesítését visszautasítja, illetve a még meg nem nyitott Bankszámla javára beérkező összeget legkésőbb a Fizetési Megbízás átvételét követő Banki



Munkanapon a küldő számla javára visszaküldi.

12.2. Elektronikus úton igényelt Bankszámla megnyitása

Az elektronikus úton igényelt Bankszámla használatára az Ügyfél kizárólag a Bankszámla Bank általi megnyitását és a Bankszámla feletti rendelkezéshez meghatározott egyéb, jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételek teljesítését követően jogosult.

A Bankfiókokban történő elektronikus igénylés esetében a Bank a szabályszerűen és hiánytalanul kitöltött elektronikus Igénylés megadását követő 3 (három) Banki Munkanap alatt vállalja a Bankszámla megnyitását, amennyiben az abban megadott adatok hiánytalanok és a Bank által végrehajtott ellenőrzés alapján a valóságnak megfelelőek. A Bank egyéb, elektronikus bankszámlaigénylési szolgáltatást nyújtó Ügynökeinek keresztül történő igénylés esetében a Bankszámla tényleges megnyitására az elektronikus Igénylés és a papíralapú számlanyitási Igénylés Bankhoz történő beérkezését követő 3 (három) Banki Munkanapon belül kerül sor, amennyiben az azokban megadott adatok hiánytalanok és a Bank által végrehajtott ellenőrzés alapján a valóságnak megfelelőek.

A Bank a Bankszámla tényleges megnyitásáról az Ügyfelet az igényléskor megadott elektronikus levelezési címre, illetve mobiltelefonszámra küldött üzenettel értesíti. Az Ügyfél a Bank értesítésének kézhezvételét, továbbá a jelen Üzletszabályzatban meghatározott egyéb feltételek teljesülését követően jogosult a Bankszámla teljes körű használatára.

IV. PÉNZFORGALMI KERETSZERZŐDÉS

13. Pénzforgalmi Keretszerződés létrejötte

Az Ügyfél a Bank által erre a célra rendszeresített írásbeli Igénylés aláírásával és Bankhoz történő benyújtásával Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésére ajánlatot tehet. A Pénzforgalmi Keretszerződés az Igénylés Bank általi elfogadásával és visszaigazolásával, a Bank általi cégszerű aláírás időpontjában jön létre.

A Pénzforgalmi Keretszerződés értelmében a Bank az Ügyfél részére az Igénylésben meghatározott típusú és devizanemű Bankszámlát nyit és vezet, továbbá – a mindenkor hatályos Üzletszabályzatban, Terméktájékoztatóban, illetve Hirdetményben meghatározott korlátozással, az adott számlatípusra vonatkozóan meghatározottak szerint – a Bankszámlához kapcsolódóan automatikusan biztosítja egyéb szolgáltatásokat, így betétgyűjtési szolgáltatás, iBanq² internetbank szolgáltatás, a MobilosOKÉ szolgáltatás, illetve egyenleglekérdezési SMS szolgáltatás igénybevételének lehetőségét, azok kötelező használata nélkül. Az iBanq² internetbank szolgáltatás és a MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételének és használatának feltétele a szolgáltatás Számlatulajdonos, illetve Rendelkező általi aktiválása.

Természetes személy Ügyféllel 2012. augusztus 1-jét megelőzően, illetve nem természetes személy Ügyféllel 2013. június 29-ét megelőzően kötött, érvényes bankszámlaszerződések a jelen Üzletszabályzat alkalmazása szempontjából a Bankkal kötött Pénzforgalmi Keretszerződésnek minősülnek.

13.1. Szolgáltatások, termékek igénylése

A Bank érvényes Pénzforgalmi Keretszerződéssel rendelkező Számlatulajdonos részére lehetővé teszi a jelen Üzletszabályzatban, illetve a Bank mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetményében meghatározott szolgáltatások, illetve termékek írásban, telekommunikációs eszközön vagy elektronikus csatornán keresztül történő igénylését.

13.1.1. Az érvényes Pénzforgalmi Keretszerződéssel rendelkező Számlatulajdonos részére a Bank – a vonatkozó Hirdetményében és Terméktájékoztatóban meghatározott módon – írásban, Telefonos Ügyfélszolgálatán, iBanq² internetbank rendszerén, továbbá egyéb elektronikus csatornán – így a MobilosOKÉ szolgáltatáson – keresztül biztosítja szolgáltatások igénybevételének, termékek igénylésének, illetve megbízások megadásának lehetőségét, így különösen, de nem kizárólagosan újabb Bankszámla, illetve Betétszámla megnyitásának, illetve megszüntetésének lehetőségét.

13.1.2. A Bank a jövőben más szolgáltatások, termékek igénylését és megbízások adását is lehetővé teheti a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán, iBanq² internetbank rendszerén, továbbá egyéb elektronikus csatornán vagy írásos igénylésen keresztül. A Bank jogosult továbbá – külön indoklás nélkül – egyes szolgáltatások írásban, Telefonos Ügyfélszolgálaton, iBanq² internetbank rendszeren, továbbá egyéb elektronikus csatornán keresztülli igénybevételi lehetőségét megszüntetni. A Bank ilyen esetben az Ügyfelet az igénybe vehető szolgáltatások és megadható megbízások körének változásáról Hirdetmény útján értesíti.

13.1.3. Nem természetes személy Számlatulajdonos esetén a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján szolgáltatások, termékek Telefonos Ügyfélszolgálaton, iBanq² internetbank rendszeren, valamint MobilosOKÉ szolgáltatáson keresztül történő igénylésére kizárólag – a Számlatulajdonosra irányadó szervezeti szabályok szerint – a Számlatulajdonos önálló képviselőjére jogosult olyan természetes személy jogosult, akit a Bank a Bankszámla felett önálló rendelkezési jogosultsággal bíró Rendelkezőként tart nyilván.



V. BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁSOK

14. A bankkártya, a szerződés és a bankkártya kibocsátása

14.1. A bankkártya

14.1.1. A Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonos, illetve az általa kijelölt személy részére a bankkártya fizetések fedezetére szolgáló Bankszámla feletti közvetlen rendelkezés céljából a Hirdetményben meghatározott típusú, indent nyomással és/vagy dombornyomással készülő bankkártyát bocsát ki. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank Kártyaszolgáltatón keresztül biztosítja kártyaszolgáltatását. A bankkártya gyártására kizárólag azt követően kerül sor, hogy a bankkártya előállításához a mindenkor hatályos Hirdetményben előírt díj összege a Bankszámlán rendelkezésre áll.

14.1.2. A bankkártya a Bank által kibocsátott, a Bank tulajdonát képező mindkét oldalán adatokat tartalmazó plasztik lap, amely az alábbiakat tartalmazza:

- a bankkártya előlapján: a Bank nevét és emblémáját, közös márkajelzésű (co-branded) bankkártyák esetében a partner nevét és emblémáját, a kártyatársaság emblémáját, a bankkártya 16 (tizenhat) jegyű azonosító számát, a chipet, a kártyabirtokos nevét, üzleti kártya esetén a Bankszámla tulajdonosának nevét, a kártya lejáratát hónap/év jelöléssel;
- a bankkártya hátlapján: az azonosító mágnescsíkot, a kártyabirtokos aláírásának helyét, a Bank logóját, valamint tájékoztatást arra vonatkozóan, hogy a kártya a Bank tulajdonát képezi valamint, hogy a talált kártyát milyen elérhetőségre kell eljuttatni, ehhez kapcsolódóan a Bank címét, elérhetőségeit.

14.1.3. A bankkártya névre szól, annak birtokosa csak természetes személy lehet. Kártyabirtokos az a természetes személy, akinek a nevét a bankkártyán feltüntették és a Bankkal kötött Szerződés alapján jogosult a részére kibocsátott bankkártya használatára.

14.1.4. A bankkártya lejáratának ideje év és hónap szerint kerül meghatározásra, azt a Kártyabirtokos a lejárat hónapja utolsó napjának magyarországi idő szerinti 24. (huszonnegyedik) órájáig használhatja. A kibocsátott bankkártyák lejáratú idejét (érvényességét) a Bank egyedileg határozza meg.

14.1.5. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankszámláról történő fizetések (terhelések) lebonyolításának céljára a Kártyabirtokost az Igénylésben megjelölt típusú bankkártyával látja el.

14.1.6. A Bank a bankkártya lejáratkor új bankkártyát bocsát ki, amennyiben annak a Bank által meghatározott feltételei fennállnak, feltéve, hogy a Számlatulajdonos a lejáratot megelőző hónap 14. (tizennegyedik) napján a napi zárásig – a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül – eltérően nem rendelkezett. A Bank a bankkártya lejárat előtt új bankkártya kibocsátásáról gondoskodik, kivéve, ha a bankkártya inaktív (tehát nem került sor annak aktiválására), vagy ha a lejáratot megelőző 6 (hat) hónapban nem történt tranzakció a bankkártyával. A megújítás feltételeit a Bank a lejáratot megelőző hónap 5. (ötödik) napján vizsgálja. A megújítás további feltétele, hogy a bankkártya megújítás díja a Bankszámlán rendelkezésre álljon. A megújítás díjának rendelkezésre állását a Bank a lejáratot megelőző hónap 5-e és 16-a hajnalig tartó időszakban vizsgálja.

Ha a Számlatulajdonos a kártya megújítását nem igényli, és ez a rendelkezés a megjelölt időponton túl érkezik a Bankhoz, az új bankkártya elkészítésének költségei – beleértve az esetleges éves tagsági díjat is – a Számlatulajdonost terhelik.

14.2. Bankkártya igénylése

14.2.1. A Számlatulajdonos bankkártyát írásban vagy a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán keresztül igényelhet. Írásos igénylés a Bank által e célra rendszeresített űrlap kitöltésével történik. Az írásos Igénylés érvényességének feltétele az Igénylés Számlatulajdonos általi aláírása. Jelen Üzletszabályzat 3.4.7. pontja alapján a Bank jogosult az Igénylés során közölt adatok valóságáról okiratok bekérésével is meggyőződni.

14.2.2. A Bankszámla feletti Rendelkező a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán jelezheti bankkártya iránti igényét, azonban a Rendelkező által benyújtott Igénylés alapján a Bank kizárólag abban az esetben bocsát bankkártyát rendelkezésre, amennyiben a Rendelkező Igénylését a Számlatulajdonos – írásban vagy a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán tett nyilatkozatában – jóváhagyta.

14.2.3. Kártyabirtokos Rendelkező – a Számlatulajdonos erre vonatkozó külön jóváhagyása nélkül – az alábbi esetekben jogosult a meglévő bankkártya cseréjét kérni:

- a bankkártyával kapcsolatos technikai ok vagy hiba fennállása esetén, valamint a bankkártya elhasználódása esetén, amennyiben az előbbiek a bankkártya rendeltetészerű használatát akadályozzák (technikai ok),
- a Kártyabirtokos vagy a Számlatulajdonos névváltozása esetén, amennyiben az adatváltozás a bankkártyán feltüntetett adatokat érinti és az adatváltozásra vonatkozó szabályszerűen bejelentést a



Számlatulajdonos a Banknál előzetesen megtette,

- a bankkártya elvesztése, ellopása, megsemmisülése esetén, az elvesztett, ellopott vagy megsemmisült bankkártya egyidejű letiltása mellett.

- 14.2.4. Az Igénylés Bank részére történő eljuttatása az Ügyfél által tett egyoldalú ajánlatkérésnek minősül, amely a Bankra nézve szerződéskötési kötelezettséget nem keletkeztet.
- 14.2.5. A Bank az Igénylést jogosult indokolás nélkül elutasítani. Az Igénylés elutasításáról az Igénylés átvételét követő 15 (tizenöt) napon belül a Bank írásban értesíti a Számlatulajdonost.
- 14.2.6. A bankkártya szolgáltatásra irányuló Szerződés érvényes létrejöttének feltétele a bankkártya előállítási díj Ügyfél által történő rendelkezésre bocsátása a bankkártyához kapcsolódó Bankszámlán. Amennyiben a bankkártya előállítási díj az Igénylés Bankhoz történő beérkezését követő 120 (egyszázhusz) napon belül a Bankszámlán nem áll rendelkezésre, a Bank jogosult az Igénylést visszautasítani és azt nyilvántartásából törölni. Ebben az esetben bankkártya előállítására kizárólag új Igénylés esetén van mód.
- 14.2.7. A Bank bankkártyát csak 14. (tizennegyedik) életévét betöltött természetes személy részére bocsát ki.
- 14.2.8. A Bank az egyes bankkártyák kibocsátását óvadéki összeg elhelyezéséhez kötheti, amelynek mértékét Hirdetményben teszi közzé. Az óvadéki számla vezetésére vonatkozó feltételeket külön szerződés és a Hirdetmény tartalmazza.
- 14.2.9. A bankkártyán az Igénylésen a bankkártyán szereplő név megadására szolgáló mezőben feltüntetett név szerepel, amely maximum 22 (huszonkettő) karakter hosszúságú lehet. Amennyiben az Igénylésen ez a mező nem került kitöltésre és a Kártyabirtokos által használt név a Kártyabirtokos aláírásából sem állapítható meg, abban az esetben bankkártyán feltüntetett nevet a Bank állapítja meg a személyi azonosító okmányban szereplő név alapján, ahhoz képest eltérés kizárólag a szükséges rövidítésből adódhat. Amennyiben az Ügyfél által a bankkártyán feltüntetni kívánt név nem egyértelműen azonosítható a személyazonosító okmányban szereplő névvel, a Bank a bankkártya elfogadásáért felelősséget nem vállal.

14.3. A bankkártya átadása

- 14.3.1. A bankkártya elkészítéséről a Bank gondoskodik a kártyadíj megfizetését követő 15 (tizenöt) Banki Munkanapon belül. A Bank a gyártástól számított 6 (hat) Banki Munkanapon belül vállalja a nem érvényesített (inaktív) bankkártya kipostázását. A bankkártya használatához szükséges személyazonosító számot (PIN-kódot) az Ügyfél – amennyiben a bankkártyához kapcsolt Bankszámla felett egyben Rendelkezőként van nyilvántartva – a Bank által működtetett IVR Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül adhatja meg, vagy – a Hirdetményben meghatározott díjfizetés ellenében – igényelheti PIN-kód generálását és postai kiküldését az általa megadott belföldi postai levelezési címre. Amennyiben a Kártyabirtokos a bankkártyához kapcsolt Bankszámla felett Rendelkezőként nincs nyilvántartva, abban az esetben a Kártyabirtokos részére a Bank külön levélben küldi meg a PIN-kódot. A Bank kizárólag belföldi levelezési címre vállalja bankkártya kipostázását, valamint személyazonosító szám (PIN-kód) megküldését. Az Ügyfél, illetve a Bankkártya birtokos a bankkártya igénylésére szolgáló nyomtatványon kizárólag belföldi levelezési (kézbesítési) címet jogosult megadni. Ilyen levelezési (kézbesítési) cím hiányában a Bank jogosult a bankkártya kipostázását, valamint személyazonosító szám (PIN-kód) megküldését megtagadni, azok átvételére ilyen esetben kizárólag a Bank székhelyén van mód.
- 14.3.2. A Bank az inaktív bankkártyákat normál levélpostai küldeményként kézbesíti a Kártyabirtokos részére. Postai kiküldés esetén a Bank a bankkártyához tartozó PIN-kódot a bankkártya kézbesítésétől eltérő időpontban, külön ajánlott postai küldeményként juttatja el a Kártyabirtokos részére. A Bank a postai küldeménytovábbítással kapcsolatosan felmerülő esetleges kockázatokért, az azokból eredő károkért felelősséget nem vállal, a postai kézbesítés kockázata az Ügyfelet terheli.
- Amennyiben az Ügyfél a 14.3.1. pontban meghatározott határidőn belül a bankkártyát nem kapja meg, köteles ezt a tényt a Bank felé haladéktalanul jelezni. A Bank a tudomásszerzést követően, amennyiben a bankkártya kézbesítése nem az Ügyfélnek felróható okból (pl.: levelezési cím megváltozása bejelentésének elmulasztása, helytelen levelezési cím megadása, stb.) vált sikertelenné, haladéktalanul és díjmentesen intézkedik az új bankkártya gyártásáról, illetve annak az Ügyfél részére történő kézbesítéséről.
- A Bank által szabályszerűen, az Ügyfél által megadott postai címre kézbesített, de az Ügyfél által át nem vett bankkártyát a Banknak a postai szolgáltatótól való visszaérkezést (maximum 25 (huszonöt) naptári nap) követően áll módjában újra kézbesíteni. A bankkártya újbóli kipostázása esetén az Ügyfél a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott díj megfizetésére köteles. A már kiküldött, de nem kézbesített bankkártya visszaérkezését megelőzően új bankkártya kibocsátására a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti díj megfizetése ellenében van lehetőség.



A Bank az Ügyfél kifejezett kérésére lehetővé teheti, hogy a bankkártya és a PIN-kód az Ügyfél által megjelölt Bankfiókban kerüljön átadásra, az ügyfél-azonosítási eljárás lefolytatását követően.

A megújított bankkártyák postázása automatikusan történik, amennyiben a 14.1.6. pontban meghatározott feltételek fennállnak. A Bank a megújított bankkártyákat inaktív állapotban kézbesíti az Ügyfél részére. Amennyiben az eredeti bankkártyát az ügyfél bankfióki átvétellel kérte, akkor a megújított bankkártyát is bankfióki átvétellel kerül kézbesítésére. A kézbesítés módjának vagy a levelezési cím módosítását az ügyfél a bankkártya lejáratát megelőző hónap 14. (tizennegyedik) napjáig kérheti telefonos ügyfélszolgálaton keresztül.

A bármely okból át nem vett bankkártyát a Bank a kibocsátástól számított 90 (kilencven) naptári napig őrzi, majd ezt követően megsemmisíti, annak átvételére a továbbiakban nincsen lehetőség.

14.3.3. A bankkártya csak akkor használható, ha azt a kártyabirtokos a Bank által meghatározott módon folyamatos használatra alkalmassá teszi (aktiválja).

14.4. A bankkártya megszűnése

14.4.1. A Szerződés megszűnik a jelen Üzletszabályzat 7.2. és 7.3. pontjaiban foglaltakon kívül a Szerződés alapján kibocsátott valamennyi bankkártya lejáratára esetén az utolsó lejáratú idővel, ha új bankkártya kibocsátására nem kerül sor.

14.4.2. A Szerződés megszűnését követően a bankkártya nem használható, az Ügyfél köteles késedelem nélkül valamennyi részére kibocsátott érvényes bankkártyát, – ideértve az üzleti és a társkártyákat is – megsemmisíteni. A Bank Szerződés megszüntetésére vonatkozó igény kézhezvételét követően haladéktalanul intézkedik a bankkártya letiltása iránt, ha annak érvényességi ideje még nem járt le.

14.4.3. A Szerződés megszűnéséig – a még esedékessé váló elszámolások fedezetére – a számlán fennálló követelést a Bank jogosult zárolni, továbbá azt – a Számlatulajdonossal szembeni elszámolásra - beleértve a letiltás díját is – felhasználni. Az Ügyfél saját érdekében a Bank ajánlja, hogy a bármely okból már nem használható bankkártyákat az Ügyfél késedelem nélkül semmisítse meg.

14.5. Üzleti kártya, társkártya

14.5.1. Nem természetes személy Számlatulajdonos esetében a bankkártya igénylésekor kell kijelölni azt a természetes személyt, aki – a bankkártya használatával – a Bankszámla 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).

14.5.2. A természetes személy Számlatulajdonos – amennyiben a Bank Hirdetményében a társkártya kibocsátásához megkívánt minimális összeget elhelyezi, illetve erre a Bankszámla egyenlege fedezetet nyújt – a társkártya Igénnyel a Szerződés fennállása alatt bármikor a Bankszámla felett bankkártyával történő rendelkezési jogot engedhet az általa megnevezett személy(ek) részére. Az Igénnyel elfogadását követően a Bank a Számlatulajdonos által megnevezett személy részére 15 (tizenöt) munkanapon belül társkártyát bocsát ki. Az egy Bankszámlához kapcsolódóan kibocsátható társkártyák darabszámát a Bank a mindenkor hatályos Hirdetményében korlátozhatja.

14.5.3. A társkártya lejáratú ideje független a Számlatulajdonos bankkártyájának lejáratú idejétől.

14.5.4. A társkártya átvételére a Kártyabirtokos nevében a Számlatulajdonos csak a Kártyabirtokos által adott meghatalmazás birtokában jogosult.

14.5.5. A Számlatulajdonos az üzleti kártya és a társkártya használatát korlátozhatja, ide nem értve a bankkártya visszaadásának esetét.

14.5.6. Az üzleti kártyával és a társkártyával történő fizetések és készpénzfelvételek összegével, továbbá a díjakkal, forgalmi jutalékokkal, a Bankszámla kezelésének költségeivel a Bank jogosult a Számlatulajdonos Bankszámláját közvetlenül megterhelni.

14.5.7. Az üzleti kártya és a társkártya használata letiltással szüntethető meg. Az üzleti kártya, illetve társkártya letiltása a bankkártya szerződést nem szünteti meg és nem értelmezhető a Szerződés felmondásaként.

15. A bankkártya használata

15.1. A bankkártya használat általános szabályai

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



- 15.1.2. A bankkártya átvételét követően a Kártyabirtokos és a Számlatulajdonos egyetemlegesen felelős annak rendeltetészerű használatáért, a bankkártya és a személyazonosító szám (PIN-kód) megőrzéséért, ideértve azok egymástól elkülönített tárolását, biztonságos kezelését, továbbá azért, hogy a személyazonosító szám más személy tudomására ne jusson. A Kártyabirtokos felelős továbbá a 17.2. pontban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítéséért. Az ezek elmulasztásából, továbbá a bankkártya megrongálódásából eredő esetleges károk a Számlatulajdonost terhelik.
- 15.1.3. A bankkártya használatával adott fizetési rendelkezés – amennyiben összeg került meghatározásra – visszavonhatatlan. Meghatározottnak minősül az összeg abban az esetben, amennyiben:
- a bankkártyát készpénzfelvételre használták,
 - vásárlás vagy szolgáltatás ellenértékét egyenlítették ki bankkártya-használattal és hagyományos papíralapú vagy elektronikus módszerrel kiállításra került a kártyabizonylat,
 - Interneten, telefonon illetve postai úton felkínált bankkártyás vásárlási lehetőség igénybevétele esetén a bankkártya adatai megadásra kerültek,
 - 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 igénybevétele, illetve lemondásával összefüggésben.
- 15.1.4. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a bankkártya szolgáltatás speciális jellege miatt, az együttes számla feletti rendelkezési jog bankkártyával történő rendelkezés esetén nem biztosított.
- 15.1.5. A Bank által kibocsátott valamennyi bankkártya mind Magyarországon, mind pedig külföldön felhasználható készpénzfelvételhez és vásárláshoz, illetve szolgáltatás igénybevételehez is.
- 15.1.6. 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, fizetés esetén). A bankkártya használat korlátozását a Bank a vonatkozó, mindenkor hatályos Hirdetményben teszi közzé.
- 15.1.7. A bankkártya nem használható olyan áruk, illetve szolgáltatások ellenértékének megfizetésére, amelyek a bankkártya használat helye szerinti ország hatályos jogszabályai szerint nem megengedettek.
- 15.1.8. A Bank által kibocsátott VISA Electron bankkártya kizárólag elektronikus környezetben, a VISA Classic, VISA Business, valamint MasterCard bankkártya elektronikus és nem elektronikus környezetben egyaránt használható a bankkártyán elhelyezett kártyatársasági emblémával megegyező emblémával jelzett elfogadóhelyeken.

15.2. Személyazonosító szám (PIN-kód)

- 15.2.1. A bankkártyához a Bank PIN-kódot bocsát a Kártyabirtokos rendelkezésére. A Bank által működtetett IVR Telefonos Ügyfélszolgálaton megadott PIN-kódról dokumentum nem készül, így a PIN-kód elfelejtése esetén az nem reprodukálható. Ebben az esetben az új PIN-kód igénylésének szabályai irányadók. A Kártyabirtokos rendelkezése alapján generált PIN-kód esetében a Kártyabirtokos kérheti a Banktól – díjfizetés ellenében – a PIN-kód ismételt előállítását.
- 15.2.2. Amennyiben a Kártyabirtokos körülményeiben olyan változás történt, amely miatt a PIN-kód további rendeltetészerű megadására bármely okból nem képes, kérheti a Banktól – díjfizetés ellenében – a PIN-kód előállítását és/vagy új bankkártya kibocsátását.
- 15.2.3. Amennyiben a PIN-kód egymást követően 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.

15.3. A kártyabirtokostól elvárt magatartási szabályok

- 15.3.1. A jelen 15.3. pontban meghatározott magatartási szabályokat a bankkártya és a személyazonosító szám használata során a Kártyabirtokosnak minden esetben be kell tartania.
- 15.3.2. A Kártyabirtokos köteles gondoskodni arról, hogy költései a bankkártyához kapcsolt Bankszámla mindenkor felhasználható egyenlegén belül maradjanak.
- 15.3.3. A bankkártyát különös gondossággal, értéként kell kezelni.
- 15.3.4. 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.



- 15.3.5. A PIN-kódot pontosan meg kell jegyezni és biztonságosan kezelni olyan módon, hogy az más személy tudomására ne jusson. Az Ügyfél a PIN-kódot nem jegyezheti fel, így például nem rögzítheti a bankkártyára, vagy bármely más a bankkártyával együtt őrzött más tárgyra, eszközre (ideértve a mobiltelefont, valamint az adattárolásra alkalmas egyéb eszközöket is). Ezen szabály megsértése súlyos szerződésszegésnek minősül és az abból eredő károkat a Számlatulajdonos viseli.
- 15.3.6. A bankkártyával történő fizetés esetén a bankkártyát nem lehet szem elől téveszteni, valamint ügyelni kell arra, hogy a PIN-kód bebillentyűzésekor azt más ne láthassa. Fizetés után a bankkártyát vissza kell kérni, az automatából történő készpénzfelvételkor pedig vigyázni kell arra, hogy a kártya ne maradjon a berendezésben.
- 15.3.7. A számlakivonatot ellenőrizni kell, azonnal jelezve a Banknak, ha olyan tranzakcióval terhelte meg, amelyet nem a Kártyabirtokos hajtott végre.
- 15.3.8. A bankkártyát óvni kell az erős hő és mágneses hatástól, a napsütéstől, valamint minden egyéb fizikai behatástól.
- 15.3.9. A kártyabizonylat egy példányát mind készpénzfelvétel, mind vásárlás esetén az adott tranzakcióra vonatkozó elszámolás Ügyfél általi ellenőrzéséig meg kell őrizni.
- 15.3.10. A kártyabirtokos az alábbi esetekben köteles a nála lévő kártyát megsemmisíteni vagy érvényteleníteni:
- a) a Szerződés megszűnt és a bankkártya nála maradt;
 - b.) megújított érvényességű bankkártyáját átvette és előző, lejárt kártyája nála maradt;
 - c.) bankkártyája lejárt és nála maradt.

A bankkártyát érvényteleníteni a kártya fizikailag történő megsemmisítésével (mágnescsíkot és a chipet keresztezve a kártya elvágásával) lehet. A kártya épségben hagyásával a kártyát érvényteleníteni a mágnescsík bevágásával vagy kilyukasztásával kell.

Amennyiben a Kártyabirtokos a kártya érvénytelenítését elmulasztja, az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

15.4. A készpénzfelvétel szabályai

- 15.4.1. Bankkártya használatával bankjegykiadó automatából vagy más bank fiókjában, postahivatalokban vehető fel készpénz a bankkártyán feltüntetett Kártyatársaság emblémájával egyező emblémával jelölt ATM-ekből, illetve bankfiókokban és postahivatalokban – a nyitvatartási idő alatt – kizárólag a készpénzfelvétel helye szerinti ország valutájában. A Kártyabirtokos saját felelősségére köteles a készpénzfelvételt megelőzően az általa választott szolgáltató által alkalmazott készpénzfelvételi limitek nagyságáról, illetve a készpénzfelvételért felszámított díjak mértékéről tájékozódni, illetve meggyőződni arról, hogy az igénybe venni kívánt szolgáltatás a választott szolgáltató által ténylegesen nyújtott szolgáltatások között szerepel. A Bank a más szolgáltatók által működtetett bankjegykiadó automatából vagy más bank fiókjában postahivatalokban történő készpénzfelvétel esetén a szolgáltató által felszámított díjak és alkalmazott limitek vonatkozásában felelősségét kizárja, tekintettel arra, hogy a Banknak ezen körülményekre ráhatása nincs.
- 15.4.2. A Kártyabirtokos köteles készpénzfelvétel előtt minden esetben meggyőződni arról, hogy a biztonságos kártyahasználat feltételei fennállnak-e.
- 15.4.3. Nem vehető fel készpénz ATM-ből, ha:
- a) nem felel meg a 15.4.1. 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 ATM bevonja,
 - d) bármely, visszaélésre utaló eszközt, körülményt, fizikai sérülést észlel a Kártyabirtokos a bankjegykiadó ATM-en, illetve annak környezetében, működésében,
 - e) megszakad a művelet és azt a képernyőn megjelenő hibaüzenet nem megfelelően indokolja.
- 15.4.4. Haladéktalanul értesíteni kell az ATM-en feltüntetett üzemeltetőt és a Bankot, ha:
- a) az ATM 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 kártyabizonylatot, kivéve, ha a Kártyabirtokos így kérte,
 - e) fennáll annak a veszélye, hogy a készpénzfelvétel során a személyazonosító szám (PIN-kód) illetéktelen harmadik személy tudomására jutott.
- 15.4.5. ATM használata esetén a bankkártya elfogadásának mindenkor előfeltétele a hibátlan PIN-kód megadása.



15.4.6. A készpénzfelvétel folyamata:

- a) A bankkártyát a chippel ellátott oldallal felfelé, mágnescsíkkal lefelé kell behelyezni az ATM erre megjelölt nyílásába. Az ATM a bankkártyát a tranzakció folyamán bevonja és csak a pénzfelvétel befejezése után adja vissza;
- b) A megfelelő billentyű segítségével ki kell választani, hogy milyen nyelven szeretné látni a képernyőn megjelenő információkat;
- c) Amikor az ATM kéri a PIN-kódot, a számbillentyűzet használatával be kell gépelni a négyjegyű számot, majd folytatni a műveletet az ATM utasításai szerint. A PIN-kód beütésekor a számok nem jelennek meg az ATM képernyőjén. Ha az ATM-ben a PIN-kód egymás után háromszor tévesen kerül beütésre, akkor az engedélyező központ biztonsági okokból magakadályozza a bankkártya további használatát, és az ATM üzemeltetőjétől függően azt bevonhatja;
- d) Ki kell választani az igényelt összeget a képernyőn felkínált összegek közül és megnyomni a hozzá tartozó billentyűt! Ha ettől eltérő összeget kíván felvenni, akkor a megfelelő billentyű megnyomását követően a számbillentyűzet használatával be kell írni az igényelt összeget (ezresekre kerekítve) majd meg kell nyomni a BEVITEL/ENTER/EINGABE billentyűt. Az ATM-ből alkalmanként felvehető készpénz összegét és a készpénzfelvétel gyakoriságát a Kártyabirtokos bankkártyájához tartozó készpénzfelvételi limiten felül az ATM üzembentartója is korlátozhatja;
- e) Néhány másodperc után az automata visszaadja a kártyát, majd kiadja a kért összegnek megfelelő bankjegyeket és a műveletről készített bizonylatot. Egyes automata-típusok bizonylatot nem nyomtatnak, illetve az a Bizonylat billentyű lenyomásával kérhető.
- f) A bankkártya és a pénz kivételére egyenként, az ATM típusától és beállításától függően 10-30 (tíz-harminc) másodperc áll rendelkezésére. Ezen idő elteltével a bankkártyát, illetve a pénzt az ATM visszahúzza.

A Stop/Törlés (Abbruch) billentyű megnyomásával bármikor megszakítható a művelet, ezt követően az ATM visszaadja a bankkártyát.

15.5. Vásárlás a bankkártyával

- 15.5.1. Bankkártyával készpénz nélkül lehet fizetni belföldön, illetve külföldön. A bankkártya a rajta feltüntetett Kártyatársaság emblémájával egyező emblémával jelölt belföldi és külföldi elfogadóhelyeken áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére alkalmasak.
- 15.5.2. Vásárláskor, illetve szolgáltatás igénybevételekor a kereskedő minden esetben elkéri a bankkártyát, kivéve 15.9 pontban meghatározott érintés nélküli kis összegű fizetési tranzakció esetében. A bankkártya elfogadása, a fizetés engedélyezése, illetve a kártyabizonylat kiállítása kétféle módon történhet, hagyományos papíralapú (dombornyomott bankkártya) vagy elektronikus módszerrel.
- 15.5.3. Hagományos esetben mechanikus készülék alkalmazásával a bankkártyáról lenyomat készül, így a bankkártyán látható adatok hárompéldányos bizonylatra (kártyabizonylat) kerülnek. Elektronikus elfogadás alkalmazása esetén a bankkártya mágnescsíkján vagy chipjén kódolt adatokat az elfogadóhelyen úgynevezett POS (Point of Sale) terminál segítségével olvassák le, ekkor a kártyabizonylatot a terminál állítja elő.
- 15.5.4. A kártyabizonylaton fel kell tüntetni az elfogadóhely nevét, a vásárlás napját és az áru vagy szolgáltatás bankkártyával fizetett ellenértékét.
- 15.5.5. Vásárláskor, illetve szolgáltatás igénybevételekor a Bank előírja a PIN-kód megadását, kivéve az érintés nélküli kis összegű fizetési tranzakciónál. Egyes POS-terminállal felszerelt kereskedelmi elfogadóhelyeken azonban ezen szabály alkalmazásától eltekinthetnek. Ebben az esetben a Kártyabirtokosnak alá kell írnia a bankkártya tranzakcióról nyomtatott kártyabizonylatot.
- 15.5.6. Az elfogadóhely a bankkártya elfogadását ahhoz az előfeltételhez kötheti, hogy a Kártyabirtokos a jelen Üzletszabályzat 3.2. pontjában meghatározott személyazonosításra alkalmas közokirattal igazolja személyazonosságát.
- 15.5.7. A Bank nem részese a Kártyabirtokos és az elfogadóhely között felmerülő esetleges jogvitának. Az ilyen jogvita a Kártyabirtokos Bankkal szemben fennálló felelősségét nem érinti.

15.6. A kártyabizonylat

- 15.6.1. A Kártyabirtokos köteles a kártyabizonylatot ellenőrizni és helytállósága 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 PIN-kód megadását kéri az aláírás helyett, akkor a PIN-kód megadását úgy kell tekinteni, mintha a kártyabizonylat aláírása megtörtént volna. Az ATM által nyomtatott bizonylat tartalmát az adott Kártyatársaság szabályai határozzák meg, így különösen a bizonylat Kártyatársaság szabályainak függvényében tartalmazhatja a bankkártyához tartozó bankszámla rendelkezésre álló egyenlegét. A számlaegyenleg bizonylaton való feltüntetése kizárólag a Kártyatársaság szabályoktól függ, azt a Bank befolyásolni nem tudja.
- 15.6.2. A Kártyabirtokos köteles meggyőződni a bankkártya bizonylaton feltüntetett adatok valódiságáról, a kártyabizonylat aláírásával 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.
- 15.6.3. Szállodában, autókölcsönzőnél vagy hasonló szolgáltatónál igénybevett szolgáltatások esetén – az ügylet természetéből adódóan, utólagosan felmerült költségek elszámolása esetén – 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.
- 15.6.4. A Bank az egyes kártyaműveletek (engedélykérések, hibás tranzakciók, tranzakciótlrések, jóváírások, stb.) teljesítéséért az azokról szóló elektronikus úton benyújtott bizonylatoknak az elfogadóhellyel szerződésben álló, a pénztárat működtető, illetve a készpénzkiadó automatát üzemeltető hitelintézetől (vállalkozástól) a Bankhoz való megérkezését követően vállal felelősséget.

15.7. Vásárlás Interneten, telefonon

- 15.7.1. Telefonon, illetve Interneten szolgáltató által 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.
- 15.7.2. A 15.7.1. 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 PIN-kód.

15.8. Bankkártyához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások

- 15.8.1. A Bank a vonatkozó Hirdetmény alapján meghirdetett többlétszolgáltatásokat nyújthat egyes, meghatározott típusú bankkártyáihoz.
- 15.8.2. A Hirdetményben közzétett díj ellenében a Bank a Kártyabirtokos döntése és a Számlatulajdonos hozzájárulása mellett külföldön sürgősségi készpénzfelvételt, illetve ideiglenes sürgősségi kártyacsere-t tesz lehetővé.
- 15.8.2.1. A külföldi sürgősségi készpénzfelvétel Hirdetményben közzétett kapcsolódó szolgáltatás, melynek során a nemzetközi használatra is alkalmas bankkártya külföldön történő elvesztése, ellopása esetén a Kártyabirtokos bejelentése alapján a Bank a nemzetközi kártyaszervezet tagbankjának közvetítésével 1 (egy) munkanapon belül a Bankszámla aktuális követel egyenlege erejéig a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott pénznemekben készpénzt biztosít a Kártyabirtokos részére. A felvehető készpénz mértékét a Bank jogosult korlátozni.
- 15.8.2.2. A külföldi ideiglenes sürgősségi kártyacsere Hirdetményben közzétett kapcsolódó szolgáltatás, melynek során a nemzetközi használatra is alkalmas bankkártya külföldön történő elvesztése, ellopása esetén a Kártyabirtokos bejelentése alapján a Bank a nemzetközi kártyaszervezet tagbankjának közvetítésével 3 (három) munkanapon belül ideiglenes bankkártyát biztosít a Kártyabirtokos részére. A jelen szolgáltatás keretében átadott bankkártya lejáratát a Bank jogosult korlátozni.
- 15.8.3. A Bank a vonatkozó Terméktájékoztatóban és Hirdetményben meghirdetett feltételekkel, az ott meghatározott típusú bankkártyáihoz a Kártyabirtokos javára biztosítást köthet. Amennyiben a Bank a Kártyabirtokos javára biztosítást köt, a Bank jogosult a Kártyabirtokos azonosításához szükséges adatokat, valamint a kártya adatait a biztosító társaságnak megadni.



15.9. Érintés nélküli fizetési mód

- 15.9.1. A Bank által kibocsátott MasterCard típusú bankkártyák érintés nélküli (PayPass™) fizetési technológia alkalmazására is képesek.
- 15.9.2. Az érintés nélküli technológia kizárólag a „PayPass™” logóval ellátott terminálokra alkalmazható. Érintés nélküli módon kizárólag vásárlási tranzakció hajtható végre. A vásárlás készpénzfelvétellel tranzakció érintés nélküli módon nem lehetséges.
- 15.9.3. Érintés nélküli kis összegű fizetési tranzakció alkalmával a bankkártyát a terminálhoz kell közelíteni. A fizetési művelet jóváhagyásához a terminál-olvasó és a bankkártya távolsága 1-2 centiméter lehet. A PayPass™ bankkártyák változatlanul alkalmasak hagyományos mágnescsík vagy chip leolvasásával végrehajtott tranzakciókra. A PayPass™ bankkártya utóbbi módokon történő alkalmazásával végrehajtott tranzakciók nem minősülnek érintés nélküli tranzakciónak.
- 15.9.4. Érintés nélküli tranzakció esetében – amennyiben ahhoz PIN kód megadása nem szükséges – a Kártyabirtokos részéről a fizetési művelet jóváhagyásának minősül a bankkártya kártyaolvasóhoz történő közelítése.
- 15.9.5. A kis összegű vásárlási limit fölött is lehetőség van érintés nélküli tranzakciók végrehajtására a PIN kód megadásával. A kis összegű vásárlási limit Ügyfél által nem módosítható. Érintés nélküli tranzakciók esetén a kis összegű vásárlási limit alatti tranzakciók történhetnek online vagy offline üzemmódban is.
- 15.9.6. Az érintés nélküli fizetési tranzakciók részletes szabályait a Bank Terméktájékoztatója és vonatkozó Hirdetménye tartalmazza.

16. Költségi limitek, elszámolások, díjak és jutalékok

16.1. Költségi limitek

- 16.1.1. A Bank a Hirdetményben a bankkártyák használatára ún. költségi 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.
- 16.1.2. A bankkártyákra vonatkozó általános (standard) limiteket a Hirdetmény tartalmazza. A Bank – a Számlatulajdonos, illetve Rendelkező kérésére – az egyes bankkártyákhoz a standard limittől eltérő napi költségi limitet határozhat meg, amelynek összege azonban nem haladhatja meg a Hirdetményben közzétett standard napi limit kétszeres összegét. Az Ügyfél által így meghatározott limit az Ügyfél által meghatározott időtartam (időkorlát) lejártáig vagy a következő rendelkezéséig érvényben marad.
- 16.1.3. A Bank a Számlatulajdonos, illetve a Rendelkező kérésére az egyes bankkártyákhoz eseti, a Hirdetményben meghatározott ideig érvényes ún. időkorlátos napi költségi limitet állít, legfeljebb a bankkártya fedezetét képező Bankszámla egyenlegének erejéig, amely a Hirdetményben meghatározott időtartam lejártával automatikusan visszaáll a Bank vagy az Ügyfél által korábban meghatározott napi limit összegére.
- 16.1.4. A Bank nem felel a limit túllépésért, amennyiben a nemzetközi kártyaszervezetek eljárási szabályai alapján a tranzakciót annak teljesítése előtt nem a Bank, hanem az elfogadóhely vagy a kártyaszervezet maga ellenőrzi, hagyja jóvá és kizárólag emiatt válik a tranzakció limit felettivé.

16.2. A költségek elszámolása, az árfolyamszámítás módja, díjak és jutalékok, foglалás

- 16.2.1. A bankkártya használatával keletkezett terheléseket és jóváírásokat a Bank a hozzá elektronikus úton beérkező bizonylatok adatai alapján, automatikusan számolja el, figyelemmel a pénzforgalmi jogszabályok előírásaira. A Bank a bizonylatok alapjául szolgáló jogügyleteket, azok jogszerűségét nem vizsgálja. Az elszámolás során a számla terhelésének nem akadálya, hogy a kártyabizonylat nincs a Számlatulajdonos birtokában.
- 16.2.2. A Bankszámlán rendelkezésre álló egyenleget meghaladón a bankkártya nem vehető igénybe. Abban az esetben, amennyiben a Számlatulajdonos vagy a Rendelkező a rendelkezésre álló egyenleget meghaladón végez bankkártya tranzakciókat, úgy köteles a jogosulatlanul igénybe vett összeget mint a Bank által nyújtott kényszerhitelt a Bank részére haladéktalanul visszafizetni.
- 16.2.3. Az Ügyfél számláját a Bank azon a napon terheli meg, illetve az Ügyfél számláján akkor ír jóvá, amikor a nemzetközi kártyaszervezettől az elszámolást megkapta.

16.2.4. A Bank a Bankszámlához kapcsolódó bankkártyával végrehajtott, de még el nem számolt tranzakciók összegét zárolja (foglalás). A foglalás összege csökkenti a Bankszámla felhasználható egyenlegét. A Bank az összeg zárolását a tranzakció elszámolásának befejezéséig (a tranzakció összegének tényleges terheléséig), illetve a tranzakció megghiúsulásáig, de legfeljebb a tranzakciót követő 30. (harmincadik) (AXA World MasterCard bankkártya esetén 40, (negyvenedik)) naptári napot követő munkanapig tartja fenn. A Bank a foglalásban lévő összeget 30 (harminc) naptári nap (AXA World MasterCard bankkártya esetén 40 naptári nap) letelte előtt feloldja, amennyiben a terhelésről szóló értesítés a Bankba beérkezik és a terhelés adatai egyértelműen beazonosítják a foglalásban lévő összeghez tartozó tranzakciót. A Bank a foglalás lejártá után beérkező terhelések összegével jogosult a Bankszámlát megterhelni. A Számlatulajdonos a zárolás fennállásától függetlenül köteles a tranzakció összegét a bankkártya elfogadó részére megtéríteni. Ennek érdekében a Számlatulajdonos köteles a nem vitatott tranzakciók fedezetét a zárolás Bank általi megszüntetését követően is a Bankszámlán rendelkezésre tartani. A zárolásban lévő tranzakciós adatok, összegek helyességéért a bankkártya elfogadóhely felel, azok valóságáért a Bank felelősséget kizárja.

A bankkártyához kapcsolódó Bankszámlán foglalásba kerülnek a bankkártya kibocsátója, illetve annak megbízottja által engedélyezett összegek. Engedélyezés (autorizáció) a bankkártya kibocsátója, illetve annak megbízottja által az elfogadóhelyre továbbított tranzakció lebonyolítását engedélyező üzenet. Elő-autorizáció az olyan engedélyezés, melyet nem követ közvetlenül a tranzakció lebonyolítása. Utóbbi esetben az engedélyezés a tranzakció tényleges összege helyett annak várható összegére történik, amelynek erejéig a Bankszámla egyenlege zárolásra kerül. Elő-autorizációt végezhetnek tipikusan a következő elfogadóhelyek: szállodák, autókölcsönzők, utazási irodák, repülőjegy értékesítők stb.

16.2.5. A Bank a Bankszámlán történő jóváírásokról, illetve terhelésekről a bankkártyákra vonatkozó Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával jár el.

16.2.6. A bankkártya használat díjaival és jutalékaival a Bankszámlát a Bank az egyes terhelések elszámolásakor, továbbá az újabb kártya kibocsátásakor a Bankszámla pénznemében terheli meg.

16.2.7. A bankkártya használat miatt történő terheléseket és a Bankszámla egyenlegét a Bank elfogadottnak tekinti, ha a Számlatulajdonos írásban és a rendelkezésre álló valamennyi bizonyítékának benyújtásával az érintett kártyahasználat miatti terhelést is tartalmazó számlakivonat postára adása napjától számított 60 (hatvan) napon belül kifogást nem emelt.

16.2.8. A Bank minden tőle telhetőt megtesz a bankkártya reklamációk kivizsgálása és/vagy kivizsgáltatása érdekében. A Bank a bankkártyás tranzakcióval kapcsolatos reklamációt már foglalásban lévő tételre is befogad, ugyanakkor a reklamációt a nemzetközi Kártyatársaság(ok) szabályai szerinti ún. chargeback eljárás lefolytatása érdekében kizárólag azt követően továbbítja a Kártyaszolgáltatóhoz, amikor a kifogásolt tételre vonatkozó terhelés az elfogadó banktól a Bankhoz beérkezik.

A nemzetközi Kártyatársaság(ok) szabályzata értelmében chargeback eljárás kizárólag már könyvelt bankkártya tranzakciós tétel kapcsán indítható. Az eljárás időtartamát az adott Kártyatársaság szabályzata állapítja meg. A Bank írásban értesíti az ügyfelet a chargeback eljárás indításáról. A Kártyaszolgáltató kizárólag a határidő letelte után ad választ, mivel a bankjegykiadó automatát, illetve POS terminált üzemeltető elfogadó banknak a fenti időtartam áll rendelkezésére, hogy a reklamáció jogosságát kivizsgálja. Az eljárás eredményéről a Bank minden esetben írásban értesíti az ügyfelet. Amennyiben a reklamáció megalapozottnak bizonyul, a vitatott összeg és a tranzakciós díj jóváírásra kerül az Ügyfél Bankszámláján.

A reklamáció ügyintézésének határideje, amennyiben az elbíráláshoz nemzetközi Kártyatársaság és/vagy partnerbank bevonása szükséges, a nemzetközi Kártyatársaság és/vagy partnerbank eljárástól függően a bejelentéstől számított legfeljebb 120 (százhusz) naptári nap. A reklamáció a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségek alól nem mentesít, azokra nézve halasztást nem jelent.

16.2.9. Azon bankkártyás tranzakciók esetében, amelyek esetében a fizetendő összeg megállapításának módszere ismert ugyan, de a ténylegesen fizetendő összeg nem állapítható meg előzetesen (pl.: autókölcsönzés, szállásfoglalás) vagy amelyeknél a Kártyabirtokos a fizetési tranzakció megadásával egyidejűleg felhatalmazza a bankkártya elfogadót az utólagos költségek terhelésére, a Számlatulajdonos Pft. szerinti visszatérítési igényét a tranzakciók alátámasztását igazoló dokumentumok (számlák, bizonylatok stb.) benyújtásával érvényesítheti. A Bank a visszatérítési igény jogosságát a benyújtott dokumentáció alapján bírálja el, illetve a bírálat során jogosult további dokumentáció és/vagy információ bekérésére. A késedelmesen benyújtott reklamációt a Bank érdemi vizsgálat nélkül elutasítja. A Bank döntését indokolni nem köteles. A Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, amennyiben a kártyaműveletre vonatkozó jóváhagyását a Banknak adta meg és a kártyaműveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettségét a Bank vagy a kedvezményezett a tranzakció esedékességét megelőzően 28 nappal teljesítette, továbbá, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT állam területén található.

- 16.2.10. A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bankszámlához kapcsolódóan kibocsátott bankkártyához kapcsolódóan keletkezett mindenkor esedékes követelését a Számlatulajdonos bármely Banknál vezetett Bankszámlájának egyenlegébe beszámítsa. A Számlatulajdonos vagy Kártyabirtokos reklamációja esetén – amennyiben a reklamált összeg a reklamációs eljárás lezárultát megelőzően jóváírásra kerül a Bankszámlán – a Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy az így jóváírt összeget a Bank a reklamációs eljárás lezárultáig a Bankszámlán zárolja. Amennyiben a reklamációs eljárás eredményeképpen megállapítást nyer a reklamáció jogossága, úgy a Bank a Bankszámlán zárolt összeget haladéktalanul a Számlatulajdonos szabad rendelkezésére bocsátja. Ellenkező esetben a reklamáció elutasítása esetére a Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy az előzetesen jóváírt zárolt összeggel a Bank a Bankszámlát beszámítási jogával élve megterhelje. Abban az esetben, amennyiben a Számlatulajdonos a reklamált összeg felett már a reklamációs eljárás lezárultát megelőzően szabad rendelkezést szerzett és utóbb a reklamáció elutasításra kerül, a Számlatulajdonos köteles a reklamált összeget haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani.
- 16.2.11. Bankkártyás vásárlás esetén a tranzakció késedelmes elszámolása miatt a nemzetközi Kártyatársaság előírásainak megfelelően reklamációnak akkor van helye, amennyiben az elszámolásra a tranzakció dátumát követő 180 (egyszáznyolcvan) naptári nap elteltéig nem került sor.
- 16.2.12. A Bank Hirdetményben határozza meg a bankkártya kibocsátásához szükséges tagsági díjat, a társzkártya fenntartási díját, a bankkártya pótlásának (újragyártásának), megújításának, felfüggesztésének, letiltásának, az át nem vett bankkártya őrzésének, továbbá a bankkártya használatához kapcsolódó hitelintézeti szolgáltatások díjait és forgalmi jutalékait, továbbá azok megfizetésének feltételeit. Az új bankkártya kibocsátásáról szóló értesítés elküldésével egyidejűleg a Bank a Hirdetményben meghatározott díjakkal a Számlatulajdonos Bankszámláját megterhel.

17. A bankkártya jogosulatlan használatának tilalma

17.1. A bankkártya jogosulatlan használata

- 17.1.1. A Bank által küldött számlakivonat, valamint a számlakivonaton feltüntetett zárónapot követően történt számlajóváírások és terhelések ismeretében a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos költései összegének számbavételekor olyan gondossággal köteles eljárni, hogy a Bankszámlán rendelkezésre álló fedezet összegét a bankkártya használatával ne lépje túl.
- 17.1.2. A bankkártya jogosulatlan használatának tekintendő minden olyan felhasználás, amely a bankkártya rendeltetészerű használatával ellentétes. A Számlatulajdonos és a Kártyabirtokos egyetemlegesen viseli mindazt a kárt, amelyet a bankkártya jogosulatlan használata a Banknak okozott.
- 17.1.3. Jogosulatlan bankkártya használatnak tekintendő különösen:
- a fedezet nélküli bankkártya használat;
 - a lejáraton túli használat;
 - a letiltani kért bankkártya további használata;
 - a jelen Üzletszabályzattal bármely egyéb módon ellentétes bankkártya-használat.
- 17.1.4. A bankkártya jogosulatlan használata esetén a Bank a Szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.
- 17.1.5. A bankkártya jogosulatlan használatával okozott kár esetén a Bank jogosult követelését a Számlatulajdonosnak a Banknál vezetett bármely számlája terhére közvetlenül kielégíteni, illetve a Számlatulajdonosnak a Bankkal szembeni bármely esedékes követelésébe beszámítani.

17.2. Bejelentési kötelezettség

- 17.2.1. A Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha észlelte, hogy:
- a bankkártya kikerült a birtokából (az őrzése alól), ide értve a bankkártya elvesztését, ellopását, elrablását, adatainak illetéktelen felhasználását is;
 - a bankkártya bármely adata jogosulatlan személy vagy a használatához szükséges személyazonosító száma más személy tudomására jutott;
 - a bankkártyával a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos felhatalmazása nélküli fizetési tranzakciót kezdeményeztek;
 - a bankszámlakivonaton, illetve a számlán olyan műveletet tüntetett fel a Bank, amelyet a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos nem kíván elismerni.
- 17.2.2. 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.



- 17.2.3. Bejelentést a Bank a Hirdetményben meghatározott módon fogad el. A jogosulatlan személy által tett bejelentésből, illetve azok alapján tett intézkedésekből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.
- 17.2.4. A bejelentésekről a Bank nyilvántartást vezet, amely 18 (tizennyolc) hónapig biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását.
- 17.2.5. A bejelentés időpontját a Bank a székhelyén mért helyi idő szerint rögzíti, a bejelentés időpontjának a Bank telekommunikációs rendszerébe történő beérkezés időpontját kell tekinteni.

17.3. A bankkártya felfüggesztése és letiltása

- 17.3.1. A megtett bejelentés alapján a Bank a bankkártya felfüggesztése iránt intézkedik. A bankkártya felfüggesztése során a Bank nem vizsgálja, hogy a bejelentés arra jogosult személytől származik-e. A bankkártya indokolatlan vagy jogosulatlan felfüggesztéséből eredő felelősségét a Bank kizárja.
- 17.3.2. A Bank a bankkártya jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatának gyanúja esetén vagy a bankkártya használatának biztonsága érdekében jogosult a bankkártya felfüggesztését vagy letiltását kezdeményezni. A Bank – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – a felfüggesztés, letiltás tényéről és annak okáról a felfüggesztést, letiltást követően haladéktalanul – a Bank által az adott helyzetben legmegfelelőbbnek ítélt módon (telefonon vagy írásban) – értesíti az Ügyfelet. A Bank a felfüggesztésből, letiltásból eredően az Ügyfélnél keletkezett esetleges károkért fennálló felelősségét – amennyiben a bankkártya jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatának gyanúja a tiltás, illetve a felfüggesztés időpontjában bizonyíthatóan fennállt vagy a bankkártya használatának biztonsága érdekében ez egyébként bizonyíthatóan indokolt volt – kizárja.
- 17.3.3. Amennyiben ahhoz a Bankszámlához, amelyhez kapcsolódóan az Ügyfél bankkártya szolgáltatást vesz igénybe, hitelkeret kapcsolódik, a Bank a felfüggesztésre, letiltásra vonatkozó jogát akkor is jogosult gyakorolni, ha megítélése szerint jelentősen megnövekszik annak a kockázata, hogy a Számlatulajdonos a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének nem képes eleget tenni.
- 17.3.4. A felfüggesztett kártya újra aktiválható, az aktiválást követően a bankkártya a következő banki munkanaptól használható. A bankkártya aktiválására a telefonos PIN-kóddal beazonosított Ügyfél jogosult. A felfüggesztés maximális időtartama 15 (tizenöt) naptári nap. Amennyiben ezen időtartam alatt az Ügyfél nem rendelkezik a bankkártya aktiválásáról vagy végleges letiltásról, abban az esetben a Bank 15 (tizenöt) naptári nap leteltét követően jogosult a bankkártyát letiltani és a mindenkor hatályos Hirdetményben a bankkártya letiltás esetére díjtételt felszámítani.
- 17.3.5. A megtett bejelentés alapján a Bank a bankkártya letiltása iránt intézkedik. A bankkártya indokolatlan vagy jogosulatlan letiltásából eredő felelősségét a Bank kizárja. A letiltás kockázatát és az abból eredő minden kárt, ideértve azt is, hogy a letiltott bankkártya nem használható, a Számlatulajdonos viseli. A letiltás díja minden esetben a Számlatulajdonost terheli.
- 17.3.6. A letiltás nem vonható vissza és a már letiltott bankkártya esetleges megtalálása esetén sem használható tovább, azt a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos köteles megsemmisíteni. A letiltást követően a Bank új bankkártya gyártását kizárólag a Számlatulajdonos kérelmére kezdeményezi.

17.4. Felelősség a bankkártyával kapcsolatos károkért

- 17.4.1. A bejelentés megtételét megelőzően a bankkártya és/vagy a PIN-kód jogosulatlan használatából, elvesztéséből, ellopásából eredően bekövetkezett kárt – a jelen pontban foglaltak szerint – negyvenötezer forint mértékig a Számlatulajdonos, azt meghaladón pedig a Bank viseli.
- 17.4.2. Nem terheli a Számlatulajdonost negyvenötezer forint erejéig sem a felelősség, ha a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek – így a személyazonosító kód (PIN-kód) vagy egyéb kód – nélkül használtak vagy a Bank nem biztosította a bejelentés vagy a letiltás lehetőségét.
- 17.4.3. A bejelentés megtételét követően a Bank viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott bankkártya műveletek vonatkozásában, amelyek a Számlatulajdonos, Kártyabirtokos birtokából kikerült vagy ellopott bankkártyával történtek vagy a bankkártya jogosulatlan használatából erednek.
- 17.4.4. A Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott bankkártya művelettel összefüggésben keletkezett kárt a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a bankkártya használatára, a bankkártya és az annak használatához szükséges személyes biztonsági elemek (PIN-kód) biztonságban tartására, valamint a bejelentésre vonatkozóan előírt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.
- A Számlatulajdonos, Kártyabirtokos tudomásul veszi, hogy a bankkártya és / vagy PIN-kód ellopása, jogosulatlan, csalárd használata esetén köteles haladéktalanul büntető feljelentést tenni az illetékes nyomozó hatóságok előtt.
- A Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül különösen, de nem kizárólagosan:
- a) a bankkártya, valamint PIN-kód jogosulatlan harmadik személy részére történő átadása, átruházása, vagy bármilyen módon történő hozzáférhetővé, megismerhetővé tétele
 - b) ha a kártyabirtokos a PIN-kódot a bankkártyával azonos helyen, illetéktelen személyek számára hozzáférhető módon őrizte
 - c) a kártyabirtokos által el nem ismert kártyahasználatot PIN-kóddal hajtották végre, amely igazolja, hogy a PIN-kód biztonságos őrzésére irányuló előírásokat a kártyabirtokos megsértette (kivéve a 17.4.2. pontban meghatározottakat)
 - d) a bankkártya jogosulatlan személy általi birtokba vétele, eltulajdonítása, ha az a Kártyabirtokos szándékos, vagy súlyos gondatlan magatartása miatt következett be, különösen, ha az a bankkártya tárolására szolgáló helyiség, vagy eszköz őrzet nélkül hagyása miatt következett be
 - e) a bejelentési kötelezettség, letiltás elmulasztása, késedelmes, vagy hiányos teljesítése
 - f) az előírt büntető feljelentés tételi kötelezettség elmulasztása, késedelmes teljesítése
 - g) a bankkártya rendeltetészerű és biztonságos használatára vonatkozó, a jelen Üzletszabályzatban, a bankkártya szerződésben és a Bank által bármely egyéb módon meghatározott előírások megszegése
 - h) a bankkártyát a Kártyabirtokos az átvételkor nem írta alá
 - i) a Kártyabirtokos nem teljesítette, vagy nem megfelelően teljesítette a bankkártya aktiválásával kapcsolatban a Bank által meghatározott kötelezettségeket
 - j) havi számlakivonat alapján vagy egyéb módon észlelt, a bankkártyával jogosulatlan, harmadik személytől származó tranzakciót végeztek és ezen tényről a Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos nem hozza haladéktalanul a Bank tudomására.
- 17.4.5. A Bank nem felel a nemzetközi Kártyatársaság hálózatában bekövetkezett hiba, hiányosság, működési zavar, illetve a Kártyatársaság 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.

VI. AZ IBANQ² ÉS A MOBILOSOKÉ SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS ÉS KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

18. Az iBanq² szolgáltatás

A Bank a Számlatulajdonos részére – a mindenkor hatályos Üzletszabályzatban, Terméktájékoztatóban, illetve Hirdetményben meghatározott korlátozással – a Bankszámlához kapcsolódóan biztosítja iBanq² internetbank szolgáltatás igénybevételének lehetőségét, annak kötelező használata nélkül. A iBanq²



internetbank szolgáltatás Számlatulajdonos általi igénybevételének és használatának feltétele a szolgáltatás Számlatulajdonos, illetve Rendelkezők általi aktiválása.

Az iBanq² szolgáltatás révén a Bank közvetlen (on-line) elektronikus közvetítő rendszeren keresztül biztosítja a Bankszámla feletti rendelkezést, szolgáltatások igénylését, illetve a banki értesítések ilyen módon történő fogadását.

A szolgáltatás meghatározása

Az iBanq² szolgáltatás web alapú, a Bank által Interneten keresztül nyújtott szolgáltatás, amely webböngésző segítségével a Bank internetes honlapján (www.axabank.hu) keresztül teszi lehetővé elektronikus banki- és egyéb szolgáltatások igénybevételét.

A természetes személy Számlatulajdonos által, a Bank által rendszeresített módon, a Bankszámla felett rendelkezési joggal felruházott természetes személy az iBanq² szolgáltatáshoz a bejelentett jogosultsági szintnek megfelelő hozzáférést kaphat (továbbiakban: iBanq² Rendelkező).

A nem természetes személy által, a Bank által rendszeresített módon, a Bankszámla felett rendelkezési joggal felruházott természetes személy az iBanq² szolgáltatáshoz a Bankszámla felett bejelentett jogosultsági szintjének megfelelően, az Azonosítást követően kaphat hozzáférést.

A szolgáltatás igénylésére, a szolgáltatás felfüggesztésére, megszüntetésére, a szolgáltatással érintett Bankszámlák körének módosítására mind saját maga, mind pedig az iBanq² Rendelkezők vonatkozásában kizárólag a Számlatulajdonos jogosult.

A rendszer közvetítésével a Bank elektronikus adatcsere és adatfeldolgozás útján biztosítja az Ügyfél részére – a jelen Üzletszabályzatban, a szolgáltatásigénylési nyomtatványban, valamint a banki Hirdetményekben meghatározott feltételekkel – a Bankszámlákkal kapcsolatos megbízásai közvetlen megadásának és teljesítésének, a számlaforgalommal kapcsolatos adatokba történő betekintésnek a lehetőségét.

A Bank az általa rendelkezésre bocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel igénybe vehető szolgáltatásokat magyar és angol nyelven nyújtja Ügyfelei számára.

A Számlatulajdonos, köteles a szerződési feltételeket, valamint a szolgáltatás igénybevételéhez és biztonságos kezeléséhez szükséges valamennyi szükséges információt az iBanq² Rendelkezővel megismertetni. Amennyiben a Számlatulajdonos e kötelezettségének nem vagy nem megfelelő módon tesz eleget, a Bank az ebből eredő felelősségét teljes mértékben kizárja.

A Számlatulajdonos az igénybe vett szolgáltatások és az iBanq² hozzáférési jogosultsággal rendelkező személyek körét a Bank által meghatározott módon és feltételekkel bármikor jogosult módosítani. Amennyiben a módosítás az iBanq² hozzáférési jogosultsággal rendelkező személyek körében történő módosításra irányul (új iBanq² Rendelkező bejelentése, meglévő iBanq² Rendelkező törlése), a Számlatulajdonos által kért módosítás elfogadásáról a Bank külön értesítést küld a Számlatulajdonos részére a fennálló iBanq² hozzáférési jogosultsággal rendelkező személyek körének feltüntetésével.

18.1. A szolgáltatás igénylése és a Szerződés létrejötté utólagos Igénylés esetén

18.1.1. Amennyiben a Bank az iBanq² szolgáltatást a Bankszámlához kapcsolódóan nem automatikusan biztosítja, abban az esetben a szolgáltatást a Számlatulajdonos a Bank által erre a célra rendszeresített nyomtatványon írásban vagy elektronikusan, a Bank internetes honlapján, továbbá a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán keresztül jogosult igényelni a megfelelő hitelesítési és azonosítási eljárások lefolytatását követően. Az Igénylést a Számlatulajdonos köteles a valóságnak megfelelően, pontosan kitölteni és (nem természetes személy esetében cégszerűen) aláírni.

A benyújtott Igényléseken – az Igénylés formájától függően – a Bank aláírás-vizsgálatot és személyazonosság ellenőrzést végez. Amennyiben a megadott iBanq² Rendelkező a Banknál nem azonosított személy, úgy a Bank a pénzmosás megelőzésére irányadó jogszabályi rendelkezések értelmében a Szerződés létrejötté előtt jogosult kérni a teljes körű ügyfél-átvilágítást. A Számlatulajdonos és az iBanq² Rendelkező hozzájárul ahhoz, hogy az így közölt adatait a Bank az iBanq² szolgáltatás nyújtásának tekintetében kezelje.

A Bank Bankszámla termékeiről szóló Terméktájékoztatója és a Hirdetmény rendelkezik arról, hogy iBanq² szolgáltatás igényelhető-e illetve, hogy a Bank automatikusan biztosít-e iBanq² szolgáltatást a kiválasztott Bankszámla típushoz.

A Bank fenntartja a jogot az Igénylés indokolás nélküli elutasítására.

Igénylés Pénzforgalmi Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelek részére:

Amennyiben a Felek között Pénzforgalmi Keretszerződés van érvényben, a Bank az iBanq² szolgáltatást a szabályszerűen benyújtott Igénylés feldolgozását követően azonnal elérhetővé teszi a Számlatulajdonos és az általa megadott Bankszámla feletti iBanq² Rendelkező(k) részére, az Igénylésben megadott Bankszámla tekintetében. A szolgáltatás igénybevételéhez azonban szükséges, hogy a Szolgáltatást a Számlatulajdonos és a Bankszámla felett rendelkezési joggal felruházott iBanq² Rendelkező aktiválja.



Igénylés Pénzforgalmi Keretszerződéssel nem rendelkező Ügyfelek részére:

Amennyiben a Felek között Pénzforgalmi Keretszerződés nincs érvényben és a Számlatulajdonos az iBanq² szolgáltatást írásban igényli, a Számlatulajdonos és a Bank közötti határozatlan idejű iBanq² szolgáltatási Szerződés azon a napon jön létre, amikor a Számlatulajdonos által hiánytalanul kitöltött és (cégszerűen) aláírt Igénylést a Bank cégszerűen aláírt nyilatkozatával elfogadja. A Bank az iBanq² Szerződést egy eredeti példányban küldi meg a Számlatulajdonosnak. Írásban történő Igénylés esetén az iBanq² szolgáltatást a Bank az iBanq² Igénylés feldolgozását követően azonnal elérhetővé teszi a Számlatulajdonos és az általa megadott Bankszámla feletti iBanq² Rendelkező(k) részére, az Igénylésben megadott Bankszámla tekintetében. A szolgáltatás igénybevételéhez azonban szükséges, hogy a Szolgáltatást a Számlatulajdonos és a Bankszámla felett rendelkezési joggal felruházott iBanq² Rendelkező aktiválja.

A Bank telefonon vagy elektronikus úton történő Igénylés esetén az iBanq² szolgáltatást az Igénylés Bank általi feldolgozását követően azonnal elérhetővé teszi az Ügyfél számára. Az Igénylés rögzítésének időpontja tekintetében a Bank nyilvántartásai az irányadóak. A Bank az Igénylés Bank általi kézhezvételét követően a Számlatulajdonos részére cégszerűen aláírva kettő eredeti példányban küldi meg az iBanq² szolgáltatási Szerződést.

Amennyiben a Számlatulajdonos az iBanq² szolgáltatási Szerződés egy eredeti példányát az igénylés napjától számított 30 (harminc) naptári napon belül a Banknál bejelentett módon aláírva nem küldi vissza a Bank részére, a Bank a szolgáltatáshoz való hozzáférési jogosultságot a Számlatulajdonos és valamennyi, általa megadott iBanq² Rendelkező vonatkozásában korlátozza mindaddig, amíg e kötelezettségeinek a Számlatulajdonos eleget nem tesz, az Igénylés rögzítését követő 6 (hat) hónap elteltével pedig jogosult a szolgáltatási igényt nyilvántartásaiból vissza nem állítható módon törölni, a Hirdetményben meghatározott díjtétel felszámítása mellett.

Telefonon vagy elektronikus úton történő Igénylés esetén a Számlatulajdonos jogosult a Bank székhelyére címzett, egyoldalú nyilatkozatával, indokolás nélkül a Bank által részére megküldött iBanq² Szerződés és mellékletei kézhezvételét követő 14 (tizennégy) naptári napon belül a szerződéskötéstől elállni, illetve a Szerződést felmondani. Ebben az esetben a Bank a szolgáltatást díjmentesen megszünteti, valamint a már megfizetett díjat az Ügyfél részére visszatéríti.

A jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó Hirdetmény a Bank és a Számlatulajdonos között létrejött iBanq² Szerződés elválaszthatatlan részét képezik, azzal együtt értelmezendők.

18.1.2. Az iBanq² használatának általános szabályai

A Bank a Számlatulajdonossal kötött Szerződésben, a jelen Üzletszabályzatban, a vonatkozó Hirdetményekben, valamint az egyéb vonatkozó dokumentumokban meghatározott módon és feltételekkel biztosítja a Számlatulajdonos és az általa feljogosított iBanq² Rendelkezők részére a szolgáltatás igénybevételét.

A szolgáltatás igénybevételéhez szükséges eszközök leírását, használatának módját, beleértve az összeg - (limit) korlátozásokat – fizetési művelet értékhatáraként – és azok módosításának módját a jelen Üzletszabályzat és a vonatkozó Hirdetmények tartalmazzák.

Az Ügyfél fizetési megbízásán alapul a Bank teljesítése és a fizetési művelet jóváhagyottnak minősül, ha a szolgáltatás igénybevétele során a jelen üzletszabályzat 18.1.9. pontjaiban meghatározott az iBanq² szolgáltatás igénybevételéhez szükséges Titkos Azonosítók hibátlanul kerültek megadásra.

Az iBanq² szolgáltatás útján adott Fizetési Megbízás összegével a Bank a Számlatulajdonos Bankszámláját a teljesítés napján terheli meg, függetlenül attól, hogy mikor fogadta be a megbízást. A teljesítés napja vonatkozásában a Bank vonatkozó Hirdetménye az irányadó.

A jelen fejezet vonatkozásában elektronikus úton adott Fizetési Megbízásnak minősül a jelen fejezet tárgyát képező szolgáltatások bármelyikének igénybevételével a Bankhoz benyújtott Fizetési Megbízás.

18.1.3. Az iBanq² szolgáltatás használatának célja

Az iBanq² Rendelkező az iBanq² rendszeren keresztül az alábbi információk lekérdezésére jogosult:

- számlainformáció (egyenleg, számlatörténet),
- a számlán végzett tranzakciókra vonatkozó információk (napi teljesített, illetve függő átutalási megbízások),
- bankszámla-forgalmat tartalmazó havi vagy éves kivonat.

Az iBanq² Rendelkező az alábbi Fizetési Megbízások teljesítését kérheti az iBanq² rendszeren keresztül:

- Tárgynapi eseti átvezetés a Banknál vezetett Bankszámlák között,
- Tárgynapi átutalás más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára Magyarországon belül,
- Értéknapos eseti átvezetés a Banknál vezetett Bankszámlák között,



- (d) Értéknapos átutalás más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára Magyarországon belül,
- (e) Állandó átutalási megbízás a Banknál vezetett Bankszámlára,
- (f) Állandó átutalási megbízás más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára Magyarországon belül, valamint
- (g) Felhatalmazás adása csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, visszavonása, szüneteltetése.

A Fizetési megbízások beérkezési határidejét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

Az iBanq² szolgáltatás igénybevétele esetén a Számlatulajdonos és az iBanq² Rendelkező az alábbi további szolgáltatások igénybevételére is jogosult:

- (a) iBanq² belépési jelszavának megváltoztatása,
- (b) bankkártya limit módosítása,
- (c) iBanq² használati útmutató (tájékoztató),
- (d) számlatörténet lekérése, nyomtatása,
- (e) Export-Import funkció,
- (f) postai csekkes befizetések megtekintése,
- (g) iBanq² üzenet küldése.

Az iBanq² szolgáltatás igénybevétele esetén a fentiekén túl a Számlatulajdonos az alábbi további szolgáltatások igénybevételére is jogosult:

- (a) Az iBanq² Rendelkezők megadása, meglévő iBanq² Rendelkező rendelkezési jogának visszavonása
- (b) számlacsomag váltási igény rögzítése.

18.1.4. Az elektronikus Fizetési Megbízás

Az elektronikus Fizetési Megbízás az iBanq² Rendelkező által létrehozott, az iBanq² rendszeren keresztül a Bank részére megküldött, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott típusú pénzügyi tranzakció.

Az iBanq² Rendelkező az iBanq² rendszer megfelelő funkcióinak alkalmazásával elektronikus Fizetési Megbízásait a Bank által meghatározott szerkezetű és tartalmú elektronikus adatállományként létrehozza és az iBanq² rendszer segítségével a Bankhoz elektronikus úton továbbítja. A Bank az iBanq² rendszer alkalmazásával beküldött elektronikus Fizetési Megbízások közül csak az iBanq² rendszer által fogadott és visszaigazolt tételeket tekinti benyújtott, feldolgozandó tételnek. A tételek benyújtásának időpontja az iBanq² rendszer által adott időpont.

A számla feletti együttes rendelkezés iBanq² szolgáltatás igénybevétele esetén megvalósítható azáltal, hogy a Bank az egyik Rendelkező által megadott Fizetési Megbízást mindaddig nem teljesíti, amíg egy másik Rendelkező az adott megbízást – megfelelő azonosítást követően – meg nem erősítette. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az iBanq² rendszeren keresztül jóváhagyott és elküldött Fizetési Megbízások nem vonhatóak vissza, nem törölhetőek, nem módosíthatóak. A jóváhagyás és elküldés időpontjára vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó.

Az iBanq² rendszeren keresztül beküldött tételek állapotát a beküldést megelőzően kötelező ellenőrizni, amely az iBanq² Rendelkező kizárólagos feladata és felelőssége. Ennek elmulasztásából adódó esetleges károkért a Bank felelősségét kizárja.

A Bank az iBanq² rendszerben az iBanq² Rendelkező által jóváhagyott és a Bankhoz eljuttatott/elküldött hibátlan tartalmú és formájú elektronikus Fizetési Megbízásokat feldolgozza, valamint a mindenkor hatályos pénzforgalmi előírások figyelembevételével a teljesítés Bankra háruló feladatait végrehajtja. A Bank az elektronikus megbízások teljesítéséről vagy a teljesítés esetleges meghiúsulásáról, illetve a Bankszámla adatairól az iBanq² Rendelkező számára (lekérdezés által) a rendszeren belül számlainformációt nyújt.

Az iBanq² rendszer a beépített automatikus titkosító és ellenőrző rendszerek (elektronikus hitelesítő tanúsítvány, egyéb titkos azonosító adatok) segítségével biztosítja, hogy a Bank vagy az iBanq² Rendelkező által küldött, illetve fogadott adatokhoz jogosulatlan harmadik személy hozzá ne férhessen, illetve, hogy a küldött vagy fogadott adatokban eszközölt változások felismerhetőek legyenek.

Az iBanq² Rendelkező(k) jelen üzletszabályzat 18.1.9. pontjában meghatározott az iBanq² szolgáltatás igénybevételéhez szükséges Titkos Azonosítóiért az azokkal való visszaélésért kizárólag az iBanq² Rendelkező(k) a felelős.

Az iBanq² rendszeren keresztül benyújtott elektronikus Fizetési Megbízások azonnal feldolgozásra kerülnek a Bank számlavezető rendszerében. A Bank az iBanq² szolgáltatás nyújtásának alapjául szolgáló számlavezető és egyéb számítástechnikai rendszereinek zárva tartása idején az adott ügyfél megbízásokat a rendszerek legközelebbi megnyitásáig tárolja, majd ezt követően feldolgozza és teljesíti. A már teljesült Fizetési Megbízások módosítása/ törlése nem lehetséges, visszavonása a vonatkozó



Hirdetmény szerint lehetséges. A teljesült Fizetési Megbízások korrekciója a Számlatulajdonos, és a másik fél feladata.

A Számlatulajdonos, és az iBanq² Rendelkező hozzájárul ahhoz, hogy a Bankhoz továbbított elektronikus Fizetési Megbízások adatállományát a Bank elmentse és tárolja, valamint a jogok és kötelezettségek elévüléséig az adott banki műveletre vonatkozóan az egyes eljárásokban bizonyítékként felhasználja.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az iBanq² rendszeren keresztül benyújtott elektronikus Fizetési Megbízás teljesítéséről vagy a teljesítés esetleges meghiúsulásáról, illetve a Bankszámla aktuális és archív adatairól nyújtott számlainformációk típusát megváltoztassa.

18.1.5. A szolgáltatás használatához szükséges iBanq² felhasználói környezetre vonatkozó szabályok

Az iBanq² szolgáltatás használatához szükséges ügyféloldali hardver és szoftver konfigurációt – a Bank által meghatározott rendszerkövetelmények figyelembe vételével – az Ügyfél saját költségére építi ki és biztosítja annak folyamatos üzemeltetését a Szerződés hatálya alatt.

Az Ügyfél a szoftvert köteles rendeltetésszerűen használni.

Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a szoftvert kizárólag az általa felhatalmazottak kezeljék, megbízásokat a rendszeren keresztül csak az általa kijelölt személyek (Rendelkezők) adhassanak, valamint biztosítani kell, hogy az üzenetek küldésével, hitelesítésével, kapcsolatos információkat csak ilyen személyek ismerhessék meg.

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

Az iBanq² Rendelkező a saját költségén és saját felelősségére köteles biztosítani az iBanq² eléréséhez, használatához szükséges iBanq² felhasználói környezetet.

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

Az Ügyfél saját költségén és felelősségére köteles gondoskodni a felhasználói környezet karbantartásáról, vírusvédelméről, az abban tárolt adatok biztonságáról. A felhasználói környezet meghibásodása, működésképtelensége esetén az iBanq² használata érdekében a Számlatulajdonos köteles a szükséges intézkedéseket saját költségén megtenni. A Számlatulajdonos viseli az abból eredő kárt, ha e kötelezettségét megszegi.

Az iBanq² használatának részletes technikai feltételeit, műszaki jellemzőit a felhasználói tájékoztatók tartalmazzák, melyet a Bank elektronikus formában a Bank honlapján, valamint az iBanq² rendszeren belül tesz elérhetővé az iBanq² Rendelkező részére.

Az Ügyfél az iBanq² rendszer használatával kapcsolatban észlelt hibát telefonon, vagy írásban megküldött bejelentéssel, illetve a hivatalosan meghirdetett üzleti órák alatt bármely Bankfiókban személyesen teheti meg.

Ennek késedelmes teljesítésből, illetve elmulasztásból származó minden kárért az Ügyfél felel.

A Bank gondoskodik arról, hogy az iBanq² rendszer banki fogadó oldalán felmerülő hiba a hiba jellegétől függően gyorsan kijavításra kerüljön.

A Bank nem köteles olyan jellegű hibát elhárítani, amely a felhasználói környezet működésével összefüggésben merül fel. Az ilyen jellegű hiba elhárításáról az Ügyfél saját költségére köteles gondoskodni. A hiba jellege tekintetében az Ügyfél – ellenkező bizonyításáig – a Bank közlését elfogadja. A Bank jogosult az iBanq² rendszer használatát karbantartás vagy a meghibásodás kijavítása céljából, illetve egyéb szervezési-működési okokból részben vagy egészben szüneteltetni. Amennyiben az iBanq² használatának szüneteltetésére előre tervezhető karbantartási, javítási, egyéb szervezési-működési okból kerül sor, a Bank jogosult erről a Számlatulajdonost, illetve iBanq² Rendelkezőt az iBanq² rendszeren keresztül elektronikus úton előzetesen értesíteni.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az iBanq² rendszer (kiegészítő szolgáltatás) elérhetőségét karbantartás idejére szükség esetén előzetes bejelentés nélkül is szüneteltesse.

Amennyiben az iBanq² rendszer használatának szüneteltetésére előre nem tervezhető karbantartási, javítási, egyéb szervezési-működési okból kerül sor, a Bank a Számlatulajdonost késedelem nélkül, az iBanq² rendszeren vagy a Bank honlapján keresztül elektronikus úton értesíti, kivéve, ha ezen értesítés a szünetelés okának jellegéből adódóan nem lehetséges, vagy a Bank megítélése szerint a szünetelés okának mielőbbi elhárítása érdekében nem célravezető. A Bank nem felel a jelen rendelkezés alkalmazása következtében az elektronikus megbízások nem vagy késedelmes teljesítéséből, vagy az értesítés elmaradásából eredő esetleges károkért.



A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az iBanq² rendszert továbbfejlessze, módosítsa. A Bank erről a Számlatulajdonost előre értesíti és a működéshez szükséges felhasználói leírást a rendszeren belül biztosítja.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy az iBanq² rendszer továbbfejlesztett változatát a Bank felhívására és utasításainak megfelelően használja. A Bank nem felel az abból eredő kárért, ha a Számlatulajdonos nem teljesíti e kötelezettségét.

A rendszer bármely okból történő meghibásodása esetén – a hiba elhárításáig – a Bank szolgáltatásait, az Ügyfél írásbeli megbízásai, illetve a Telefonos Ügyfélszolgálat útján, továbbra is teljesíti.

A Bank jogosult – a Szerződésben részletezett szolgáltatások zavartalan működése 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.

18.1.6. Az iBanq² szolgáltatás használatával kapcsolatos díjak, egyéb költségek

A Számlatulajdonos az iBanq² rendszer használatáért a Bank vonatkozó Hirdetményében, vagy – a Felek eltérő megállapodása esetén – a Szerződésben meghatározott típusú és mértékű díjtételeket köteles megfizetni a Bank részére. A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy esedékességkor a megfelelő fedezet a Bankszámlán rendelkezésre álljon.

Havi díjas szolgáltatás esetén a havi díjat az Ügyfél a szerződéskötés hónapjától a Szerződés megszűnése hónapjának végéig köteles a Bank részére megfizetni. A szolgáltatás megszüntetése esetén az utolsó megkezdett hónapra járó teljes díj abban az esetben is megilleti a Bankot, ha a Szerződés megszűnésének napja nem a hónap utolsó napja.

Az iBanq² rendszer használatához szükséges, elektronikus összeköttetést biztosító hálózat (telefon, Internet szolgáltató, egyéb kommunikációs rendszer) előfizetésének költségei a Számlatulajdonost és/vagy az iBanq² Rendelkezőt terhelik.

18.1.7. Az Ügyfél kötelezettségei

Az Ügyfél a szolgáltatásokat az igénybevételükre vonatkozó Szerződésben, a jelen Üzletszabályzatban, valamint a szolgáltatás használatával, biztonságával kapcsolatban a Bank által bármely egyéb módon előírt rendelkezéseknek megfelelően használhatja.

A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy a jelen Üzletszabályzatban, valamint a Bank által az iBanq² rendszer rendeltetésszerű és biztonságos használatára vonatkozó, bármely más módon az Ügyfél számára előírt kötelezettségeket a Számlatulajdonos és valamennyi iBanq² Rendelkező az iBanq² rendszer használatának megkezdése előtt maradéktalanul megismerje és betartsa. A Bank nem felel az abból eredő kárért, ha a Számlatulajdonos az iBanq² Rendelkező jelen rendelkezés szerinti tájékoztatását elmulasztja, késedelmesen vagy, hiányosan teljesíti, illetve ha a Számlatulajdonos vagy az iBanq² Rendelkező az iBanq² rendszer rendeltetésszerű és biztonságos használatára vonatkozó rendelkezéseket nem tartja be.

Az Ügyfél köteles minden az adott helyzetben elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges készpénz-helyettesítő fizetési eszközt és a használatához szükséges egyéb eszközt – jelen üzletszabályzat 18.1.9. pontjában meghatározott az iBanq² szolgáltatás igénybevételéhez szükséges Titkos Azonosítókat – biztonságban tartsa.

Az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges Titkos Azonosítókat nem jegyezheti fel, nem rögzítheti az elektronikus fizetési eszközre vagy bármely azzal együtt őrzött más tárgyra, ideértve a mobiltelefont, valamint bármely más adatok tárolására alkalmas hordozható vagy rögzített, elektronikus vagy papír alapú eszközöket is, továbbá köteles biztosítani, hogy azokat más személy ne ismerhesse meg.

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 rosszindulatú kódok elleni megfelelő védelemre, valamint a számítógépes tűzfalra.

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

Az Ügyfél köteles a szolgáltatások igénybevétele során fokozottan ügyelni a használathoz szükséges eszközök, berendezések zavartalan működésére és hiba vagy rendellenes működés esetén a megfelelő intézkedések megtételére.

Az Ügyfél köteles a szolgáltatások igénybevétele során az adott helyzetben általában elvárható magatartást biztosítani.

Az Ügyféltől elvárt magatartási szabályok különösen, de nem kizárólagosan:

- (a) a szolgáltatás igénybevételének megkezdésekor minden esetben ellenőrizni kell, hogy a használni kívánt eszköz, berendezés kellően biztonságos-e;



- (b) az eszköz, 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 döntenie kell arról, hogy szükséges-e bejelentés tétele a Bank felé.

18.1.8. Az iBanq² használata

Az iBanq² Rendelkező az iBanq² rendszer üzemszerű használatára a jelen Üzletszabályzat 18.1.9 pontjában meghatározott Titkos Azonosítók alkalmazásával jogosult. Titkos Azonosítónak az iBanq² szolgáltatás vonatkozásában a jelen Üzletszabályzat 18.1.9. pontjában meghatározott azonosító kódok, egyéb kódok, illetve azonosítók minősülnek.

A jelen Üzletszabályzat 18.1.9. pontjában meghatározott Titkos Azonosítókkal megadott megbízásokat a Bank minden esetben az Ügyfél által adott megbízásnak tekinti. Az Ügyfél köteles gondoskodni Titkos Azonosítók titkokban tartásáról.

Amennyiben az Ügyfél a Titkos Azonosítók alapján nem azonosítható, a Bank az Ügyfél rendelkezéseinek teljesítését megtagadja.

Amennyiben az iBanq² Rendelkező belépéskor hibás Titkos Azonosítót ad meg, úgy az iBanq² rendszer azt megjegyzi. Három egymást követő, sikertelen bejelentkezés után az iBanq² rendszer automatikusan letiltja rendszerhez történő hozzáférési jogosultságát.

18.1.9. Az iBanq² szolgáltatás igénybevételéhez szükséges Titkos Azonosítók

A web alapú iBanq² szolgáltatás igénybevétele során Titkos Azonosító adatoknak minősül a belépési jelszó (továbbiakban: iBanq² jelszó), az egyszer használatos jelszó, a 6 (hat) számjegyű ePIN-kód, a jóváhagyó kód.

Az iBanq² felhasználói név az iBanq² rendszerbe történő belépéshez szükséges, az Ügyfél által a regisztráció során megadott egyedi azonosító.

Az iBanq² Jelszó: az iBanq² felhasználói név mellett iBanq² rendszerbe történő bejelentkezéshez szükséges, amelyet az Ügyfél a regisztráció során ad meg. Az iBanq² Jelszó minimum 8 karakter hosszúságú kell, hogy legyen, és tartalmaznia kell kis és nagybetűket, számjegyeket, egyéb jeleket.

Az egyszer használatos jelszó (SMS jelszó): a rendszerbe történő bejelentkezéshez szükséges egyszer használatos, 5 (öt) percig érvényes jelszó, amelyet a rendszer az iBanq² felhasználói név és a megfelelő iBanq² jelszó után küld a felhasználó (Ügyfél) bejelentett mobiltelefonjára.

A 6 (hat) számjegyű ePIN-kód: az iBanq² Rendelkező saját maga állítja be a Bankszámla aktiválása során. Az ePIN-kód meghatározása minden egyes Bankszámlához szükséges. Az ePIN-kódból az iBanq² rendszer véletlenszerűen kiválasztott három számjegyet kér megadni.

Az aláírási kód:

A Fizetési Megbízás, megbízás csomagok (tranzakció, tranzakció-csomag(ok)), szolgáltatásigénylés ellenőrzése és jóváhagyása érdekében azok teljesítése előtt a rendszer ellenőrző adatokat és jóváhagyó kódot küld a felhasználó (Ügyfél) bejelentett mobiltelefonjára.

Amennyiben az ellenőrző adatok megfelelőek, az iBanq² Rendelkező az SMS-ben kapott jóváhagyó kóddal hagyja jóvá a Fizetési Megbízást, a megbízás csomagokat, illetve a szolgáltatásigénylést. A jóváhagyó kód egyszer használatos, korlátozott ideig érvényes, az érvényességi ideje 5 (öt) perc. Ezen időtartam lejártát követően (az aláírási kód érvényét veszti) az e kóddal ellátott Fizetési Megbízást, megbízás csomagokat a Bank nem teljesíti, az aláírást újra kell kezdeményezni.

A mobiltelefon illetéktelen kézbe kerüléséből, elvesztéséből, eltulajdonításából, a Titkos Azonosítók illetéktelen személy tudomására jutásából eredő minden kockázat, felelősség és ebből eredő kár az Ügyfelet terheli.

18.1.10. A Bejelentési kötelezettség, a letiltás, felelősségi szabályok

A Számlatulajdonos és az iBanq² Rendelkező az iBanq² rendszer használatához szükséges jelen Üzletszabályzat 18.1.9. pontjában meghatározott Titkos Azonosítókat köteles megőrizni, illetve köteles gondoskodni arról, hogy ezek jogosulatlan harmadik személy tudomására ne jussanak, és ahhoz jogosulatlan harmadik személy hozzá ne férjen. Az Ügyfél köteles az iBanq² rendeltetészerű és biztonságos használatával – ezen belül különösen az azonosításhoz szükséges Titkos Azonosítók megőrzésével, titokban tartásával – kapcsolatos jelen Üzletszabályzatban vagy a Bank által bármely más módon az Ügyfél számára előírt kötelezettségeket betartani, az iBanq² rendszer használata, valamint az annak használatához szükséges személyes elemek/Titkos Azonosítók biztonságban tartása során az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. Így különösen az Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni és egyidejűleg az iBanq² hozzáférési jogosultság letiltását kezdeményezni, ha észlelte, hogy az iBanq² használatához és az azonosításhoz szükséges Titkos Azonosítói kikerültek a birtokából (őrzése alól), vagy ezen Titkos Azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy tudomására



jutottak, a rendszer szolgáltatásait arra fel nem hatalmazott személy veszi igénybe, valamint ha az iBanq² rendszeren keresztül az Ügyfél jóváhagyása nélküli fizetési megbízást kezdeményeztek, továbbá, ha a bankszámlakivonaton Ügyfél által jóvá nem hagyott Fizetési Megbízás került feltüntetésre. Az Ügyfél a bejelentését és a letiltást a Hirdetményben meghatározott elérhetőségeken és módokon, a hét bármely napján, a nap bármely szakában jogosult megtenni. A bejelentés megtételét követően a Bank az iBanq² rendszerhez történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a rendszer nem használható. A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, a Számlatulajdonos megnevezését, a bankszámlaszámot, a bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét és időpontját. Telefonos bejelentést követően a Bank jogosult a Számlatulajdonostól írásban megerősítést kérni. A Bank a bejelentést hatálytalannak tekintheti, ha a bejelentésből a Bankszámla, illetve az iBanq² Rendelkező nem azonosítható, vagy ha a bejelentés körülményei és tartalma arra engednek következtetni, hogy az abban foglaltak nem valósak. A bejelentés hatálytalanságából fakadó jogkövetkezményekért és károkért a Bank nem felel. A jogosulatlan személy által tett bejelentésből, illetve azok alapján tett intézkedésekből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

A bejelentés megtétele során

- (a) a Számlatulajdonos az iBanq² rendszer használatának, bármely iBanq² Rendelkezőnek, vagy bármely Bankszámla letiltására;
- (b) az iBanq² Rendelkező saját Titkos Azonosítóinak letiltására jogosult.

A bejelentésekről a Bank nyilvántartást vezet, amely 18 (tizennyolc) hónapig biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását.

A bejelentés megtételét megelőzően az iBanq² Titkos Azonosítók jogosulatlan használatából, elvesztéséből, ellopásából eredően bekövetkezett kárt – a jelen pontban foglaltak szerint – 45.000,- Ft (negyvenötezer forint) mértékig a Számlatulajdonos, azt meghaladóan pedig a Bank viseli. Nem terheli a Számlatulajdonost 45.000,- Ft (negyvenötezer forint) erejéig sem a felelősség, ha a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek – így az Ügyfél által használt Titkos Azonosítók – nélkül használtak vagy a Bank nem biztosította a bejelentés vagy a letiltás lehetőségét.

A bejelentés megtételét követően a Bank viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott Fizetési Megbízások vonatkozásában, amelyek az Ügyfél birtokából kikerült vagy ellopott iBanq² Titkos Azonosítók használatával történtek vagy az iBanq² Titkos Azonosítók jogosulatlan használatából erednek.

A Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott Fizetési Megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárt az Ügyfél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt az Ügyfél az iBanq² biztonságos használatára, az iBanq² és az annak használatához szükséges személyes biztonsági elemek biztonságban tartására, valamint a bejelentésre vonatkozóan előírt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

Mentesül a Bank a felelőssége alól, ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítését a tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan külső ok (vis maior), jogszabály vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az iBanq² használatához szükséges Titkos Azonosítók ellopása, jogosulatlan, csalárd használata esetén köteles haladéktalanul büntető feljelentést tenni az illetékes nyomozó hatóságok előtt.

Az Ügyfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül különösen, de nem kizárólagosan:

- ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz Ügyfél által jóvá nem hagyott vagy egyébként vitatott használata során a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges jelen Üzletszabályzat 18.1.9. pontjában meghatározott Titkos Azonosítók bármelyike hibátlanul került megadásra;
- az iBanq² rendeltetésszerű és biztonságos kezelésével – ezen belül különösen az azonosításhoz szükséges Titkos Azonosítók megőrzésével, titokban tartásával – kapcsolatos jelen Üzletszabályzatban vagy a Bank által bármely más módon az Ügyfél számára előírt kötelezettségek megszegése (pl. Titkos Azonosító jogosulatlan harmadik személy részére történő átadása, átruházása, vagy bármilyen módon történő hozzáférhetővé, megismerhetővé tétele, stb.);
- a bejelentési kötelezettség, letiltás elmulasztása, késedelmes, vagy hiányos teljesítése;
- az előírt büntető feljelentés tételi kötelezettség elmulasztása, késedelmes teljesítése.

Az iBanq² nem megfelelő, szakszerűtlen használatából származó károkért, az Ügyfélnél fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért, az adatok nem megfelelő átvételért, vonalhibákért a Bank a felelősségét kizárja.

Az Ügyfél az iBanq² szolgáltatás megszokottól, illetve a rendszer-dokumentációtól eltérő rendellenes működésének tényéről köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni. Ennek késedelmes teljesítéséből, illetve elmulasztásából származó minden kárért az Ügyfél felel.



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

A Bank bármikor, azonnali hatállyal jogosult az iBanq² rendszert, bármely iBanq² Rendelkezőt, bármely Bankszámlát véglegesen vagy átmeneti jelleggel letiltani, illetve bármely elektronikus megbízás teljesítését megtagadni, felfüggeszteni:

- (a) a Számlatulajdonos, iBanq² Rendelkező bejelentése esetén,
- (b) ha bármely jelszóval, vagy az iBanq² rendszer használatához szükséges egyéb Titkos Azonosító adattal, illetve az iBanq² rendszerrel való visszaélésre vonatkozóan a Bank megítélése szerint alapos gyanú merül fel;
- (c) az iBanq² biztonságos működését veszélyeztető használatot, hibajelenséget észlel;
- (d) a Számlatulajdonos vagy az iBanq² Rendelkező megszegi az iBanq² Szerződést;
- (e) a Számlatulajdonos kártól való megóvása érdekében ez szükséges;
- (f) egyéb a Bank által indokolt biztonsági okból.

A Bank az iBanq² rendszer jogosulatlan vagy csalárd használatának gyanúja vagy a rendszer biztonsága érdekében (pl. Ügyfél oldalán a rendszer használata során illetéktelen hozzáférési kísérletre utaló jelet észlel) jogosult az iBanq² hozzáférési jogosultság letiltását kezdeményezni. A Bank – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – a letiltás tényéről és annak okáról a letiltást követően haladéktalanul – a Bank által az adott helyzetben legmegfelelőbbnek ítélt módon (telefonon vagy írásban) – értesíti az Ügyfelet. A hozzáférési jogosultság ismételt aktiválása kizárólag a Számlatulajdonossal történt egyeztetés alapján történik. A Bank a letiltásból eredően az Ügyfélnél keletkezett esetleges károkért fennálló felelősségét – amennyiben a jogosulatlan vagy csalárd módon történő használat gyanúja a letiltás időpontjában bizonyíthatóan fennállt vagy a rendszer használatának biztonsága érdekében ez egyébként indokolt volt – kizárja. Amennyiben ahhoz a Bankszámlához, amelyhez kapcsolódóan az Ügyfél iBanq² szolgáltatást vesz igénybe, hitelkeret kapcsolódik, a Bank a letiltásra vonatkozó jogát akkor is jogosult gyakorolni, ha megítélése szerint jelentősen megnövekszik annak a kockázata, hogy a Számlatulajdonos a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének nem képes eleget tenni.

A Számlatulajdonos írásban vagy a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül jogosult az iBanq² hozzáférési jogosultság letiltását a fent írt eseteken kívül is bármikor kezdeményezni. A letiltás a szerződés hatályát nem érinti. A letiltást követően az iBanq² Szolgáltatás csak ismételt aktiválást követően vehető igénybe. A Számlatulajdonos letiltás esetén köteles a Bank vonatkozó Hirdetményében meghatározott összegű díjat a Banknak megfizetni. A letiltási díjjal a Bank jogosult a Számlatulajdonos Bankszámláját közvetlenül megterhelni.

A Bank jogosult az interneten vagy írásban megadott Fizetési Megbízást telefonon az iBanq² Rendelkezővel egyeztetni, mely kapcsolatfelvételkor az iBanq² Rendelkező vállalja, hogy együttműködően segíti az azonosítási eljárás lefolytatását. A Bank vizsgálja az adott Fizetési Megbízásra vonatkozó aláírási, illetve rendelkezési kombináció érvényességét is.

18.1.11. Felhatalmazás

A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy mindaddig, amíg arról írásban másképpen nem rendelkezik, megbízza az iBanq² rendszeren keresztül hozzá beérkező, hibátlan Titkos Azonosítókkal ellátott, bármely elektronikus Fizetési Megbízás helyességében, valódiságában, teljességében, pontosságában. A Banknak az elektronikus tranzakciók, tranzakció-csomagok esetében kizárólag a megfelelő jelszóval való aláírás helyességéről kell meggyőződni, és annak megfelelősége esetén további ellenőrzések nélkül jogosult teljesíteni az elektronikus Fizetési Megbízást.

18.1.12. Szerzői jog és egyéb szellemi alkotáshoz fűződő jogok

Minden olyan szerzői jog és egyéb szellemi alkotáshoz fűződő jog, amely az iBanq² rendszerre vonatkozik, kizárólag a Bankot illeti. A Számlatulajdonos a szerződés hatályának időtartamára nem kizárólagos, nem átruházható használati jogot kap az iBanq² rendszer használatára az ezekre vonatkozó szerzői jog, és egyéb szellemi alkotáshoz fűződő jogok átruházása nélkül.

18.1.13. A Szerződés megszűnése

Az iBanq² Szerződés megszűnik a jelen Üzletszabályzat 7.2. és 7.3. pontjaiban meghatározott eseteken kívül az érintett Bankszámlára vonatkozó Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén, a megszűnés időpontjában azonnal.

Az iBanq² Szerződés megszűnésének időpontjától a Bank az iBanq² rendszer használatának lehetőségét megszünteti. A Bank jogosult visszautasítani azon elektronikus Fizetési Megbízásokat, amelyek az iBanq² Szerződés megszűnésének időpontjáig nem teljesíthetőek.



A Szerződés megszűnéséig – a még esedékessé váló elszámolások fedezetére – a számlán fennálló követelést a Bank jogosult zárolni, továbbá azt – a Számlatulajdonossal szembeni elszámolásra - beleértve a letiltás Hirdetmény szerinti díját is – felhasználni.

19. A MobilosOKÉ szolgáltatás

A Bank a természetes személy és nem természetes személy Számlatulajdonos és a bankszámla felett Rendelkező (lakossági számla esetén teljes jogú Rendelkező vállalkozói számla esetén bármilyen Rendelkező) Ügyfelei részére a Bankszámlához kapcsolódóan biztosítja a MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételének lehetőségét, annak kötelező használata nélkül. A MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételének és használatának feltétele a szolgáltatás Számlatulajdonos, illetve Rendelkezők általi aktiválása. A szolgáltatás egy okostelefonon futó alkalmazáson és a Bank elektronikus rendszerein keresztül biztosítja a bankszámla feletti rendelkezést és banki értesítések fogadását.

Az MobilosOKÉ alkalmazást a Bank magyar és angol nyelven biztosítja az Ügyfél számára. A MobilosOKÉ alkalmazás nyelvét az Ügyfél okostelefonjának érvényes nyelvi beállítása határozza meg, amelyre az alkalmazás telepítésre került.

A MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételével az Ügyfél tájékozódhat

- valamennyi a MobilosOKÉ szolgáltatással érintett Bankszámlájára vonatkozó aktuális információkról (bankszámlaegyenleg, bankszámlatörténet: teljesített, illetve függő átutalási megbízások, - lakossági bankszámla esetén - betétlekötési megbízások),
- a Banknál vezetett Bankszámlák közötti tárgynapi eseti átvezetésekről,
- a más magyarországi pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára megadott tárgynapi Fizetési Megbízásokról,
- a Gördülő átutalási megbízásokról.

A fentiekén túl az Ügyfél a MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételével elektronikus üzenetváltást kezdeményezhet a Bank Ügyfélszolgálatával, és módosíthatja a MobilosOKÉ szolgáltatással érintett Bankszámláihoz kapcsolódó bankkártyáin beállított limiteket.

A Bank a fenti szolgáltatásokat a jelen Üzletszabályzatban, valamint a közzétett Terméktájékoztatóban és az mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott feltételekkel és díjazás ellenében nyújtja.

A Számlatulajdonos köteles a MobilosOKÉ szolgáltatással érintett Bankszámlája felett rendelkezésre jogosult Rendelkezővel a MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételéhez és biztonságos kezeléséhez szükséges valamennyi információt megismertetni. Amennyiben a Számlatulajdonos e kötelezettségének nem, vagy nem megfelelő módon tesz eleget, a Bank az ebből eredő esetleges károkért való felelősségét teljes mértékben kizárja.

19.1. A MobilosOKÉ szolgáltatás igénylése

A MobilosOKÉ szolgáltatást a Bank Ügyfele a Bank által közzétett mindenkor hatályos Hirdetményben és Terméktájékoztatóban meghatározott bankszámlatermékekhez kapcsolódóan veheti igénybe.

A szolgáltatás igénybevételének feltétele a MobilosOKÉ alkalmazás letöltése, sikeres telepítése az Ügyfél okostelefonjára a következő helyek egyikéről: Apple App Store, Google Play, Windows Phone Store, majd ezt követően a MobilosOKÉ alkalmazás elindítása.

A MobilosOKÉ szolgáltatás igénylésére, a szolgáltatás felfüggesztésére, megszüntetésére a Számlatulajdonos és a Rendelkező egymástól függetlenül jogosult. A szolgáltatással érintett Bankszámlák körének módosítására kizárólag a Számlatulajdonos jogosult.

A MobilosOKÉ szolgáltatás igénylését az Ügyfél a MobilosOKÉ alkalmazásban meghatározott regisztrációs folyamat keretében végezheti el. A regisztráció biztosítja Ügyfél által a regisztrációs folyamatban megadott adatok azonosítását és a Bank általi megfelelő hitelesítését.

A Bank fenntartja a jogot az Ügyfél általi igénylés indokolás nélküli elutasítására.



19.2. A MobilosOKÉ szolgáltatás használatának általános szabályai

A szolgáltatás igénybevételéhez szükséges eszközök leírását, használatának módját és az elvégezhető fizetési művelet értékhatárait, valamint azok módosításának módját a jelen Üzletszabályzat mellett a Bank által közzétett aktuális Terméktájékoztató és a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

19.2.1. Regisztráció

A MobilosOKÉ alkalmazásra első készülékként az Ügyfél arról az okostelefon-készülekről regisztrálhat, amelynek a hívószámát a Banknál korábban szolgáltatásokhoz kapcsolódó telefonszámként már megadott.

A MobilosOKÉ alkalmazás regisztrációjához a jelen Üzletszabályzat 18.1.9 pontjában meghatározott ePIN kód szükséges.

A regisztráció során az ePIN kód hat számjegyből a MobilosOKÉ alkalmazás hármát kér be, ezt követően a Bank egy ellenőrző SMS-t küld arra a telefonszámra, amelyet az Ügyfél szolgáltatásokhoz kapcsolódó telefonszámként megadott. A regisztráció csak akkor sikeres, ha az Ügyfél a Banktól kapott SMS-ben foglalt kódot pontosan beírja a MobilosOKÉ alkalmazás nyitóoldalába. A regisztráció utolsó lépéseként az Ügyfélnek egy mPIN kódot kell választania, amit a MobilosOKÉ alkalmazás az elindításakor minden alkalommal kérni fog.

Az Ügyfélnek a regisztrációs folyamatot csak egyszer kell elvégeznie. Új regisztrációra kizárólag az alábbi két esetben van szükség:

- az Ügyfél lecseréli az okostelefon-készülékét,
- az Ügyfél letörli, majd újratelepíti a MobilosOKÉ alkalmazást (pl. abban az esetben, ha az Ügyfél elfelejtette az általa megadott mPIN kódot).

A MobilosOKÉ alkalmazás telepíthető egyszerre több okostelefon-készülékre, illetve az alkalmazás futtatására alkalmas egyéb készülékre (pl.: tablet) is. Abban az esetben, ha az Ügyfél több arra alkalmas készülékre telepíti az alkalmazást, minden egyes készüléken el kell végeznie a teljes regisztrációs folyamatot. Az Ügyfélnek a második készüléken történő regisztráció megkezdése előtt aktiválnia kell a 'Többes regisztráció' opciót a MobilosOKÉ alkalmazásban az elsőként már sikeresen regisztrált okostelefon-készüléken.

A Bank a megerősítő SMS-t minden esetben arra a telefonszámra küldi, amelyet az Ügyfél a Bank számára korábban szolgáltatásokhoz kapcsolódó telefonszámként már megadott.

A MobilosOKÉ szolgáltatás használatához szükséges ePIN és mPIN kódok biztonságáért, az jogosulatlan hozzáféréstől való megóvásáért kizárólag az Ügyfél felelős.

19.2.2. Bejelentkezés

A MobilosOKÉ szolgáltatás használata minden esetben az mPIN kód megadása után lehetséges. Amennyiben az Ügyfél a MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételéhez szükséges alkalmazás elindítása után hibás mPIN kódot ad meg, a rendszer azt megjegyzi. A MobilosOKÉ alkalmazásba három egymást követő, sikertelen bejelentkezési kísérlet után a harmadik sikertelen kísérletet követően 60 perc időtartamig bejelentkezés nem lehetséges. A 60 perc időtartam elteltét követően az Ügyfél a bejelentkezést újra megpróbálhatja. Az Ügyfél sikeres bejelentkezésével a korábbi sikertelen próbálkozások számát a rendszer törli.

Amennyiben az Ügyfél bejelentkezése a harmadik megismételt próbálkozás – azaz 9 (kilenc) bejelentkezési kísérlettel – sem sikeres, a rendszer automatikusan letiltja a hozzáférési jogosultságát. Az Ügyfél a letiltást a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán – megfelelő azonosítást követően – oldhatja fel.

19.3. MobilosOKÉ szolgáltatáson megadható átutalási és átvezetési megbízás

Az Ügyfél a MobilosOKÉ szolgáltatással átutalási vagy átvezetési megbízást, - lakossági bankszámlák esetén betétlekötésre vonatkozó megbízást is – adhat a saját, vagy teljes körű rendelkezése alatt álló Bankszámlákról.

A megbízás benyújtásának időpontja mindig az az időpont, amikor a megbízás a MobilosOKÉ alkalmazáson keresztül a Bankba beérkezik. A Bank a beérkezett Fizetési Megbízásokat a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok figyelembevételével, a Bankon kívüli átutalásokat a Megbízások



benyújtásának, befogadásának, visszavonásának és teljesítésének időpontjai c. Hirdetményben leírtaknak megfelelően teljesíti.

A Bank a megbízások teljesítéséről vagy a teljesítés meghiúsulásáról a MobilosOKÉ szolgáltatásban megtekinthető számlatörténetben értesíti az Ügyfelet.

A már teljesült Fizetési Megbízások módosítása/törlése nem lehetséges, visszavonása a vonatkozó Hirdetmény szerint lehetséges. A teljesült Fizetési Megbízások korrekciója a Számlatulajdonos, és a másik fél feladata.

19.4. Gördülő átutalási megbízás

A MobilosOKÉ szolgáltatással az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy az átutalási megbízás megadásánál az átutalási megbízás kedvezményezettjének ne a bankszámlaszámát, hanem a mobiltelefonszámát adja meg. A MobilosOKÉ szolgáltatás működését biztosító alkalmazás lehetővé teszi, hogy átutalási megbízás kedvezményezettjének az Ügyfél bárkit kiválasszon az okostelefon-készüléke címlistájából, akinek érvényes, magyarországi mobiltelefonszáma van (20, 30, 31 és 70-es körzetszámok).

Az így megadott Gördülő átutalási megbízás kedvezményezettjét a Fizetési Megbízás beérkezésekor a Bank SMS-ben értesíti. A Bank értesítése alapján a kedvezményezett a www.axabank.hu weboldalon történő regisztrációt követően tudja megadni a bankszámlaszámát, mely adat rögzítését követően a Bank a Gördülő átutalási megbízás teljesítését megkezdi. A kedvezményezett regisztrációja előtt az Ügyfél bankszámláját a Bank sem a Fizetési Megbízásban meghatározott összeggel, sem annak díjával nem terheli meg.

Az Ügyfél a MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételével a kedvezményezett mobiltelefonszámának megadása által azzal bízza meg a Bankot, hogy a Gördülő átutalási megbízást az átutalási megbízás megadását követő 30 naptári nap alatt próbálja meg egyszeri alkalommal teljesíteni. A kedvezményezettnek a Bank által küldött értesítő SMS kézbesítésétől számítva 30 (harcinc) napja van arra, hogy a Bank honlapján regisztráljon. A Gördülő átutalási megbízás ugyanis egy olyan automatikusan megújuló Fizetési Megbízás, ami a kedvezményezett regisztrációja hiányában a kedvezményezett regisztrációjáig és pénzforgalmi jelzőszámának megadásáig, legfeljebb azonban még további 29 napig az eredeti Fizetési Megbízással megegyező adattartalommal a következő napon ismétlődően benyújtott fizetési megbízásnak minősül.

A még nem teljesült Gördülő átutalási megbízást az Ügyfél legkorábban a Fizetési Megbízás megadását követő munkanaptól vonhatja vissza a Bank telefonos Ügyfélszolgálatán, valamint a MobilosOKÉ szolgáltatáson keresztül. A visszavonás tényéről a Bank az Ügyfelet a MobilosOKÉ szolgáltatáson keresztül, a kedvezményezettet pedig SMS üzenetben tájékoztatja.

A kedvezményezett regisztrációjának és pénzforgalmi jelzőszáma megadásának a Gördülő átutalási megbízás átvételét követő munkanap végéig történő elmaradása esetén a Bank a Gördülő átutalási megbízást visszautasítja. A visszautasításáról (illetve a visszautasítások számáról) a Bank az Ügyfelet a MobilosOKÉ alkalmazásban az átutalási tranzakcióhoz tartozó részletes információk között tájékoztatja. Fedezethiány miatt nem teljesíthető Gördülő átutalási megbízás visszautasításáról a Bank az Ügyfelet, illetve a regisztrációt követően a kedvezményezettet SMS üzenetben tájékoztatja.

19.5. Hibabejelentés

A MobilosOKÉ szolgáltatás használatával kapcsolatban észlelt hibát az Ügyfél telefonon, írásban vagy a meghirdetett üzleti órák alatt bármely Bankfiókban személyesen teheti meg.

A MobilosOKÉ szolgáltatást érintő felmerülő hibák kijavítására a Bank a lehető legrövidebb határidőn belül törekszik. Ha a hiba az Ügyfél által használt okostelefon-készülékben, vagy egyéb, az alkalmazás futtatására alkalmas készülékben van, annak elhárításáról az Ügyfél köteles gondoskodni.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a MobilosOKÉ szolgáltatás működését karbantartás vagy a meghibásodás kijavítása céljából, illetve egyéb szervezési-működési okokból részben vagy egészben szüneteltesse. A karbantartás, fejlesztés okán történő szolgáltatás szüneteltetéséről a Bank az Ügyfelet elektronikus úton, a Bank honlapján közzétett hirdetmény útján előzetesen értesíti.

Amennyiben a Banknak a szolgáltatás működését hibajelenség miatt kell felfüggesztenie, erről az Ügyfeleket a lehető legrövidebb időn belül értesíti.

A MobilosOKÉ rendszer meghibásodása esetén a Bank szolgáltatásai Telefonos Ügyfélszolgálat, vagy iBanq² internetbanki rendszer útján továbbra is igénybe vehetőek.



19.6. A MobilosOKÉ szolgáltatás használatával kapcsolatos díjak, egyéb költségek

A Számlatulajdonos a MobilosOKÉ szolgáltatás használatáért a Bank vonatkozó Hirdetményében, vagy – a Felek eltérő megállapodása esetén – a Szerződésben meghatározott típusú és mértékű díjtelekeket köteles megfizetni a Bank részére. A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy esedékességkor a megfelelő fedezet a Bankszámlán rendelkezésre álljon.

A MobilosOKÉ szolgáltatáson keresztül megadott Fizetési Megbízások a Bank által közzétett aktuális Hirdetményben meghatározott díjazás ellenében vehetőek igénybe.

A MobilosOKÉ szolgáltatás használatához szükséges, elektronikus összeköttetést biztosító hálózat (telefon, Internet szolgáltató, egyéb kommunikációs rendszer) előfizetésének költségei az Ügyfelet terhelik.

19.7. Biztonság

A MobilosOKÉ szolgáltatás a kapcsolódó banki rendszerek a beépített automatikus titkosító és ellenőrző rendszerek (elektronikus hitelesítő tanúsítvány, egyéb titkos azonosító adatok) segítségével biztosítja, hogy az igénybevételével küldött és fogadott adatokhoz jogosulatlan harmadik személy hozzá ne férhessen, illetve, hogy a küldött vagy fogadott adatokban történő változások felismerhetőek legyenek.

A MobilosOKÉ szolgáltatás igénybevételéhez használt eszközök, valamint az adatátvivő rendszer működéséért, azok esetleges hibájáért, sérüléséért, vagy megsemmisüléséért a Bank nem vállal felelősséget.

A MobilosOKÉ alkalmazás használatának részletes technikai feltételeit a vonatkozó terméktájékoztató tartalmazza, melyet a Bank elektronikus formában honlapján elérhetővé tesz.

19.8. A Bejelentési kötelezettség, a letiltás, felelősségi szabályok

Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni, ha a MobilosOKÉ szolgáltatást jogosulatlan személyek használhatják, így különösen:

- ha a MobilosOKÉ alkalmazást tartalmazó okostelefon-készülékét ellopták vagy elvesztette, továbbá az mPIN kódot vagy az ePIN kódot harmadik személy megismerhette,
- ha a MobilosOKÉ szolgáltatással az Ügyfél jóváhagyása nélkül Fizetési Megbízást kezdeményeztek,
- ha a bankszámlakivonaton nem az Ügyfél által kezdeményezett Fizetési Megbízás került feltüntetésre.

Az Ügyfél a bejelentést és a letiltást a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán, annak rendelkezésre állási ideje alatt megteheti. A bejelentés megtételét követően a Bank a MobilosOKÉ szolgáltatáshoz történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a MobilosOKÉ szolgáltatás nem használható.

Az Ügyfél bejelentésének tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, a Számlatulajdonos nevét, a Bankszámlaszámot, a bejelentés alapjául szolgáló esemény leírását, helyét és időpontját. Telefonos bejelentést követően a Bank jogosult a Számlatulajdonostól írásban megerősítést kérni.

A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentésből a Bankszámla, illetve az Ügyfél nem azonosítható be, vagy ha a bejelentés körülményei és tartalma arra engednek következtetni, hogy az abban foglaltak nem valóságok. A bejelentés hatálytalanságából fakadó jogkövetkezményekért és károkért a Bank nem vállal felelősséget. A jogosulatlan személy által tett bejelentésből, illetve azok alapján tett intézkedésekből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

A Bank a bejelentésekről a nyilvántartást vezet, amely 18 (tizennyolc) hónapig biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának visszakereshetőségét.

A bejelentés megtételét megelőzően a Titkos Azonosítók jogosulatlan használatából, elvesztéséből, ellopásából eredően bekövetkezett kárt – a jelen pontban foglaltak szerint – 45.000,- Ft (negyvenötezer forint) mértékig a Számlatulajdonos, azt meghaladón pedig a Bank viseli. Nem terheli a Számlatulajdonost 45.000,- Ft (negyvenötezer forint) erejéig sem a felelősség, ha a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek – így az Ügyfél által használt Titkos Azonosítók – nélkül használtak vagy a Bank nem biztosította a bejelentés vagy a letiltás lehetőségét. A bejelentés megtételét követően a Bank viseli a kárt az olyan

jóvá nem hagyott fizetési megbízások vonatkozásában, amelyek az Ügyfél birtokából kikerült vagy ellopott Titkos Azonosítók használatával történtek vagy a Titkos Azonosítók jogosulatlan használatából erednek.

A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárt az Ügyfél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt az Ügyfél a MobilosOKÉ szolgáltatás biztonságos használatára, valamint a bejelentésre vonatkozóan előírt feltételek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta. Mentesül a Bank a felelőssége alól, ha a szolgáltatással kapcsolatos kötelezettségeink teljesítését a tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan külső ok (vis maior), jogszabály vagy közösségi jogban előírt rendelkezések zárták ki.

A Bank jogosul bármikor, azonnali hatállyal a MobilosOKÉ szolgáltatást, bármely Rendelkezőt, bármely Bankszámlát véglegesen vagy átmeneti jelleggel letiltani, illetve bármely elektronikus megbízás teljesítését megtagadni, felfüggeszteni:

- a) a Számlatulajdonos, Rendelkező bejelentése esetén,
- b) ha bármely jelszóval, vagy a MobilosOKÉ szolgáltatás használatához szükséges egyéb Titkos Azonosító adattal, illetve a MobilosOKÉ szolgáltatással való visszaélésre vonatkozóan a Bank megítélése szerint alapos gyanú merül fel;
- c) a MobilosOKÉ szolgáltatás biztonságos működését veszélyeztető használatot, hibajelenséget észlel;
- d) ha ez a Számlatulajdonos kártól való megóvása érdekében ez szükséges;
- e) egyéb a Bank által indokolt biztonsági okból.

Eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában a letiltás tényéről és annak okáról a letiltást követően haladéktalanul – a Bank által az adott helyzetben legmegfelelőbbnek ítélt módon (telefonon vagy írásban) – értesíti az Ügyfelet.

A letiltásból eredően keletkezett esetleges károkért – amennyiben a jogosulatlan vagy csalárd módon történő használat gyanúja a letiltás időpontjában bizonyíthatóan fennállt, vagy a rendszer használatának biztonsága érdekében ez egyébként indokolt volt – a Bank nem vállal felelősséget.

Az Ügyfél által az okostelefonjából helytelenül kiválasztott kedvezményezett mobiltelefonszámra való Gördülő átutalási megbízás teljesítéséből eredő károkért felelősséget nem vállal.

19.9. Felhatalmazás

A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy mindaddig, amíg arról írásban másképpen nem rendelkezik, megbízza a MobilosOKÉ szolgáltatáson keresztül hozzá beérkező, hibátlan Titkos Azonosítókkal ellátott, bármely Fizetési Megbízás helyességében, valódiságában, teljességében, pontosságában. A Banknak a tranzakciók, tranzakció-csomagok esetében kizárólag a megfelelő jelszóval való aláírás helyességéről kell meggyőződni, és annak megfelelősége esetén további ellenőrzések nélkül jogosult teljesíteni a Fizetési Megbízást.

19.10. Szerzői jog és egyéb szellemi alkotáshoz fűződő jogok

Minden olyan szerzői jog és egyéb szellemi alkotáshoz fűződő jog, amely a MobilosOKÉ szolgáltatásra vonatkozik, kizárólag az AXA Bankot illeti. A Számlatulajdonos a szerződés hatályának időtartamára nem kizárólagos, nem átruházható használati jogot kap a MobilosOKÉ alkalmazás használatával a szolgáltatás igénybevételére az ezekre vonatkozó szerzői jog, és egyéb szellemi alkotáshoz fűződő jogok átruházása nélkül.

19.11. A Szerződés megszűnése

A MobilosOKÉ Szerződés megszűnik a jelen Üzletszabályzat 7.2. és 7.3. pontjaiban meghatározott eseteken kívül az érintett Bankszámlára vonatkozó Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén, a megszűnés időpontjában azonnal.

A MobilosOKÉ Szerződés megszűnésének időpontjától a Bank a MobilosOKÉ rendszer használatának lehetőségét megszünteti. A Bank jogosult visszautasítani azon Fizetési Megbízásokat, amelyek a MobilosOKÉ Szerződés megszűnésének időpontjáig nem teljesíthetők.

A Szerződés megszűnéséig – a még esedékessé váló elszámolások fedezetére – a Bankszámlán fennálló követelést a Bank jogosult zárolni. továbbá azt – a Számlatulajdonossal szembeni elszámolásra - beleértve a letiltás Hirdetmény szerinti díját is – felhasználni.



VII. BETÉTYŰJTÉSI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

20. Betétgyűjtési szolgáltatásra vonatkozó Szerződés létrejötte és megszűnése

20.1. A Bank a természetes személy Számlatulajdonos részére – a mindenkor hatályos Üzletszabályzatban, Terméktájékoztatóban, illetve Hirdetményben meghatározott korlátozással – a Bankszámlához kapcsolódóan biztosítja betétgyűjtési szolgáltatás igénybevételének lehetőségét, annak kötelező használata nélkül. A Számlatulajdonos és a Bank közötti betétgyűjtési szolgáltatás nyújtására vonatkozó Szerződés írásban, a Pénzforgalmi Keretszerződés Ügyfél általi benyújtása és annak Bank általi visszaigazolása útján, határozatlan időre jön létre. A betétgyűjtési szolgáltatás igénybevételének és használatának feltétele a szolgáltatás Számlatulajdonos általi aktiválása.

Betétgyűjtési szolgáltatás nyújtása esetén a Bank a Számlatulajdonos megbízása alapján a Számlatulajdonos részére a Bankszámlához kapcsolódóan Betétszámlát nyit és azon a Számlatulajdonos, valamint az általa felhatalmazott Rendelkező által adott egyedi betétlekötési megbízás(ok) alapján a Számlatulajdonos által rendelkezésre bocsátott pénzeszközöket a betétlekötési megbízás szerinti feltételekkel kamatoztatja és a betét lejáratakor a Hirdetmény szerint járó kamatokkal együtt visszaszolgáltatja.

20.2. A Betétszámla megnyitására a Banknál vezetett Bankszámlához kapcsolódóan, annak devizanemében kerül sor. Azon ügyfélkör meghatározását, amely részére a Bank betétgyűjtési szolgáltatást nyújt, illetve azon Bankszámlatípusok megjelölését, amelyekhez kapcsolódóan Betétszámla nyitható, a Bank mindenkor hatályos vonatkozó Terméktájékoztatója (a továbbiakban: Terméktájékoztató), illetve Hirdetménye tartalmazza.

20.3. A Pénzforgalmi Keretszerződés, illetve a Bankszámla megszűnése automatikusan megszünteti a Bank és a Számlatulajdonos között a betétgyűjtési szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan létrejött Szerződést. A Szerződés megszűnése egyidejűleg a Betétszámla lezárását és a Számlatulajdonos által adott valamennyi betétlekötési megbízás feltörését jelenti.

20.4. A Betétszámla megszűnésének időpontjában még hatályban lévő egyedi lekötések automatikusan feltörésre kerülnek és a lekötések összege – az esetlegesen megszolgált időarányos kamatokkal együtt – átvezetésre kerül a Bankszámla javára.

21. Betételhelyezés, megbízások fogadása, betét feletti rendelkezés, betétfeltörés, beszámítás

21.1. Betételhelyezés a Betétszámlán a Betétszámlához kapcsolódó Bankszámla devizanemében lehetséges. A Bank mindenkor Hirdetménye útján határozza meg a leköthető betétösszeg legkisebb, illetve legmagasabb összegét, a választható lekötési típusokat, a lekötések időtartamát (a továbbiakban: Lekötési Módozat) és azok kamatozását, azon időtartamot, amelyen belüli betétfeltörés esetén a Bank a betét után kamatot nem térít, továbbá a lejárat előtti betétfeltörés esetén fizetendő kamat mértékét.

21.2. A Betétszámla javára, illetve terhére, a Bankszámla terhére, illetve javára benyújtott átvezetési megbízáson kívül egyéb fizetési megbízás – ideértve a felhatalmazó levélen alapuló vagy csoportos beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazást is – nem nyújtható be, a Bank az ilyen megbízás teljesítését visszautasítja.

21.3. A Számlatulajdonos azzal, hogy a Bankszámla feletti rendelkezésre a Rendelkezőnek önálló és korlátlan rendelkezési jogot biztosít, egyidejűleg automatikusan meghatalmazza a Rendelkezőt a Bankszámlához kapcsolódóan megnyitott Betétszámla feletti rendelkezésre, megbízások adására. A fentiekben felül a Számlatulajdonos a Betétszámla feletti rendelkezési jogosultságot más személyre nem jogosult átruházni, a Bank a Betétszámla vonatkozásában kizárólag a Számlatulajdonos, illetve a meghatalmazott Rendelkező rendelkezését fogadja el. A Számlatulajdonos meghatalmazása alapján eljáró Rendelkező által adott megbízások teljesítéséből fakadó esetleges károkat a Számlatulajdonos köteles viselni, a megbízások teljesítése kapcsán a Bank kártérítési felelősségét kizárja.

21.4. A Számlatulajdonos, valamint az általa felhatalmazott Rendelkező a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán, a Bank által nyújtott iBanq² internetbank szolgáltatáson, illetve a MobilosOKÉ szolgáltatáson keresztül (MobilosOKÉ esetén kizárólag a Számlatulajdonos vagy teljes körű Rendelkező) jogosult egyedi lekötési megbízások adására, illetve a betétfeltörésre vonatkozó rendelkezésre a Bank által meghirdetett nyitvatartási rend szerint. A Bank kizárólag abban az esetben teljesíti az Ügyfél által adott betétlekötési megbízást, amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Bankszámlán, illetve a Betétszámlán rendelkezésre áll.

21.5. Lekötési megbízás és a lekötés feltörésére irányuló megbízás – a Bank által meghirdetett nyitvatartási rend szerint – bármely Banki Munkanapon adható. Amennyiben a lekötési megbízás lejárat



munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, abban az esetben a betét automatikusan az ezt Megelőző Banki munkanapon jár le.

- 21.6. A lekötött betétben a lekötéskor elhelyezett pénzösszeg a lejáratig nem növelhető.
- 21.7. A Számlatulajdonos, illetve az általa felhatalmazott Rendelkező jogosult a betét lejáratá előtt a betét feltöréséről rendelkezni. A lekötött betétösszeg feletti részleges rendelkezés a lekötést a teljes betétösszeg vonatkozásában megszünteti. Betétfeltörés esetén a teljes lekötött betétösszeg a Hirdetményben meghatározott mértékű, időarányosan megszolgált kamattal együtt a Bankszámlán kerül jóváírásra.
- 21.8. A Számlatulajdonos betéteinek mindenkor egyenlege a Számlatulajdonos Bankkal szembeni fizetési kötelezettségeinek fedezeteként szolgál. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségének lejáratkor nem tesz eleget, a Bank jogosult a Számlatulajdonossal szembeni lejárt követelését a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül a Számlatulajdonos bármely Betétszámlája terhére beszámítással érvényesíteni a Betétszámla megterhelése, illetve a lekötött betét azonnali feltörése útján. A Bankkal szembeni fizetési kötelezettség teljesítéséhez fel nem használt összeget ilyen esetben a Bank az Ügyfél Betétszámlájához kapcsolódó Bankszámlájára vezeti át.

22. Kamatozás, kamatelszámolás

- 22.1. A Bank az általa elfogadott betétek után kamatot térít. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján a tényleges naptári napok (365 vagy 366) figyelembe vételével történik:

$$\text{Napi kamat} = \text{Napi számlaegyenleg} \times \frac{\text{Kamatláb}}{N \times 100}$$

ahol: N - 365 vagy 366, az adott év hossza napokban kifejezve.

Az Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) számítása a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően történik. A Bank a kamat és az EBKM két tizedesjegy pontossággal meghatározott értékét a kerekítés általános szabályai szerint állapítja meg és teszi közzé Hirdetményében. A kamatszámítás során ténylegesen alkalmazott érték a kerekítés okán a két tizedesjegy pontossággal meghatározott értéktől eltérhet.

- 22.2. A betéti kamat számításánál a kamatozás első napja a választott Lekötési Módozat kezdő napja, míg záró napja a Lekötési Módozat szerinti lejáratot megelőző nap. A 21.1. pont alapján számított kamat a kamatadóval csökkentett összegben kerül jóváírásra. Amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezik, illetve az Ügyfél által adott lekötési megbízásból más nem következik, a megszolgált kamat kamatadóval csökkentett összege a Bankszámlán kerül jóváírásra. A kamatadó levonására minden esetben a Betétszámlán kerül sor.
- 22.3. A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet értelmében a Bank az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) számításánál az alábbi képletet alkalmazza:

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

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

ahol

n = a kamatfizetések száma,

r = az EBKM értéke,

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

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

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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



ahol

n = a kamatfizetések száma,

r = az EBKM értéke,

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

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

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

ahol

n = a betétfizetések száma,

B_i = az i -edik betétfizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i -edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betételhelyezés napjától a j -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j -edik kifizetés összege.

23. Értesítések, tájékoztatás

- 23.1. A Banknál elhelyezhető betétek részletes kondícióit, a betételhelyezés és betétmegújítás feltételeit a Bank mindenkor hatályos, vonatkozó Hirdetménye és Terméktájékoztatója tartalmazza.
- 23.2. A Bank az Ügyfél által adott betétlekötési megbízás teljesítéséről, illetve betétfeltörésről a lekötés, illetve a feltörés naptári hónapjára vonatkozó, Bankszámla forgalmáról kiállított számlakivonat útján az iBanq² internetbanki felületen ad visszaigazolást. Azon Ügyfelektől, akik a Bankszámlához kapcsolódóan nem rendelkeznek iBanq² internetbanki szolgáltatással vagy a havi papír alapú bankszámlakivonat kézbesítését nem kérték, a Bank nem fogad el betétlekötési megbízást. Amennyiben a betétfeltörésre nem az Ügyfél megbízásából kerül sor, a Bank a betétfeltörésről az Ügyfelet írásban értesíti.

24. Betétbiztosítás

- 24.1. A Banknál elhelyezett betéteket a Belga Letét és Pénzügyi Eszközvédelmi Alap biztosítja. A betétbiztosításból kizárt a 94/19/EK irányelv 2. cikkelye és I. melléklete szerint meghatározott kör.

VIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

25. Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése

- 25.1. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra - ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.
- 25.2. A Szerződéskötés nyelve, valamint Bank és az Ügyfél között a Szerződés fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar.
- 25.3. A Számlatulajdonossal történt eltérő szerződéses megállapodás hiányában a Szerződés határozatlan időtartamra jön létre.
- 25.4. Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit érintő, a hitelintézetek által kötelezően alkalmazandó jogszabály változása esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés jelen Üzletszabályzat részévé válik.
- 25.5. Az Ügyfél, illetve mindazon személy, aki a Bank bármely szolgáltatásával összefüggő tevékenységét kifogásolja, panaszával a Banknál bejelentést tehet. A Bank a hozzá bejelentett panaszokat 30 (harminc) naptári napon belül kivizsgálja, elbírálja, és teljes körűen megválaszolja. A panaszügyintézés rendjéről a Bank Ügyfelei számára részletes tájékoztatást ad.



- 25.6. Amennyiben a panaszos a banki válaszban foglaltakkal nem tekinti panaszát rendezettnek, úgy jogában áll:
- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 96-130. §-ai szerint szabályozott módon a Pénzügyi Békéltető Testülethez,
 - a Magyar Nemzeti Bankhoz
 - a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központhoz
 - általános fogyasztóvédelmi probléma esetén a Gazdasági Versenyhivatalhoz, vagy
 - keresettel az illetékes bírósághoz fordulni.
- 25.7. Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepét a fent felsorolt eljárások vonatkozásában az Európai Parlament és a Tanács a polgári és kereskedelmi ügyekben a joghatóságról, valamint a határozatok elismeréséről és végrehajtásáról szóló 1215/2012/EU rendeletének 17. cikke alapján és azzal összhangban Magyarországon székhellyel rendelkező jogképes félnek kell tekinteni.

26. Tevékenységi engedély

Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe, az AXA Bank Europe SA törvényes képviselőjeként eljárva jogosult pénzügyi szolgáltatást nyújtani. Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe a belga pénzügyi szervezetek felügyelete, a Banking, Finance and Insurance Commission által, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 2008. december 4-én kiadott E-I-1102/2008. számú tevékenységi engedély alapján működik.

A Bank hivatalos közleményeit a Napi gazdaság című napilapban teszi közzé.

27. Garanciák

A Banknál elhelyezett betétek betétesenként összevontan, kamatokkal együtt a Belga Letét és Pénzügyi Eszközvédelmi Alap által, a hitelintézetek státuszára és felügyeletére vonatkozó 1993. március 22-i törvény 110 skk. cikkei, valamint a befektetési vállalatok státuszára és felügyeletére vonatkozó 1995. április 6-i törvény 112 skk. cikkei értelmében biztosítottak A Letét és Pénzügyi Eszközvédelmi Alap, az 1998. december 17-i törvény értelmében létrehozott közjogi személy, amely a hitelintézetek, tőzsdei vállalatok és egyéb befektetési vállalatok ügyfelei készpénzletétjeinek és pénzügyi eszközeinek védelmét szervezi meg.

28. Mellékletek

Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezik az alábbi mellékletek:

- | | |
|--------------------|--|
| 1. számú melléklet | Egyoldalú szerződés módosításra okot adó körülmények |
| 2. számú melléklet | Központi Hitelinformációs Rendszer |
| 3. számú melléklet | Elérhetőségek jegyzéke |
| 4. számú melléklet | Kiszervezett tevékenységek |

29. Hatálybalépés

Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2006. január 17. Jelen Üzletszabályzat hatályba lépésével egyidejűleg a Bank Általános Üzletszabályzata és az Általános Szerződési Feltételek hatályukat veszítik.

Jelen Üzletszabályzat módosítása

- a Bank Igazgatósága 2/2006-02-28. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2006. március 20. napján lép hatályba,
- a Bank Igazgatósága 7/2007-02-20. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2007. március 14. napján lép hatályba.,
- a Bank Igazgatósága 9/2007-04-17. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2007. május 1. napján lép hatályba,
- a Bank Igazgatósága 1/2007-05-23. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2007. június 1. napján lép hatályba,
- a Bank Igazgatósága 5/2007-10-01. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2007. november 7. napján lép hatályba,
- a Bank Igazgatósága 5-2007/12/21. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2008. január 1. napján lép hatályba,
- a Bank Igazgatósága 3-2008/03/06. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2008. március 7. napján lép hatályba,
- a Bank Igazgatósága 2-2008/10/15. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2008. október 17. napján lép hatályba,
- a Bank Igazgatósága 13-2008/12/17. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen



- módosítások vonatkozásában 2009. január 1. napján lép hatályba,
- a Bank illetékes döntéshozó szerve 5-2009/03/18. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2009. március 19. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 2-2009/07/15. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2009. augusztus 1. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 3-2009/10/27. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2009. november 1. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 1-2009/10/19. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2009. november 20. napján lép hatályba, a Bank illetékes döntéshozó szerve 3-2010/02/01. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2010. március 16. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 5-2010/05/06. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2010. május 17. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 6-2010/08/05. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2010. augusztus 6. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 8-2010/11/30. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2011. február 9. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 10-2011/04/06. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2011. április 7-én (4. sz. melléklet, kiszervezett tevékenységek listája), egyebekben pedig 2011. június 15. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 1-2011/04/26. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2011. április 28. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 3-2011/06/29. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában – külön pótlappal kiegészítve – 2011. szeptember 5. napján lép hatályba, egységes szerkezetben 2012. január 1-étől érvényes,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 1-2011/08/18. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2011. november 1. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 5-2011/10/26. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2011. december 6. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 1-2012/01/23. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2012. február 16. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 5-2012/03/27. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2012. április 15. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 5-2012/03/27. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2012. július 1. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 5-2012/05/30. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2012. augusztus 1. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 2-2012/07/31. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2012. november 1. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 2-2012/08/28. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2012. november 1. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 2-2012/09/25. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2012. november 5. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 4-2013/03/28. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2013. június 29. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 2-2013/06/27. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2013. szeptember 21. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 2-2014/01/14. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2014. január 15. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 2-2014/02/04. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2014. április 12. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 2-2014/07/22. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2014. október 15. napján lép hatályba,
 - a Bank illetékes döntéshozó szerve 3-2014/09/02. számú határozatával elfogadott módosítások, ezen módosítások vonatkozásában 2014. november 21. napján lép hatályba.

Egyoldalú szerződésmódosításra okot adó körülmények

I. a jogi, szabályozói környezet megváltozik, így különösen

- 1) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása
- 2) a Bank közteher- (pl. illeték-, adó-, járulék-, hatósági, vagy felügyeleti díj) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok Bankra kedvezőtlen változása
- 3) hazai, vagy nemzetközi szakmai önszabályozáshoz a Bank részéről történő, részére többletköltséggel járó önkéntes csatlakozás
- 4) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítás összegének, vagy díjának emelkedése esetén

II. a pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosul, így különösen

- 1) amennyiben változtatható kamat esetén a szerződésben meghatározásra kerül, úgy a Bank által alkalmazott, jogszabály, illetve jogszabályi értelmezés alapján megengedett referencia kamat változása
- 2) a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása
- 3) a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása
- 4) SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása
- 5) a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékének változása
- 6) Magyarország politikai, gazdasági helyzetét tükröző országgockázat növekedése
- 7) a bankközi hitelkamatok változása
- 8) az állampapírok hozamának változása

III. a Bank működési feltételeinek, kockázatainak és a kapcsolódó szolgáltatások feltételeinek megváltozása, így különösen

- 1) az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatás biztonságos fenntartását, fejlesztését célzó banki folyamat- és rendszerfejlesztési, valamint rendszer üzemeltetési költségek megnövekedése
- 2) az Ügyféllel történő kapcsolattartás során jelentkező telekommunikációs költségek (pl. telefon, SMS üzenet, egyéb elektronikus üzenet) és/vagy postai költségek érvényesítése, emelkedése
- 3) a banki szolgáltatásokat érintő beszállítói költségek (pl. üzemeltetési, gyártási költségek, postai díjak), valamint harmadik fél részére fizetett egyéb díjak, költségek (pl. MNB, postai szolgáltató, biztosító társaságok, elszámolóházak, központi adónyilvántartó rendszert üzemeltetők, közüzemi szolgáltatók, bankkártya társaságok részére fizetendő díjak, ATM fenntartási költségek, bankközi jutalékok, a Bank által fizetendő licenz díjak) érvényesítése, valamint változása, a harmadik fél által alkalmazott üzletszabályzatban, hirdetményben bekövetkező változás
- 4) harmadik személy által vagy közreműködésével nyújtott szolgáltatás esetében a szolgáltatás feltételeinek harmadik személy által történő megváltoztatása
- 5) a Bank által az Ügyfelek érdekében megkötött járulékos szolgáltatások (pl. biztosítás) fenntartási költségei, díjai megnövekedése
- 6) a Bank kockázatvállalási szabályzataiban történő változás
- 7) a Bank működési kockázati költségeinek emelkedése
- 8) Ügyfelek számára nyújtott új szolgáltatás bevezetése, meglévő szolgáltatás megszüntetése, felfüggesztése
- 9) az Ügyfél és a Bank közötti ügylet létesítéséhez, fenntartásához, megszüntetéséhez kapcsolódó költségek megnövekedése esetén.

Központi Hitelinformációs Rendszer

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓKRÓL

VÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE

A Bank mint referenciaadat-szolgáltató a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (KHR tv.) alapján vállalkozásnak minősülő ügyfeleiről az alábbi tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók – többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR tv. szerinti referenciaadatokat adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott egyes pénzügyi szolgáltatásokra így a hitel- és pénzkölcsön nyújtása, pénzügyi lízing, pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalásának nyújtására vonatkozó szerződés (továbbiakban: szerződés) megkötését követő két munkanapon belül a Referenciaadat-szolgáltató átadja a KHR részére a KHR tv. 5. § (2) bekezdés a) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

1. azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.
2. az adatszolgáltatás tárgyát képező adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, továbbá a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

II. Adatszolgáltatás lejárt és meg nem fizetett tartozásról

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a KHR tv. 5. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott referenciaadatain túl a KHR tv. melléklet II. fejezetének 2.1-2.2. pontjai szerinti referenciaadatait, 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 fennállt. A fentieknek megfelelően átadott további referenciaadatok a következők:

- a KHR tv. 14. §-ában meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme, és
- a fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

III. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményekről

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a KHR tv. 5. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott referenciaadatain túl a KHR tv. melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.4. pontjai szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette. A fentieknek megfelelően átadott további referenciaadatok a következők:

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

IV. Adatszolgáltatás fedezet hiány miatt sorba állított követelésről

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a KHR tv. 5. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott referenciaadatain túl a KHR tv. melléklet II. fejezetének 2.1 és 2.3 pontjai szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben



– fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván. A fentieknek megfelelően átadott további referenciaadatok a következők

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

A referenciaadat-szolgáltatóval szemben fennálló több jogviszony egyidejű fennállása esetén az előzőekben meghatározott szerződésszegést a Bank jogviszonyonként külön-külön veszi figyelembe.

A szerződésből eredő fizetési kötelezettség a jelen tájékoztató II. pontjában rögzített mértékű és időtartamú elmulasztása következtében a KHR részére továbbított, lejárt és meg nem fizetett tartozásra vonatkozó referenciaadatok – az Ügyfél külön erre vonatkozó hozzájárulása nélkül, a KHR tv. felhatalmazása alapján – minden referenciaadat-szolgáltató számára megismerhető válik.

V. Az adatátadás célja

A KHR tv. alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázis részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

A KHR-be történt adatátadást követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadat-szolgáltató által a KHR részére szolgáltatott, a jelen tájékoztató I-IV. fejezetek szerinti referenciaadatokat külön hozzájárulása nélkül, a KHR tv-nek megfelelően, a KHR tv-ben meghatározott célokból átadhatja más referenciaadat-szolgáltatók részére.

VI. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a jelen tájékoztató VI. fejezet 2-4. pontjaiban írt esetek kivételével – a referenciaadatokat az 1. pontban meghatározott időponttól számított 5 (öt) évig kezeli. 5 (öt) év letelte után, illetve a jelen fejezet 4. pontja szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

1. Az adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete: jelen tájékoztató II. fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége.
2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadatszolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.
3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a II. fejezet szerinti referenciaadatokat.
4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a jelen tájékoztató I. fejezete szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

VII. Jogorvoslat

A referenciaadat-szolgáltató a szerződés előkészítése során tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró vállalkozás képviselőjét a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai az I. fejezet szerinti tartalommal átadásra kerülnek, valamint a II-III fejezet szerinti adatai átadásra kerülhetnek.

A KHR tv. 15. § (7) bekezdése alapján a KHR-be történt adatszolgáltatásról (nyilvántartott adatok köre, adatszolgáltatást nyújtó referenciaadat-szolgáltató) tájékoztatás kérhető bármely referenciaadat-szolgáltatónál.

A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen férhet hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, amelyért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR tv. 15. § (7) bekezdés szerinti tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét - ha ezt Ön külön, az elektronikus elérhetőség megjelölésével kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

A KHR tv. 16. § alapján a nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be. A referencia-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő 5 (öt) munkanapon belül kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 munkanapon belül írásban tájékoztatni.



Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 (kettő) munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A KHR tv. 17. § alapján a nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat.

A keresetlevelet a kifogás eredményéről való tájékoztató kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbíróshoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referencia-adatszolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR tv-ben előírt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani. A referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a KHR törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 (kettő) munkanapon belül végre kell hajtani. Az eljárásra vonatkozó további szabályokat a KHR tv. 17-19. § rendelkezései tartalmazzák.

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓKRÓL

TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE

A Bank mint referenciaadat-szolgáltató a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (KHR tv.) alapján természetes személynek minősülő ügyfeleiről a jelen tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók – többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR tv. szerinti referenciaadatokat adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott egyes pénzügyi szolgáltatásokra – így a hitel- és pénzkölcsön nyújtása, pénzügyi lízing, pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, kezesség és bankgarancia vállalása, illetve egyéb bankári kötelezettség vállalására – vonatkozó szerződés megkötését követő 2 (két) munkanapon belül a Referenciaadat-szolgáltató átadja a KHR részére a KHR tv. 5. § (2) bekezdés a) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím;
- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs; a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, továbbá a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Az átadást megelőzően az Ügyfél hozzájárulása szükséges adatainak KHR-ből történő más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez.

II. Adatszolgáltatás valótlan adatközlésről

Amennyiben az Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban az 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a Btk.) 342. 343. 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, úgy a KHR tv. 12. § alapján a Referenciaadat-szolgáltató az alábbi adatait továbbítja a KHR részére:



- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím;
- az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyíték, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozatrendelkező részének tartalma.

III. Adatszolgáltatás lejárt és meg nem fizetett tartozásról

Amennyiben az Ügyfél a Hpt.-ben foglalt valamely pénzügyi szolgáltatásra – így hitel- és pénzkölcsön nyújtása, pénzügyi lízing, pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására – vonatkozó 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 90 (kilencven) napon keresztül fennállt, úgy az alábbi referenciaadatokat a KHR tv. 11. § (1) bekezdése alapján a referenciaadat-szolgáltató továbbítja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím;
- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, továbbá a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a III. fejezetben meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a III. fejezetben meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházásra, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, a fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

A referenciaadat-szolgáltatóval szemben fennálló több jogviszony egyidejű fennállása esetén az előzőekben meghatározott szerződésösszeget jogviszonyként külön-külön vesszük figyelembe.

A szerződésből eredő fizetési kötelezettség a jelen tájékoztató III. fejezetében rögzített mértékű és időtartamú elmulasztása következtében a KHR részére továbbított, lejárt és meg nem fizetett tartozásra vonatkozó referenciaadatok – az Ügyfél külön erre vonatkozó hozzájárulása nélkül, a KHR tv. felhatalmazása alapján – minden referenciaadat-szolgáltató számára megismerhető válik.

IV. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményekről

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a referenciaadat-szolgáltató átadja annak a természetes személynek az alábbi adatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatban a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott büncselekmény elkövetését állapítja meg.

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím;
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma); a letiltás időpontja; a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott művelet időpontja, száma, összege; a jogosulatlan felhasználások száma; az okozott kár összege; a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja;
- perre utaló megjegyzés.

V. Az adatátadás célja

A referenciaadat-szolgáltató által a KHR tv. alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázisa részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

A KHR-be történt adatátadást követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadat-szolgáltató által a KHR részére szolgáltatott, a jelen tájékoztató I. fejezetében meghatározott referenciaadatokat az Ügyfél hozzájárulása esetén, a II-IV. fejezetek szerinti referenciaadatokat külön hozzájárulása nélkül, a KHR tv.-nek megfelelően, a KHR tv.-ben meghatározott célokból átadhatja más referenciaadat-szolgáltatók részére.

VI. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a jelen tájékoztató VI. fejezet 2-4. pontjaiban írt esetek kivételével – a referenciaadatokat



az 1. pontban meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után, illetve a lenti 4. pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

1. Az adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

jelen tájékoztató III. fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított 5. (ötödik) év vége.

2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadatszolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a III. fejezet szerinti referenciaadatokat.

4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a jelen tájékoztató I. fejezete szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően haladéktalanul véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott személy a KHR tv. 9. § (2) bekezdése szerint a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során a referenciaadat-szolgáltató útján írásban kérte a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

VII. Jogorvoslat

A referenciaadat-szolgáltató a szerződés előkészítése során tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai az I. fejezet szerinti tartalommal átadásra kerülnek, valamint a II.-III. fejezet szerinti adatai átadásra kerülhetnek.

A KHR tv. 15. § (7) bekezdése alapján a KHR-be történt adatszolgáltatásról, azaz arról, hogy Önnek milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, illetve hogy ezen adatot melyik referencia-adatszolgáltató adta át, tájékoztatás kérhető bármely referenciaadat-szolgáltatótól.

A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen férhet hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, amelyért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR tv. 15. § (7) bekezdés szerinti tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét – ha ezt Ön külön, az elektronikus elérhetőség megjelölésével kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

A KHR tv. 16. § alapján a nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be. A referencia-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő 5 (öt) munkanapon belül kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 (kettő) munkanapon belül írásban tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 (kettő) munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A KHR tv. 17. § alapján a nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat.

A keresetlevelet a kifogás eredményéről való tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referencia-adatszolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR tv.-ben előírt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási



kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani. A referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a KHR törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 (kettő) munkanapon belül végre kell hajtani. Az eljárásra vonatkozó további szabályokat a KHR tv. 17-19. § rendelkezései tartalmazzák.



Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzatának 3. számú melléklete

AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe
Elérhetőségek jegyzéke

Általános adatok:

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D.-C. ép.
Levelezési cím: 1138 Budapest, Váci út 135-139.
1396 Budapest, Pf. 494.
Internetes honlap címe: www.axabank.hu
E-mail: info.bank@axa.hu
Fax: 06-1/465-6599

Telefonos Ügyfélszolgálat elérhetőségei:

Telefon: 06-1/465-6565

Banki munkanapokon

Hétfő – Péntek: 07:30-20:00 (A Bank által vezetett Bankszámlákhoz kapcsolódó bankszámla szolgáltatások teljes köre elérhető.)
Hétfő – Péntek: 20:00-23:00 (kizárólag kártya- és iBanq² ügyeleti szolgáltatás)
Szombat – Vasárnap: 8:00-17:00 (kizárólag kártya- és iBanq² ügyeleti szolgáltatás)

Egyenleginformáció az IVR – automata hanginformációs rendszeren keresztül: a hét bármely napján 0-24 óráig

Bankkártya letiltása:

Telefon: 06-1/465-6565

IVR – automata hanginformációs rendszeren keresztül: a hét bármely napján 0-24 óráig

Bankkártya PIN kód választása és aktiválása:

Telefon: 06-1/465-6565

IVR – automata hanginformációs rendszeren keresztül: a hét bármely napján 0-24 óráig

Személyes ügyintézés:

a Bank Régióközpontjaiban. A Régióközpontok nyitva tartása és elérhetősége megtalálható a Bank vonatkozó Hirdetményében és honlapján (www.axabank.hu).

Panasz benyújtására az alábbi módokon és elérhetőségeken van lehetőség:

Írásban: 1138 Budapest, Váci út 135-139.
E-mailben: panaszkezeles.bank@axa.hu
Telefonon: 06-1/465-6565
Faxon: 06-1/465-6599
Személyesen: a Bank Régióközpontjaiban



Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzatának 4. számú melléklete

AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe által
kiszervezett tevékenységek

A Bank a Hpt. 68. §-a alapján az alábbi tevékenységek ellátásáról gondoskodik kiszervezés keretében:

Dokumentumkezeléssel és adatfeldolgozással kapcsolatos tevékenység

Szolgáltató:

Elnevezés: Magyar Posta Zrt.
Székhely: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
Cg.szám: 01-10-042463
Adószám: 10901232-2-44

Elnevezés: EPDB Nyomtatási Központ Zrt.
Székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.
Cg.szám: 01-10-048079
Adószám: 24924243-2-43

Bankkártya szolgáltatással kapcsolatos feladatok („Kártyaszolgáltató”)

Szolgáltató:

Elnevezés: Global Payments Europe, s.r.o.
Székhely: V Olšínách 80/626, Prága 10, Cseh Köztársaság
Cg.szám: C-95419
Adószám: CZ27088936
Tevékenység kezdete: 2011.09.05.

Írattározási tevékenység

Szolgáltató:

Elnevezés: Iron Mountain Magyarország Kft.
Székhely: 1093 Budapest, Czuczor u. 10.
Cg.szám: 01-09-364901
Adószám: 10973419-2-43
Tevékenység kezdete: 2010.02.11.

Profile rendszer alkalmazás támogatás

Szolgáltató:

Elnevezés: GPIT Szolgáltató Kft.
Székhely: 1085 Budapest, Üllői út 30.
Cg.szám: 01-09-892186
Adószám: 13976923-2-42
Tevékenység kezdete: 2010.01.22.

Rendszer karbantartás, szoftver programok támogatása

Szolgáltató:

Elnevezés: Lib Számítástechnikai Kft.
Székhely: 1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 16.
Cg. szám: 01-09-165179
Adószám: 10734991-2-43
Tevékenység kezdete: 2012.03.05.



Elektronikus végrehajtoi megkereséseket és kommunikációt működtető rendszerszolgáltatás

Szolgáltató:

Elnevezés: *e-Jogsegéd Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság*
Székhely: *1134 Budapest, Lehel u. 11.*
Cg. szám: *01-09-938288*
Adószám: *22670357-2-41*
Tevékenység kezdete: *2012.10.12.*

Elektronikus hírlevél készítés és küldés

Szolgáltató:

Elnevezés: *Egészség-portál Kft.*
Székhely: *1184 Budapest, Ferenc u. 33.*
Cg. szám: *01-09-987709*
Adószám: *23983542-2-43*
Tevékenység kezdete: *2012.09.01.*





másképp / mint mások