

HANWHA BANK MAGYARORSZÁG ZRT.

**ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK
SZABÁLYZATA**

Hatálybalépés napja:

2012. január 16.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Cégnév: HANWHA BANK MAGYARORSZÁG ZRT. (jelen Általános Üzleti Feltételekben továbbiakban: Bank)

Cégnév angolul: Hanwha Bank Hungary Co. Ltd.

Székhely és levelezési cím: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3., Cg.: 01-10-041371

A Bank honlapja: www.hanwhabank.hu

Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-041371

Adószám: 10343386-2-44

A Hanwha Bank Magyarország Zrt. jogelődje a teljes felhatalmazású kereskedelmi banki engedélyét az Állami Bankfelügyelet 1991. április 15-i keltű 40/1991. számú határozata alapján kapta meg.

A Bank számára kiadott Felügyeleti tevékenységi engedélyek számai:

Pénzügyi szolgáltatási tevékenység engedély száma: 965/1997/F, kelte: 1997. november 26.

Befektetési szolgáltatási tevékenység engedély száma: III/41.073-3/2002, kelte: 2002. december 20.

A kapcsolattartás nyelve a magyar.

A Bank elérhető

- személyesen a Bank székhelyén,
- a Bank székhelyére címzett levélben,
- elektronikus levélben (e-mailben) pedig az info@hanwhabank.hu e-mail címen vagy a Bank honlapján (www.hanwhabank.hu) megjelölt más e-mail címen.

A Hanwha Bank Magyarország Zrt. a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

1.1. Az Általános Üzleti Feltételek jogi hatálya

1.1.1. Az Általános Üzleti Feltételek alkalmazásában Ügyfél az a belföldi vagy külföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, valamint belföldi és külföldi természetes személy, akinek részére a Bank pénzügyi, valamint kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

1.1.2. Az Általános Üzleti Feltételek alkalmazásában "felek" az Ügyfél és a Bank.

1.1.3. Jelen Általános Üzleti Feltételek rendelkezései irányadóak mindazokban a kérdésekben, amelyekről az Ügyféllel megkötött szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik. Abban az esetben, ha a Bank az adott üzletág feltételeinek meghatározására külön szabályzatot ad ki, az Ügyfél és a Bank kapcsolatában a külön szabályzat rendelkezései az irányadóak.

1.1.4. Az Általános Üzleti Feltételek nyilvános, azt a Bank üzleti helyiségeiben hozzáférhetővé teszi, kérésre díjmentesen átadja, továbbá Internet-kapcsolattal rendelkező ügyfelei számára elektronikus úton a www.hanwhabank.hu honlapon elérhetővé teszi. Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó keretszerződés megkötésére irányuló jognyilatkozatát követően az Ügyfelet a Bank az Általános Üzleti Feltételek, a Kondíciós Lista és a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés (együttesen: Pénzforgalmi keretszerződés) 1-1 példányainak átnyújtásával tájékoztatja.

1.1.5. A Bank fenntartja a jogot az Általános Üzleti Feltételek módosítására.

1.1.6. Ha jelen okirat, vagy jogszabály másképp nem rendelkezik, a Bank az Általános Üzleti Feltételek változásáról - amennyiben a változások az Ügyfél számára kedvezőtlenek - legalább 15 nappal korábban hirdetményben értesíti Ügyfelét oly módon, hogy a hirdetményt az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben kifüggeszti, továbbá honlapján elektronikus úton közzéteszi.

1.1.7. A folyamatban lévő ügyekben a Bank ellenkező értesítése hiányában a jogügylet létesítésekor hatályos Általános Üzleti Feltételek az irányadóak. Ha az Ügyfél az érvényben

lévő szerződés részét képező Általános Üzleti Feltételek módosítását nem fogadja el, azt a felek a szerződés felmondásának tekintik.

1.1.8. Mindazokban a kérdésekben, amelyekről a Bank és az Ügyfél által kötött szerződés nem rendelkezik, az Általános Üzleti Feltételek, a Polgári Törvénykönyv, valamint a Bank és Ügyfelei jogviszonyát szabályozó más hatályos jogszabályok az irányadóak.

1.1.9. Az egyes bankügyletekre vonatkozóan ugyancsak alkalmazandók - különös tekintettel, a külkereskedelemmel kapcsolatos megbízásokra - a hivatalosan közzétett nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok). Ilyenek különösen a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott "A beszedésekre vonatkozó egységes szabályok" (Uniform Rules for Collection) és az "Az okmányos meghitelezésekre vonatkozó egységes szabályok és szokványok" (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits), továbbá a váltóra és csekkre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály, valamint a nemzetközi fizetésekre és a külkereskedelemre vonatkozó jogszabályok.

2. AZ ÜGYFÉL KÉPVISELETE, ALÁÍRÁSI- ÉS RENDELKEZÉSI JOG

2.1. Képviseleti jogosultság és ügyfél-azonosítás

2.1.1. A Bank a banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében, az Ügyfél megbízásainak teljesítését, illetve szolgáltatás nyújtását megelőzően a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabályban megjelölt személyekre vonatkozóan ügyfél-átvilágítást végez, illetve meggyőződik az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A Bank az átvilágítás során csak az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, melyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Bank belátása alapján a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolat biztonsága érdekében indokolt.

2.1.2. A Bank a pénzmosás megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően jogosult és köteles az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatait a hivatalos szervek által kiállított okiratok alapján rögzíteni, az ügylet tényleges tulajdonosára vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. Az átvilágítás során megadott adatokban,

illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Banknak a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni.

2.1.3. A Bank az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében - a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt ügyféladatokon túl - az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni az Ügyféltől, illetve igazolására felhívni az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Bank által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Bank jogosult megtagadni, illetve felfüggeszteni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

2.1.4. A pénzforgalmi számla nyitására kötelezett Ügyfél köteles a Banknál, a Bank által megkívánt formában írásban bejelenteni a képviseleti joggal felruházott személy(ek) nevét és benyújtani hiteles aláírás mintáját.

Az Ügyfél képviselője csak olyan személy lehet, akinek a képviseleti jogosultságát a nyilvántartó hatóságnál (pl. cégek, közjegyzői irodák esetén Cégbíróságon; egyesület, köztestület, sportági szakszövetség esetén az illetékes bíróságon, alapítvány, hegyközség esetén a Megyei Bíróságon, ügyvédi irodák esetén az illetékes Ügyvédi Kamaránál) bejelentették, bejegyezték vagy aki megválasztását, kinevezését a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével – hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolja.

Az Ügyfél képviselője továbbá az lehet, akire (akikre) az adott szervezeti forma esetén a képviseleti jogot az arra jogosult megfelelő formában delegálta. Természetes személyek képviseletéhez legalább a képviselt és a képviselő azonosításához szükséges személyi adatokat, valamint a képviseleti jogosultság körét meghatározó közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás vagy megbízás szükséges.

2.1.5. Az Ügyfél köteles írásban benyújtani a képviseleti joggal rendelkező, képviseleti joggal felruházott személy(ek) hiteles aláírási címpéldányát. A bankszámláról történő rendelkezéshez az erre rendszeresített űrlapon, az ún. aláírási-kartonon bejelentett aláíró(k) aláírása szükséges, az aláírási kartonon bejelentett módon. A Hanwha Netbank rendszeren keresztül történő rendelkezésre vonatkozó szabályokat a „Hanwha Netbank” Szolgáltatás

Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban: Netbank ÁSZF) tartalmazzák. A gazdasági társaságok vezető tisztségviselője a társaság bankszámlája felett önállóan is rendelkezhet, ha a társasági szerződésben (Alapszabályban) az önálló képviseleti joggal felhatalmazták.

2.1.6. A Bank képviseleti jogosultság bejelentésénél összeghatárra vonatkozó korlátozást nem fogad el.

2.2. Alíráások vizsgálata

2.2.1. A Bank az ügyfél, illetve a képviselő aláírását a nála bejelentett aláírás mintával való összehasonlítás útján azonosítja. A Bank az Ügyfél rendelkezésein a bejelentett aláírások meglétét ellenőrzi, és az aláírást a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás megegyezik-e a rendelkezésre jogosultnak a Banknál bejelentett aláírásával, és ha a rendelkezésen a Bank felé aláírásra be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Bank a rendelkezést az ok megjelölésével visszaküldi az Ügyfélnek. A Bank a tőle elvárható gondosságon túl az aláírás valódiságáért felelősséggel nem tartozik.

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

2.2.3. A Hanwha Netbank rendszerbe való belépés során elvégzett ügyfél-azonosításra vonatkozó szabályokat a Netbank ÁSZF tartalmazza.

2.3. Alíráások, rendelkezési jog valamint az abban bekövetkező változásának bejelentése

2.3.1. A számlatulajdonos vagy számlatulajdonos szervezet esetében a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (törvényes képviselő) - a Bank által rendszeresített módon – írásban, vagy a Hpt. 210. §-ának (1) bekezdése szerinti elektronikus okirat formájában jelenti be a bankszámla felett rendelkezni jogosultat. A Banknak nem kell vizsgálnia, hogy a számlatulajdonos, illetve a törvényes képviselő által a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

2.3.2. A törvényes képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolja. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkező károkért.

2.3.3. Ha a törvényes képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más törvényes képviselő másként nem rendelkezik.

2.3.4. Ha a számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályból következően a szervezetnek több, önálló képviseleti joggal rendelkező törvényes képviselője van, bármelyik törvényes képviselő bejelentése érvényes. Ha a számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a törvényes képviselők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés az érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes. Együttes képviseleti jog esetében a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

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

2.3.6. A Bank mindaddig érvényesnek tekinti a bejelentett képviselőket és aláírási címpéldányukat, amíg az Ügyfél a képviseleti jog visszavonásáról írásban nem értesíti a Bankot. Az ilyen értesítésben foglaltakat a Bank a beérkezés napját követő munkanaptól veszi figyelembe, és az azt követő megbízásokra alkalmazza. A Bank a képviseleti jog megszűnéséről vagy megváltozásáról szóló bejelentés elmulasztásából vagy késedelmes, illetve nem megfelelő bejelentéséből eredő károkért felelősséget nem vállal.

Amennyiben az Ügyfél képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultsága bármely okból nem egyértelműen tisztázott, a Bank az Ügyfél megbízását nem teljesíti, illetve ideiglenesen felfüggeszti a szolgáltatás nyújtását. Az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

2.3.7. Az Ügyfél csódeljárása, felszámolása, adósságrendezési eljárása, gondnokság alá helyezése vagy elhalálozása, illetve a jogszabályban külön meghatározott esetekben az Ügyfél képviseletével, a Bankkal kötött ügyleteinél meghatározott rendelkezési módjával kapcsolatos jogosítványai, illetve kötelezettségei a vonatkozó jogszabályok előírásai szerint módosulnak.

3. A BANK KÉPVISELETE

3.1. A Bank nevében - törvényen vagy kinevezésen alapuló felhatalmazás alapján - aláíró személy aláírásával a Bank részére jogokat és kötelezettséget vállalhat és teljesíthet.

3.2. Az üzleti tárgyalások során az Ügyfél a Bank képviselőjének tekintheti mindazon személyeket, akiket a banki tevékenységet ellátó egység vezetője (annak megbízottja) akként mutat be. Az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségben dolgozó banki alkalmazottak – ide nem értve a biztonsági szolgálat tagjait, vagy amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a körülményekből más nem következik (pl. belső építési, karbantartási munkálatokban résztvevők esetében) -, a Bank képviselőjének tekintendők.

A Bank nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Bank képviseleti rendje szerint cég aláírásra felhatalmazottak jogosultak. Az Ügyfél írásbeli kérésére a Bank képviselőjének képviseleti jogosultságáról igazolást ad ki.

4. FELELŐSSÉG, FELELŐSSÉG A KÖZREMŰKÖDŐÉRT

4.1. A felek felelőssége

4.1.1. A Bank és az Ügyfél kapcsolatából fakadó kötelezettségek megszegéséből származó károkat az a fél viseli, akinek az felróható.

4.1.2. A Bank üzleti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek legteljesebb figyelembevételével, a Banktól általában elvárható legnagyobb gondossággal jár el.

4.1.3. A Bank megtéríti Ügyfelének mindazt a kárt, amelyet nagyfokú gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfélnek az esetleges bekövetkezett kárát igazolnia kell. Az Ügyfél

az általában elvárható módon köteles a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni, és a Bankot értesíteni.

4.1.4. A késedelmes vagy hibás teljesítésért a Bank legfeljebb a késedelmi kamat mértékéig és csak a helyesbítés időpontjáig vállal felelősséget. A Bank minden rendelkezésére álló eszközzel elősegíti a késedelem hátrányos következményeinek az elhárítását.

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

4.1.6. A Bank nem vállal felelősséget olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából, késedelméből, illetve Bankon kívülálló és el nem hárítható okból (így különösen erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán) következnek be. Érvényes ez arra az esetre is, ha a Bank jelentős ok miatt meghatározott napokon vagy ideig beszünteti vagy korlátozza a működését.

4.1.7. A Bank, ha az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból köteles megvizsgálni, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak.

Nem felel azonban a Bank az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításaiért, az okmányon említett áruk típusáért, mennyiségéért és minőségéért.

4.1.8. Az okmányok kiszolgálása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit igazolópapírjainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget.

4.1.9. A Bank nem vállal felelősséget a műveletek során közreműködő bankokért még akkor sem, ha azokat nem Ügyfele megbízásából, de Ügyfele megbízásának végrehajtása érdekében vont be az intézkedésbe.

4.1.10. A Bank nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban, a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.

4.2. Felelősség a fizetési megbízások teljesítéséért

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

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

4.2.3. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

4.2.4. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírni.

4.2.5. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél kérésére - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A nyomon követés eredményéről a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető felet tájékoztatja.

4.2.6. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé.

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

A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon.

4.2.8. A 4.2.6. és 4.2.7. pontban foglaltak kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

4.2.9. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

4.2.10. A 4.2.1.-4.2.9-ben foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

4.3. Felelősség a hírközlés hibáiért

4.2.1. A Bank nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat mulasztásaiért a küldemények továbbítása során, illetve azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítésért.

4.2.2. A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy a telefon, telefax, Hanwha Netbank, SWIFT, GIRO vagy VIBER útján beérkezett megbízást visszautasítsa, és a Bank részéről minden felelősséget kizárjon, amennyiben az a Bank érdekeit sérti, vagy jogszabályba ütközik. A Bank fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél rendelkezését annak végrehajtása előtt az Ügyféllel az Ügyfél költségére megerősítse.

4.4. Közreműködő igénybevétele

4.3. A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ezt az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése vagy a saját követelése érvényesítése, illetve üzleti érdekeinek védelme érdekében szükségesnek ítéli. A Bank harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály vagy az Általános Üzleti Feltételek korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.

5. KÉZBESÍTÉS

5.1. A Bank postai úton küldött értesítései

5.1.1. A Bank írásbeli értesítései postai úton - amelyen minden olyan továbbítási módot is érteni kell, amellyel a Bank küldeményeit a címzethez eljuttatja - akkor számítanak kézbesítettnek, ha azokat a Bank az Ügyfél által legutoljára írásban bejelentett levelezési címre küldi. Ilyen cím hiányában a Bank az értesítéseket az általa ismert ügyfélcímre (lakcím, székhely), illetve telephelyére küldi. Amennyiben a Banknak nem áll rendelkezésére semmilyen cím vagy az Ügyfél postai kézbesítést nem kért, az értesítés elmaradásából adódó károkért a Bank nem felel.

5.1.2. A küldeményt kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény átvételét az Ügyfél vagy képviselője megtagadta, vagy az számára címének megváltozása miatt nem volt kézbesíthető és a Bank a küldeményt - a Bank számára legalább 3 nappal az elküldést megelőzően közölt - címére küldte.

A kézbesítés időpontjának tekintendő;

- a küldeménynek futár, kézbesítő általi kézbesítése második megkísérlésének napja,
- postai kézbesítés esetén a kézbesítés időpontjának az a nap számít, amikor a másodszor is kézbesíthetetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte (postai bélyegző dátuma) Magyarországon, míg Európán belül a feladástól számított 21. naptári nap, Európán kívül a feladástól számított 45. naptári nap.
- amennyiben ez a nap sem állapítható meg, úgy az a nap, amikor a másodszor is kézbesíthetetlen küldemény a feladóhoz visszaérkezett.

Az Ügyfél köteles a Bank számára lakcímének, székhelyének illetve levelezési címének megváltozását haladéktalanul bejelenteni. Nem felel a Bank azokért a károkért, amelyek a bejelentés elmaradásából, illetve a küldemény átvételének elmaradásából származnak, és az Ügyfél köteles megfizetni a Banknál ezzel kapcsolatosan felmerülő költségeket.

5.1.3 A Bank nem köteles az Ügyfél részére szóló értesítéseket, (iratokat) ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Elküldésnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy banki kézjeggyel ellátott példánya a Bank birtokában van, vagy ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.

A fokozott biztonságot igénylő küldeményeket (pl.: szerződések, szerződéses ajánlatok, csekk, váltó, értékpapírok, egyéb okmányok) – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a Bank a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja.

5.1.4. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

5.2. Az Ügyfél postai úton küldött értesítései

5.2.1. A Bank részére szóló írásos küldeményeket arra a címre kell küldeni, amit a Bank erre a célra megadott az Ügyfél részére.

5.2.2. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó. A Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Bank bélyegzőlenyomatával és aláírásával látja el.

5.3. Az Ügyfél nem postai úton küldött értesítései

5.3.1. Nem postai úton továbbított megbízásokat a Bank csak a meghirdetett üzleti órák alatt fogad el. Az ezt követően érkezett küldeményeket a megbízás teljesítése szempontjából a következő napon érkezettnek kell tekinteni, figyelmen kívül hagyva azokat a napokat, amelyeken a Bank bankműveletet nem végez.

5.3.2. Kézbesítésre vonatkozó közös szabályok

A Bank és az Ügyfél is köteles gondoskodni arról, hogy a megadott kézbesítési vagy lakcímen, (székhelyen, telephely, fióktelep címén, stb.) az adott szerződés megkötésétől kezdve folyamatosan biztosítsák a küldemények átvételét, rendelkezzenek a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén, a

címzett fél az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

6. EGYÜTTMŰKÖDÉS, KÖLCSÖNÖS TÁJÉKOZTATÁS

A felek együttműködése, kölcsönös tájékoztatása

6.1. A Bank és az Ügyfél a polgári jogi alapelveknek megfelelően, késedelem nélkül értesítik egymást az ügylet szempontjából jelentős körülményekről, tényekről. Az egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre.

A felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat érintő, valamint minden egyéb, a szerződés teljesítése szempontjából lényeges változásról.

6.2. A nem természetes személy Ügyfél köteles a Bankkal szemben fennálló (hitelviszonyból eredő) tartozása alatt az év végi (konszolidált) mérlegét, eredménykimutatását és üzleti jelentését a Banknak megküldeni. A Bank megbízottja jogosult betekinteni az Ügyfél üzleti könyveibe, és más nyilvántartásaiba. Ennek megtagadása esetén a Bank nem köteles az Ügyfélnek szolgáltatást nyújtani.

6.3. A Bank felhívására a nem természetes személy Ügyfél köteles a Bankot valamennyi, más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlaszámáról, és ezek változásairól tájékoztatni.

6.4. Az Ügyfél köteles 15 napon belül értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Banktól várt értesítés. Az e kötelezettség elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli.

6.5. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 15 napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Az esetleges panaszokat, kifogásokat írásban kell a Bank székhelyére címezve benyújtani. Panaszt, kifogást az adott jogügyletben félként szereplő személytől vagy annak törvényes

képviselőjétől vagy meghatalmazottjától fogad el a Bank. Az adott jogügyletben félként nem szereplő személynek vagy szervezetnek, érdekeltységét és jogosultságát hitelt érdemlően indokolnia, illetve bizonyítania kell a Bank számára, amennyiben azzal kapcsolatban panaszt vagy kifogást kíván tenni.

6.6. Az Ügyfél és a Bank a kapcsolatukra vonatkozó információkat, és levelezésüket kötelesek bizalmasan kezelni.

6.7. A Bank az ügyféltől telefaxon érkezett megbízásokat is elfogad, amennyiben az ügyfél az erre vonatkozó nyilatkozatot aláírta. A Bank a telefaxon érkezett megbízások esetében csak az adatok egyezőségét, az aláírást, és a fedezetet vizsgálja, és amennyiben azokat rendben lévőnek találja, a megbízást teljesíti. A Bankot semmilyen felelősség nem terheli a hamis, hamisított vagy téves megbízások teljesítéséből eredő károkért, valamint a fax minőségéből eredő hibákért.

A Bank jogosult megtagadni a telefaxon eljuttatott megbízások teljesítését, amennyiben azok eredetiségével vagy tartalmával kapcsolatban a teljesítést megelőző vizsgálat során kétség merül fel. A Bank a megbízás teljesítése előtt telefonos megkeresés útján ellenőrizheti a megbízás valóságát. Ilyen esetben a megbízás teljesítéséhez szükséges, hogy a Számlatulajdonos a megbízást megerősítse.

A Bankhoz telefaxon keresztül eljuttatott megbízásokat a Bank eredeti megbízásként kezeli.

6.8. A Bank – az Ügyfél kérésére, amennyiben az adatok rendelkezésére állnak – az Ügyfél pénzforgalmi keretszerződésen alapuló fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról és (tételesen) a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről.

6.9. Az együttműködési kötelezettség - az előző pontokban felsoroltak bármelyikének - elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

7. TELJESÍTÉS HELYE, IDEJE, MÓDJA, ELLENÉRTÉKE

7.1. A teljesítés helye

7.1.1. A fizetés teljesítésének a helye a Bank és az Ügyfél kapcsolatában a Banknak az a szervezeti egysége, ahol az Ügyfél részére a számlát vezetik. Elektronikus szolgáltatás esetén a teljesítés helye a Hanwha Bank Zrt. székhelye.

7.1.2. A Bank kötelezővé teheti, hogy az Ügyfél a kölcsön és hitelüggyellett kapcsolatos meghatározott befizetéseit csak a Banknál erre a célra nyitott meghatározott bankszámlára teljesítheti. Ez esetben az Ügyfél köteles a bankszámlát az első oda teljesítendő befizetés előtt megnyitni és a kölcsön vagy hiteljogviszony fennállása alatt folyamatosan fenntartani és a Bank által előírtaknak megfelelő célú befizetéseit az előírt számlára teljesíteni.

7.2. A teljesítés ideje

Ha jogszabály vagy egyéb a Bankra kötelező érvényű rendelkezés, illetve a felek eltérően nem rendelkeznek, a fizetési megbízást akkor kell teljesítettnek tekinteni, amikor a pénzüsszeget a jogosult (kedvezményezett) fizetési számláján jóváírták. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy fizetési megbízásait ennek figyelembevételével olyan időpontban nyújtsa be a Bankhoz, hogy a teljesítéshez szükséges idő az esedékességig rendelkezésre álljon.

A bankszámláról történő készpénzkifizetés és a készpénzáttalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltató biztosítja.

A Bank a fizetési megbízások teljesítésének rendjéről, és mindezek változásáról jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.

A Bank a fizetések teljesítését és elszámolását a GIRO (Bankközi Klíring Rendszer), VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer), illetve a SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) rendszerek közreműködésével végzi.

Viber továbbítás esetén a Bank a Hirdetményben meghatározott időpontig érkezett és befogadott megbízásokat T napon kellő időben feladja a Viber rendszernek ahhoz, hogy az összeg még aznap jóváírásra kerülhessen a kedvezményezett bankszámláján és a kedvezményezett, a számlavezető hitelintézete feltételei szerint rendelkezzen vele.

Határidőhöz kötött megbízásokat a Bank az igényelt határidőben teljesíti, amennyiben a határidő banki munkanapra esik, és megfelel a jogszabályoknak, a jelen Általános Üzleti Feltételeknek és a Bankkal kötött egyedi szerződésben foglaltaknak.

7.2.1. A bankszámlák közötti, a Giro-n (Bankközi Klíring Rendszeren) keresztül teljesített forint fizetést akkor kell teljesítettnek tekinteni, amikor a jogosult bankszámláján a pénzüsszeget a Bank jóváírja.

7.2.2. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik - a teljesítés napja az azt követő első munkanap.

7.2.3. A bankszünnap a fizetési határidők számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

7.2.4. A fizetési megbízások befogadásának időpontja

7.2.4.1. Átutalás esetén az az időpont, amikor a Bank a fizetési megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosultak azonosítását is - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll,

7.2.4.2. a) ha a Bank a kedvezményezett bankja, akkor az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,

b) ha a Bank a fizető fél bankja, akkor az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;

7.2.4.3. Készpénzfizetés esetén

- befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a pénztárában a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a megbízótól a készpénzt átvette,

- kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Bank átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

7.2.4.4. Csoportos beszedési megbízás esetén, amennyiben a befogadás napjától a terhelés napjáig kevesebb, mint 5 munkanap van hátra, úgy a befogadás a Bank részéről jogfenntartással történik és a Bank nem vállal felelősséget a megbízásban szereplő határidőben való teljesítésért, akkor sem, ha a megbízást elkésztés miatt nem utasítja vissza.

7.3. A teljesítés módja

7.3.1. Az Ügyfél intézkedik a szerződések alapján a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséről. A teljesítés elmulasztása esetén a Bank jogosult követelését az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámlájának terhére, illetve más közvetlen módon érvényesíteni, annak egyidejű értesítése mellett az Ügyfél hozzájárulása nélkül.

Az Ügyfél részére járó kamatot, vagy más összeget a Bank - ellenkező esetben megállapodás hiányában - jóváírhatja az Ügyfél bankszámláján.

A Bank értesítési kötelezettségének a jóváírásról és/vagy terhelésről készült értesítővel és/vagy bankszámlakivonat készítésével - és amennyiben az Ügyféllel másként nem állapodott meg - megküldésével is eleget tesz.

7.4. A banki szolgáltatások ellenértéke

7.4.1. A külföldön, illetve belföldön forintban vagy devizában teljesített átutalások esetében - a felek eltérő megállapodása vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - mind a megbízó, mind a jogosult a saját hitelintézete által felszámolt költséget fizeti (SHA).

Amennyiben az Ügyfél magára vállalja a deviza-átutalással kapcsolatos idegen banki költségeket is, úgy gondoskodni kell a megfelelő fedezetről is a bankszámláján. Ennek összege bankonként eltérő.

7.4.2. Olyan szolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a szerződés nem rendelkezik, a Bank "Forintszámlák és devizaszámlák vezetéséhez kapcsolódó díjak és jutalékok" című Tájékoztatója az irányadó. A Tájékoztató megtekinthető a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és honlapján, és a Bank az Ügyfél kívánságára annak aktuális változatát (ellenszolgáltatás nélkül) részére átadja. A Bank

jogosult a Tájékoztatót - jelen Üzletszabályzatban foglalt keretek között - időszakonként egyoldalúan módosítani.

A Bank a Tájékoztató változásáról a 1.1.6. pont szerinti hirdetményben értesíti az Ügyfelet. A Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, illetve honlapján legalább a változást 15 nappal megelőzően közzéteszi a kondíciókat tartalmazó módosított Tájékoztatót. A módosítás az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, illetve honlapján történő közzétételt (kifüggesztést) követő 2 hónap elteltétől hatályos.

7.4.3. Olyan szolgáltatások és intézkedések esetében, melyekre az Ügyfél nem szerződésszerű magatartása, egy harmadik fél kényszerintézkedése, egyéb, az Ügyfél elleni eljárás következtében vagy a szokásos ügyintézés mértékét meghaladóan van szükség, az így felmerült költségek az Ügyfelet terhelik.

7.4.4. Az egyes szerződésekben rögzített térítések megváltoztatásának feltételeit a Bank és az Ügyfél a szerződésben határozzák meg. A térítés, a változtatás időpontjában módosul. Megváltoztatásáról a Bank a szerződésben meghatározott módon értesíti az Ügyfelet.

7.5. A banki szolgáltatás ellenértékének megfizetése

7.5.1 A banki szolgáltatás ellenértékének megfizetése - amennyiben a szerződés vagy az Általános Üzleti Feltételek másként nem rendelkeznek - a Bank teljesítésének előfeltétele. Ennek hiányában a Bank jogosult a teljesítést megtagadni, illetve, amennyiben azt megkezdte, az ellenérték megfizetéséig jogosult felfüggeszteni.

7.5.2. A banki szolgáltatás ellenértékének megfizetése - eltérő szabályozás esetét kivéve - havonta vagy a szolgáltatás nyújtásakor, illetve a szerződés megszűnésekor esedékes.

7.5.3. A Bank részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a Bank a szerződésben rögzített esedékességkor az Ügyfél bankszámláját megterheli. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a fedezet rendelkezésre álljon.

Amennyiben a Bank felé a teljesítést az Ügyfél akként vállalja, hogy a tartozást a Bank esedékességkor az Ügyfél meghatározott bankszámlájáról szedi be, nem minősül

szerződés szerű teljesítésnek, ha ezen a számlán nem, de az Ügyfélnek a Banknál vezetett másik számláján rendelkezésre áll a beszedéshez szükséges összeg.

7.5.4. A Bank a devizaszámlához, devizahitelhez és kölcsönhöz, vagy nemzetközi fizetéshez kapcsolódó banki szolgáltatás ellenértékét és költségét általában a számla, a hitel (kölcsön) vagy a fizetés devizanemében számítja fel az adott szolgáltatás mindenkor Tájékoztatójának, illetve a megkötött egyedi szerződésnek megfelelően.

7.5.5. A Bank a konkrét összegben meghatározott az Ügyfelet terhelő díj vagy költség esetén ezt a konkrét összeget igényli, illetve szedi be az Ügyféltől, amennyiben a fizetendő jutalék a megbízással, jogügylettel érintett összeg (kifizetendő, átutalandó, folyósítandó, garantálandó összeg) százalékában vagy ezrelékben van meghatározva, úgy az érintett összegnek a szerződésben vagy a Tájékoztatóban meghatározott százaléka vagy ezreléke a Bankot megillető jutalék. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy szükséges esetben az ellenszolgáltatás összegét általánosságként határozza meg.

7.5.6. A Bank az információadásért, mint banki szolgáltatásért díjat számolhat fel, amelynek mértékét esetileg állapítja meg. A Bank – hacsak a Tájékoztató vagy az egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik – nem számít fel külön díjat a bankszámla egyenlegének jogszabály szerinti gyakorisággal való közlése, árfolyamról való szóbeli tájékoztató és szóbeli banki tanácsadás esetén. Ellenkező megállapodás hiányában a díjat az információt kérő viseli. A Bank jogosult az információt mindaddig visszatartani, míg részére a díjat meg nem fizették.

7.5.7. A Bank a kamatot -eltérő rendelkezés hiányában- az alábbi képlet alapján számítja ki:

$$\frac{\text{tőke összege} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{naptári napok száma}}{36.000}$$

GBP deviza esetén, valamint az értékpapírral kapcsolatos üzleteknél a kamatszámítás 365 nappal történik.

A szabadnap, munkaszüneti nap, bankszünnap - ha a szerződés másként nem rendelkezik - kamatnapnak számít. Ha a jelen Üzletszabályzat másként nem rendelkezik vagy a felek másként nem állapodnak meg, a kamatfizetés első napja a betét elhelyezésének, illetve a hitel kihelyezésének vagy a kölcsön igénybevételének napja. A kamatozás utolsó napja a lejárat napja előtti nap.

Ha a kamatfizetés vagy a tőkevisszafizetés napja nem banki munkanap, a teljesítés napja - eltérő rendelkezés hiányában - a munkaszüneti napot követő első bankműveleti nap.

7.5.8. Amennyiben az egyenes adós ügyfél helyett más személy fizeti meg (teljesíti) a Bank számára a tartozást, és ez a személy megtérítési igényt kíván érvényesíteni az adós ügyféllel szemben, úgy legkésőbb a teljesítéssel (részteljesítéssel) egyidejűleg erről köteles a Bankot írásban értesíteni. Amennyiben az adós helyett való törlesztés több részletben történik, úgy a teljesítő fél - saját kockázatára – választhatja azt a megoldást, hogy legkésőbb az utolsó törlesztőrészlet teljesítésével egyidejűleg értesíti a Bankot.

Fenti értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő esetleges kárért a Bank a felelősségét kizárja.

7.6. Árfolyam, referencia-árfolyam

Ahol jelen Általános Üzleti Feltételek, a Kondíciós Lista vagy az Ügyféllel kötött bármely megállapodás az árfolyam (devizaárfolyam, valuta árfolyam) megnevezést használja, azon minden esetben az elnevezésnek megfelelő, a Bank által az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében, illetve honlapján közzétett, a nyilvánosság számára hozzáférhető referencia-árfolyamokat (pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyamokat) kell érteni.

A Bank pénzforgalmi ügyletet az Ügyfél megbízása alapján kizárólag abban a devizában köteles végezni, amelyben Ügyfelei részére fizetési számlákat nyit és vezet.

A Bank az Ügyfél által magadott konverziós megbízásoknál alkalmazott árfolyamok rendjéről jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.

8. BANKTITOK, BANKINFORMÁCIÓ

8.1. A banktitok köre

8.1.1. Banktitok minden, a Banknak az ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott tény, információ, megoldás vagy adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.

8.1.2. A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a Bankot a törvény rendelkezései felmentik a banktitok megtartási kötelezettség alól.

8.1.3. A Bank banktitoknak minősülő adatokat - a 8.1.2. pontban szabályozott esetet kivéve - harmadik személy részére kizárólag az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt - a rá vonatkozó kiszolgáltatandó banktitokkört pontosan megjelölő - meghatalmazása alapján ad ki.

A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. határozza meg a banktitok kiadásának további törvényes lehetőségeit és a banktitok kiadásának kötelező eseteit.

8.1.4. A Bank a banktitkot időbeli korlátozás nélkül köteles megtartani. Amennyiben a Bank (a 8.1.2. és/vagy a 8.1.3. pontban foglalt indokok alapján) mentesül a banktitok megtartási kötelezettség teljesítése alól, úgy az ebből eredő következményekért a Bank nem felelős.

8.2. Információnyújtás

8.2.1. A Bank az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult az Ügyféllel megismertetett típuszöveg szerinti bankinformációt megadni, hacsak ezt az ügyfél írásban kifejezetten meg nem tiltotta. Ez az alapinformáció kizárólag az Ügyfélre vonatkozó és banktitoknak nem minősülő adatokat tartalmazza.

8.2.2. A Bank az alapinformáción felül információt kizárólag az Ügyfél kifejezett írásbeli felhatalmazása alapján és az abban megjelölt keretek között nyújt.

8.2.3. A bankinformációt az információkérő köteles bizalmasan kezelni, azt kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információt kérő hitelintézet, amely az ügyfelei számára is kérhet bankinformációt.

8.2.4. A Bank az általa nyújtott információ felhasználásáért, és az ennek során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha jogszabályba ütköző módon, illetve felhatalmazás nélkül vagy önhibájából valótlan adatot szolgáltatott.

8.2.5. Az Ügyfél kérésére a Bank információt csak tájékoztató jelleggel szerez be, és nem felel annak helyességéért. Az információ forrását a Bank nem jelöli meg.

8.3. Az ügyfelek adatainak nyilvántartása

8.3.1. A Bankkal bármilyen kapcsolatba lépő ügyfél személyes adatainak átadásával, illetve a Bankkal való szerződéskötéssel hozzájárul személyes adatainak Bank általi kezeléséhez, így hozzájárul a megkötött vagy megkötésre kerülő szerződésben foglalt jogok érvényesítése és kötelezettségek teljesítése érdekében való kezeléséhez és ennek érdekében történő továbbításához, valamint a központi hitelinformációs rendszerbe (továbbiakban: KHR) való továbbításához és az ott történő kezeléséhez.

8.3.2. A Bank jogosult a vele bármilyen kapcsolatba lépő Ügyfél személyi azonosító adatait és az ügylethez szükséges minden adatot bekérni és nyilvántartani, az Ügyfél köteles a kért adatokat megadni. Az adatok megadása az ügyfél hozzájárulásán, valamint részére – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény szerinti – az adatkezelésről nyújtott tájékoztatáson alapul. Amennyiben az adatok közlésétől az Ügyfél elzárkózik, a Bank jogosult megtagadni a pénzügyi szolgáltatás nyújtását.

8.3.3. Az Ügyfélnek banki szolgáltatás igénybevétele iránt benyújtott kérelmével (hitelkérelem, számlanyitás kérése, stb.) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi

CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kifejezetten tudomásul veszi, hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy a banktitokra és az adatvédelmi előírásokra vonatkozó jogszabályokkal összhangban a szükséges adatait a jogszabályokban meghatározott ideig nyilvántartsa, kezelje, tárolja, feldolgozza és továbbítsa.

8.3.4. A Bank az ügyfeléről tudomására jutott személyes adatokat banktitokként kezeli. A Bank az érintett természetes személy Ügyfél kérelmére, a természetes személy Ügyfél részére tájékoztatást ad az általa kezelt személyes adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról.

8.3.5. A Bank tájékoztatási kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 30 napon belül írásban adja meg a tájékoztatást.

8.3.6. A csak személyes adatokról, természetes személy Ügyfél részére adott tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos területre vonatkozó tájékoztatási kérelmet a Bankhoz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben költségtérítés állapítható meg.

8.4. Központi Hitelinformációs Rendszer

8.4.1. A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének 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.

8.4.2. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben (KHR törvény) meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

8.4.3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

8.4.4. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

8.4.4.1. Azonosító adatok:

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

8.4.4.2. A hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz kibocsátására, olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, továbbá kezesség, bankgarancia vállalásra és egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, illetve a jogszabályban meghatározott hallgató hitelszerződés (a továbbiakban: **adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés**) **adatai:**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a KHR törvény 11.§ (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a KHR törvény 11.§ (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,

i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,

j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

8.4.4.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,

b) okirati bizonyítékok,

c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

8.4.4.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),

b) a letiltás időpontja,

c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,

d) a jogosulatlan felhasználások száma,

e) az okozott kár összege,

f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,

g) perre utaló megjegyzés.

8.4.4.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),

b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,

c) az ügyfél azonosító adatai,

d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

8.4.5. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

8.4.5.1. Azonosító adatok:

a) cégnév, név,

b) székhely,

c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,

d) adószám.

8.4.5.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

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

8.4.5.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

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

8.4.5.4.A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

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

8.4.6. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:

- természetes személy ügyfél esetén – ha a 8.5.16. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult – a 8.4.4.1-8.4.4.4. pontok szerinti referencia-adatokat;
- természetes személy ügyfél esetén – ha a 8.5.16. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez – a 8.4.4.5. pont szerinti, továbbá a KHR törvény 11-13. §-ában foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat,
- vállalkozások esetén a 8.4.5.1-8.4.5.4. pont szerinti referencia-adatokat.

8.5. A KHR-be történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai

8.5.1. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelembbe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

8.5.2. Ugyanazon személy előző pont szerinti szerződészegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

8.5.3. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki 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 Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (Btk.) 274-277. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

8.5.4. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek azonosító és az adott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

8.5.5. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak az azonosító és az adott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt.

8.5.6. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az azonosító és az adott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó 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.

8.5.7. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az azonosító és az adott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

8.5.8. A fenti rendelkezések alkalmazása során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés egy másik referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

8.5.9. A szerződésből eredő követelést átruházó referenciaadat-szolgáltató köteles a referenciaadat-szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi okiratot és információt átadni a követelést átvevő referenciaadat-szolgáltató részére.

8.5.10. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott referenciaadatot „átruházás referenciaadat-szolgáltató részére” megjegyzéssel látja el, és feltünteti az átvevő referenciaadat-szolgáltató adatait, ha a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelést egy másik referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át.

8.5.11. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a 8.5.13-14. és a 8.5.18. pontokban foglalt kivétellel - a referenciaadatokat a következő pontban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve a 8.5.18. pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

8.5.12. A nyilvántartási határidő számításának kezdete:

- a) a KHR törvény 11. §-a szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 11. § (1) bekezdése szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- b) a KHR törvény 14. §-a szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a 14. § szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- c) az adat átadásának időpontja a KHR törvény 12. §-a, 13. §-a és 14/A. §-a szerinti esetben,
- d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a KHR törvény 14/B. §-a szerinti esetben,
- e) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnésének időpontja.

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

8.5.14. 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 8.5.1. pont szerinti referenciaadatot.

8.5.15. **Pozitív lista:** a referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére

- a) a természetes személy 8.4.4.1. pont és 8.4.4.2. pont a)-d) alpontjai szerinti referencia-adatait,
- b) a vállalkozásnak a 8.4.5.1. pont és 8.4.5.2. pont a)-d) alpontjai szerinti referencia-adatait.

8.5.16. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi – 8.4.6. pont szerinti – átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulás a 8.5.1. pont, valamint a 8.5.3. és 8.5.4. pont alapján kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a 8.4.4.1. pont és 8.4.4.2. pont a)-d) alpontjai, valamint a 8.4.4.5. pont szerinti referenciaadatokat tartalmazza.

8.5.17. A természetes személy ügyfél 8.5.16. pont szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseivel vonatkozásában írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz az irányadó valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

8.5.18. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 8.5.15. a) pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a következő kivétellel – 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a referenciaadat-szolgáltató útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a 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.

8.5.19. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referencia-adatok módosulása esetén is fennáll.

8.5.20. A referenciaadat-szolgáltató a KHR törvény hatályba lépésétől (2011. 10. 11.) számított 180 napon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló szerződéseinek természetes személy ügyfeleire vonatkozó, a 8.4.4.1. és 8.4.4.2. pont szerinti referenciaadatokat. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az átadott adatokat a 8.5.18. pontban meghatározott időpontig kezeli.

8.5.21. A referenciaadatok az előző pont szerinti KHR-be történő átadásukat követően csak akkor adhatók át a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltatónak, ha a KHR-ből adatot kérő referenciaadat-szolgáltató beszerzi az ügyfél 8.5.16. pont szerinti nyilatkozatát. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a nyilatkozattal kapcsolatban a KHR a 8.4.4.5. pont szerinti adatokat tartalmazza, mely adat a referenciaadat-szolgáltató részére kiadható.

8.5.22. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

8.6. Ügyfélvédelem és jogorvoslat

8.6.1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban 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 a 8.5.15. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 8.5.1, 8.5.3. és 8.5.4. pont szerint átadásra kerülhetnek.

8.6.2. A 8.5.1. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a meghatározott összegű és időtartamú fizetési késedelem fennállása esetén adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

8.6.3. A referenciaadat-szolgáltató a vállalkozások részére – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 8.4.1. pontban meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja - a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a 8.5.5-8.5.7. pontban meghatározott esetben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

8.6.4. A referenciaadat-szolgáltató – a KHR törvény 6. § (5) bekezdése szerinti referenciaadatot kivéve – valamennyi, a KHR törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről.

8.6.5. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti.

8.6.6. A referenciaadat-szolgáltató a 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.

8.6.7. A tájékoztatás a kérelmező számára díjtalan. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 8.6.4. és 8.6.6. pont szerinti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

8.6.8. 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.

8.6.9. A nyilvántartott személy a 8.6.8. pontban foglalt kifogást

- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
írásban nyújthatja be.

8.6.10. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

8.6.11. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

8.6.12. 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.

8.6.13. 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.

8.6.14. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

8.6.15. 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 8.6.11. pontban (KHR törvény 16. § (4) bekezdésében) meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

8.6.16. A nyilvántartott személyt az előző pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

8.6.17. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

9. MEGBÍZÁSOK

9.1. A megbízások elfogadása

9.1.1. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat az Ügyfél köteles a megbízások elfogadására vonatkozó határidőn belül, de legalább egy munkanappal a teljesítést megelőzően a Banknak átadni. A csoportos beszédési megbízást a beszédési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 munkanappal megelőzően kell a kedvezményezett Bankjához benyújtani.

9.1.2. A Bank a megbízásokat banküzemi napokon a nyitvatartási órák alatt (reggel 8 órától 16 óráig, pénteken 15 óráig) fogadja be. Bank a mindenkori Kondíciós Listában, Hirdetményben – ügylet típusonként – meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett és befogadott megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti. A végső benyújtási határidő után átvett, valamint a nem munkanapon beérkezett megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat – ha az

Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály másképp nem rendelkezik – a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

9.1.3. A Bank a megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a fizetési megbízások teljesítésének rendjéről, és mindezek változásáról jelen Üzletszabályzatban, illetve annak 1. sz. mellékletét képező Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet.

9.1.4. A meghirdetett időpontokat követően érkezett megbízást - még ha azt a Bank át is vette - úgy kell tekinteni, hogy az a következő banki munkanapon érkezett.

9.1.5. Csoportos átutalási megbízást a Bank kizárólag a Bank Home Banking rendszerének használatára jogosult Ügyfelektől, a Home Banking rendszeren keresztül, valamint a Hanwha Netbank rendszeren keresztül fogad el.

9.2. A megbízások jóváhagyása

A fizetési megbízásban foglalt fizetési művelet teljesítésére – a hatósági átutalás és az átutalási végzés kivételével – akkor kerülhet sor, ha az Ügyfél azt előzetesen jóváhagyta.

A fizetési megbízás előzetes jóváhagyásának minősül:

- A Bankhoz papíron benyújtott átutalási megbízás esetén a nyomtatvány aláírása és annak a Bankhoz történő benyújtása, amelyet kétség esetén a banki érkeztető bélyegző lenyomata bizonyít.

- Felhatalmazó levél alapján történő beszedés esetén a megfelelően kiállított felhatalmazó levélnek a Banknál bejelentett módon történő, Ügyfél általi aláírása és ennek a Bank általi záradékolása, amelyet kétség esetén a záradék Bank általi aláírása bizonyít.

- Csoportos beszedés esetén a megfelelően kitöltött „Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére” elnevezésű nyomtatvány Ügyfél által a Banknál bejelentett módon történő aláírása, annak Bank részére történő eljuttatása, amennyiben a csoportos beszedési megbízást az Ügyfél a jelen Általános Üzleti Feltételekben foglalt határidőben nem tiltotta le. Kétség esetén a jóváhagyást a banki érkeztető bélyegző lenyomata bizonyítja.

- Csekkbeszedés esetén a megfelelően kiállított csekk eredeti példányának Ügyfél által jogosultként, a csekk hátoldalán Banknál bejelentett módon történő aláírása (Bankra forgatás) és a csekk eredeti példányának a jogosult által Bank részére történő átadása beszedésre, amelyet a Bank által a csekk egy fénymásolati példányán történő érkeztetés bizonyít.

- Váltóbeszedés esetén

- a saját váltó kibocsátóként, Banknál bejelentett módon történő aláírása, és a váltó eredeti példányának a jogosult részére történő átadása, amelyet kétség esetén a váltó jogosult által Bank részére történő átadása és az „Beszedési megbízás” elnevezésű nyomtatvány Bank által történő érkeztetése bizonyít;
- idegen váltó elfogadóként, Banknál bejelentett módon történő aláírása, és a váltó eredeti példányának a jogosult részére történő átadása, amelyet kétség esetén a váltó jogosult által Bank részére történő átadása és a „Beszedési megbízás” elnevezésű nyomtatvány Bank által történő érkeztetése bizonyít.
- Okmányos beszedés esetén
 - export okmányos beszedés esetén a beszedési megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírása, és annak a Bankhoz történő benyújtása, amelyet kétség esetén a banki érkeztető bélyegző lenyomata bizonyít,
 - import okmányos beszedés esetén a Bank által rendszeresített deviza átutalási megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírása és annak Bankhoz történő benyújtása, amelyet kétség esetén a banki érkeztető bélyegző lenyomata bizonyít.
- Akkreditív esetén
 - export akkreditív esetén az igénybevételi megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírása és annak Bankhoz történő benyújtása, amelyet kétség esetén a banki érkeztető bélyegző lenyomata bizonyít;
 - import akkreditív esetén akkreditív nyitási megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírása és annak Bankhoz történő benyújtása, amelyet kétség esetén a banki érkeztető bélyegző lenyomata bizonyít;
 - eltérő okmány benyújtása esetén az elfogadás Banknál bejelentett módon történő aláírása és annak Bankhoz történő benyújtása, amelyet kétség esetén a banki érkeztető bélyegző lenyomata bizonyít.
- Bankszámlára történő készpénzbefizetés esetén a befizetési pénztárbizonylat Ügyfél általi aláírása.
- Bankszámláról történő készpénzkifizetés esetén a kifizetési pénztárbizonylat Ügyfél általi aláírása.
- Készpénzfelvételi utalvánnyal történő készpénzfelvétel esetén a megfelelően kiállított utalványnak a Számlatulajdonos általi, Banknál bejelentett módon történő aláírása és annak Bank részére történő átadása, amelyet kétség esetén, a készpénzfelvételi utalványon a „Bank tölti ki” mezőben az „Aláírás rendben” és a „Teljesíthető” mezők Bank általi aláírása és dátumozása bizonyít.
- Home Banking rendszeren keresztül kezdeményezett fizetési megbízás esetében a megbízások Home Banking rendszerben történő aláírása és a megbízás Bankhoz történő

beküldése a rendszer megfelelő felületére kattintással, amelyet kétség esetén a Bank elektronikus nyilvántartása bizonyít.

- Hanwha Netbank rendszeren keresztül kezdeményezett fizetési megbízás esetében a megbízások Hanwha Netbank rendszerben történő aláírása (az Aláírási jelszó megadása, és a megbízás Bankhoz történő beküldése a rendszer megfelelő felületére kattintással), amelyet kétség esetén a Bank elektronikus nyilvántartása bizonyít.

9.3. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok

9.3.1. Minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéséhez szükséges adatokat.

9.3.2. Ha az Ügyfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, erre külön fel kell hívnia a Bank figyelmét.

9.3.3. Ha az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, továbbá, ha a megbízás rosszul, vagy egyáltalán nem olvasható, az ebből eredő kárért a Bank nem felel. Az emiatt a Banknál felmerülő költségeket (pl. idegen bankköltség, postaköltség, jutalék) a Bank az Ügyfélre hárítja, illetve a Bank a megbízáshoz kapcsolódó jutalékára jogosult marad.

9.3.4. A fizetési megbízásokon a közlemény rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok helyességét és valóságát a Bank nem vizsgálja.

9.3.5. A Bank az ok pontos megjelölésével visszaküldi a megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen vagy hiányosan állították ki. Ha a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény vagy a jelen Általános Üzleti Feltételek Szabályzatának eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az Ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényyszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról. A visszautasításról, annak okáról és a helyesbítéshez szükséges eljárásról a Bank levélben tájékoztatja az Ügyfelet. E tájékoztatásért az Ügyfél a mindenkori Kondíciós Listában szereplő összeget köteles fizetni.

9.3.6.A fizetési megbízások kiállítására vonatkozó szabályoknak és a jelen Általános Üzleti Feltételek Szabályzatában foglaltaknak meg nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a Bank a fizetési megbízást benyújtó Ügyfél számára teljesítheti, ha a fizetési megbízás kiállítására (adattartalmára) vonatkozó szabályoknak való megfelelést a Bank a fizetési megbízás visszautasítása nélkül is biztosítani tudja. Ilyen esetekben a hibás fizetési megbízás teljesítéséből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

9.3.7. A Bank a jóváírást a részére megadott pénzforgalmi jelzőszám, a hatósági átutalási megbízás, a határidős beszedési megbízás, átutalási végzés teljesítését a pénzforgalmi jelzőszám és a kötelezett nevének ellenőrzése mellett végzi el. Csoportos beszedési megbízás esetén szükséges a terhelendő bankszámla számát, a Számlatulajdonos nevét és amennyiben ettől eltér, úgy a fogyasztó nevét feltüntetni.

9.4. A megbízás teljesítésének módja, értesítés a megbízás teljesítéséről, illetve nemteljesítéséről

9.4.1. A megbízás teljesítésének módját - külön utasítás hiányában - a Bank a legjobb megítélése szerint választhatja meg. A Bank megtagadhatja az Ügyfél jogszabályellenes vagy szakszerűtlen utasításának teljesítését.

9.4.2.A Bank a megbízások teljesítéséről és a bankszámla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól az Ügyfelet havonta egy alkalommal, bankszámlakivonattal értesíti. A Felek a pénzforgalmi bankszámlaszerződésben megállapodhatnak akként is, hogy Bank az Ügyfelet a pénzforgalmi bankszámla megterhelését követően haladéktalanul tájékoztatja a fizetési megbízás teljesítéséről és a bankszámla egyenlegének ezzel összefüggő változásáról.

9.4.3. Bank a Home Banking rendszeren keresztül kezdeményezett csoportos átutalási megbízás nemteljesítéséről (jóváírásának megghiúsulásáról) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójától érkező üzenet Home Banking rendszeren történő továbbításával, a Hanwha Netbank rendszeren keresztül kezdeményezett csoportos átutalási megbízás nemteljesítéséről (jóváírásának megghiúsulásáról) pedig a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójától érkező üzenet Hanwha Netbank rendszeren történő továbbításával értesíti az Ügyfelét.

9.5. A megbízás jogosultja

9.5.1. Ha a Banknak fizetést kell teljesítenie, akkor csak annak fizet, aki a szükséges okmányok szerint arra jogosult.

9.5.2. Mindenfajta megbízás az üzlet tárgyát illetően egyértelmű és minden kétséget kizáró kell, hogy legyen.

9.6. A megbízás fedezete, teljesítési sorrend fedezetlenség esetén

9.6.1. A Bank akkor teljesíti az ügyfél fizetési megbízását, ha a bankszámla követelegyenlege megfelelő fedezetet nyújt a megbízásban meghatározott összegre, valamint azt meghaladóan a banki költségre is.

9.6.2. Amennyiben nem áll rendelkezésre a megfelelő fedezet a megbízás devizanemében, akkor a megbízás fedezete akkor tekinthető rendelkezésre állónak, ha az igényelt fizetés deviza értékének, továbbá a Bank által felszámítandó jutalék és díj összegének - a megbízás értéknapját megelőző 2. banki munkanapon érvényes devizaeladási árfolyamon számolt - forint ellenértéke legalább 0,3%-kal növelt mértéke az Ügyfél forint bankszámláján rendelkezésre áll, vagy az előzőknek megfelelő nagyságú devizaösszeg áll rendelkezésre az ügyfél más devizaszámláján. Amennyiben a megbízás és a fedezet devizaneme eltér - forintban rendelkezésre álló fedezet kivételével - a Bank a két devizanemre vonatkozó forintban meghatározott vételi és eladási devizaárfolyamot alkalmaz.

9.6.3. A Bank jogosult részben vagy egészben – legfeljebb 35 napra – függőben tartani azoknak a megbízásoknak a teljesítését, amelyekhez a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre. A sorbaállítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése vagy az Ügyféllel kötött eltérő megállapodás hiányában – részteljesítést csak felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás, váltóbeszedés és okmányos beszedés esetében végez.

9.6.4. Az Ügyfél – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - jogosult meghatározni a fedezethiány miatt függőben tartott megbízások teljesítésének sorrendjét. Az Ügyfél kifejezetten eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében kell teljesíteni.

9.6.5. Fedezet hiányában a Bank csak azokat a megbízásokat köteles nyilvántartásba venni, amelyek esetében ezt jogszabály írja elő. Minden más megbízást - megállapodás hiányában - jogosult visszaküldeni a benyújtónak. A felek ettől eltérően is megállapodhatnak.

A fedezet hiányában nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a terhelési naptól számított 1 munkanapra a Bank sorba állítja.

A fedezet hiányában nem teljesíthető átutalási megbízások közül a Bank legfeljebb 35 napra sorba állítja azokat az átutalási megbízásokat, amelyeket a Bankkal kötött szerződés alapján hitelkerettel rendelkező Ügyfele a hitelkeret lehívását megelőzően, de – az Ügyfél számlaforgalmára is tekintettel – Bank legjobb tudomása szerint már a hitelkeret lehívására figyelemmel nyújt be.

Csoportos átutalási megbízás nem állítható sorba, azt fedezet hiányában a Bank visszaküldi.

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

9.7. Tévedésen alapuló jóváírás, terhelés rendezése

9.7.1. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni. A konverzióval végrehajtott helyesbítés esetén a Bank az eredeti elszámoláskor alkalmazott árfolyamon helyesbít. A helyesbítésről - az ok feltüntetésével - az Ügyfelet a Bank értesíti.

9.8. A megbízás visszavonása, letiltása, módosítása

9.8.1. A fizetési megbízásnak a Bank által történt átvételét követően az Ügyfél a fizetési megbízást – az alább meghatározott kivételekkel – nem vonhatja vissza, és nem módosíthatja.

Beszedés esetében az Ügyfél a fizetési-megbízást a terhelést megelőző munkanapig vonhatja vissza.

A terhelési naphoz kötött fizetési megbízás esetén az Ügyfél a fizetési megbízást a felek által megállapított terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza.

9.8.2. A 9.8.1. pontban foglaltaktól eltérően

- a Giro rendszeren keresztül megvalósuló átutalási megbízást a teljesítési napon 14 óráig lehet – írásban – visszavonni, illetve módosítani,
- a Banknál vezetett bankszámla javára teljesítendő átutalási megbízást a teljesítést megelőzően lehet – írásban – visszavonni, illetve módosítani.

Amennyiben azonban a Bank, igazolást adott ki hozzá beérkezett, visszavonhatatlan átutalási megbízás teljesítéséről, úgy a megbízás nem vonható vissza és nem módosítható a fenti határidőkön belül sem.

Csoportos beszédési megbízás esetén a terhelési napot megelőző munkanap végéig van lehetőség – írásban – a letiltásra.

A Hanwha Netbank rendszeren keresztül küldött megbízás visszavonására vonatkozó rendelkezéseket a Netbank ÁSZF tartalmazza.

Határidőben érkezett egyértelmű írásbeli visszavonás, letiltás, módosítás esetén a Bank a megbízást visszavonja. A visszavonás, letiltás vagy módosítás teljesíthetlensége esetén a Bank jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni. Módosítás esetén a már benyújtott megbízás kijavítására nincs mód, hanem szabályszerűen kitöltött új megbízást szükséges az Ügyfélnek a Bank számára átadni. A jelen pontban foglalt visszavonásért, módosításért Bank jogosult a mindenkori Kondíciós Lista szerinti díjat beszedni.

9.8.2. Fizetési megbízás visszavonásának vagy módosításának nem írásbeli formában való közlése esetén a Bank, az írásbeli megerősítés megérkezéséig - az Ügyfél felelősségére és terhére - függőben tarthatja az érintett megbízások teljesítését.

9.9. Visszatérítés

9.9.1. A Bank – a hatósági átutalás és az átutalási végzésen alapuló átutalás kivételével – visszatéríti a fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak minősülő Ügyfél által jóváhagyott, a kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett fizetési művelet összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában az Ügyfél, mint fizető fél nem ismerte a fizetési művelet összegét, és
- b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely az Ügyfél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt, és
- c) az a) és b) pontokban foglalt feltételek fennállását az Ügyfél a Bank részére kétséget kizáróan bizonyítja.

Az Ügyfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a fizetési műveletre vonatkozó jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben foglalt előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal teljesítette.

Az Ügyfél nem hivatkozhat a fenti (b) pontra a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során a Bank részéről közzétett referencia-árfolyam alkalmazására került sor.

Az Ügyfél, mint fizető fél visszatérítési igényét a terhelés napjától számított ötvenhat napig jogosult a Bankhoz írásban benyújtani, az alábbi okiratok eredeti, vagy közjegyző által hitelesített példányának csatolásával:

- a) A kedvezményezett és az Ügyfél között fennálló, a visszatérítési igényben megjelölt beszédés alapjául szolgáló, a kedvezményezett aktuális díjtételeit is tartalmazó okirat, így különösen, de nem kizárólagosan szerződés, teljesítési igazolás; amennyiben a szerződéshez üzletszabályzat vagy általános szerződési feltételek is kapcsolódnak, akkor az általános szerződési feltételek, illetve az üzletszabályzat hatályos szövege is csatolandó.
- b) A kedvezményezett által az Ügyfél részére a visszatérítési igényben megjelölt beszédés benyújtását megelőző egy évben kiállított valamennyi számla, és ezen számlák kifizetését igazoló okiratok [bankszámlakivonat, banki igazolás, egyéb módon történt kifizetés esetén pedig a kifizetés megtörténtét igazoló egyéb okirat (pl. postai befizetési utalvány igazoló szelvénye)]. Ha a kedvezményezett és az Ügyfél között fennálló jogviszony időtartama az egy évet nem éri el, akkor a jogviszony kezdete óta kiállított valamennyi beszédői számlát, és a vonatkozó okiratokat kell csatolni.
- c) A kedvezményezett részére adott valamennyi felhatalmazás.
- d) A számlázás alapjául szolgáló mérőóra kedvezményezett által igazolt, számlázás időpontjában fennálló állását tartalmazó okirat.
- e) Az Ügyfél által a kedvezményezetthez írásban benyújtott, a visszatérítési igényben megjelölt beszédéssel kapcsolatos kifogás, reklamáció, amely tartalmazza a kifogás részletes, tényekkel alátámasztott indokolását, valamint a reklamáció kedvezményezett részére történt postai feladását, vagy egyéb módon történt kézbesítését igazoló irat.

- f) Az Ügyfél közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozata arról, hogy a jóváhagyás időpontjában az Ügyfél, mint fizető fél nem ismerte a fizetési művelet összegét, ennek indokait, továbbá arra vonatkozó nyilatkozat, miért tekinti az adott helyzetben ésszerűen elvárható meghaladó összegűnek a beszédést.
- g) Az Ügyfél írásbeli nyilatkozata, mely szerint Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy – amennyiben azt a Bank szükségesnek látja – a visszatérítési igény jogosságának tisztázása érdekében a Bank a kedvezményezettet megkeresse, tőle a kedvezményezett és az Ügyfél között fennálló jogviszonyról, az Ügyfél által igénybe vett szolgáltatásról, a szerződéses feltételekről és a kifogásolt beszédésben érvényesített követelésről adatokat, információkat kérjen, továbbá amely a kedvezményezettet felhatalmazza arra, hogy ezen adatokat és információkat a Bank rendelkezésére bocsássa.

Ha az okiratok a kifogásolt terhelést követő ötvenhat napon belül teljes körűen nem kerülnek benyújtásra a Bank részére, akkor a Bank az Ügyfél visszatérítési igényét érdemi vizsgálat nélkül elutasítja.

A határidőben hiánytalanul benyújtott visszatérítési igényt, és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat a Bank megvizsgálja, és 10 (tíz) munkanapon belül érdemben dönt az igény elutasításáról vagy a visszatérítésről, amely határidő az azt követő napon kezdődik, amikor a Bank a jelen pontban felsorolt valamennyi dokumentumot átvette. Az igény elutasítása esetén a Bank az elutasítás közlésével egyidejűleg tájékoztatja az Ügyfelet a jogvita peren kívüli elintézésére nyitva álló fórumokról.

A Banknak az eset körülményeitől függően jogában áll a fent megjelölt okiratokon kívül további okiratok, vagy egyéb bizonyítékok becsatolását kérni Ügyféltől, annak érdekében, hogy a visszatérítés feltételeinek fennállásáról hitelt érdemlő módon meggyőződjön.

Az adott helyzetben ésszerűen elvárhatónak tekinthető a beszédéssel érintett összeg, ha az Ügyfél a beszédésre felső értékhatárt határozott meg, és a beszédéssel érintett összeg ezen értékhatárt nem haladta meg.

Az adott helyzetben ésszerűen elvárhatónak tekinthető a beszédéssel érintett összeg akkor is, ha a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás alapján beszédett összeg az Ügyfél és a kedvezményezett közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből eredő, vagy egyéb, a beszédést jogszerűen biztosító okiraton alapuló fizetés teljesítésére szolgál, mely felhatalmazáshoz se ezen, se bármely egyéb okirat, vagy a felhatalmazásban meg nem jelölt feltételek és körülmények, különösen az ügyfél korábbi fizetési műveleteinek vizsgálata nem kapcsolódik.

A Bank a kötelezett Számlatulajdonos részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a fizető fél Számlatulajdonos korábbi fizetési műveleteit, a bankszámlaszerződésben, a jelen ÁSZF-ben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit is figyelembe veszi.

Az ésszerűen elvárható összeg megállapításánál – az Ügyfél által csatolt okiratokon kívül – a Bank figyelembe veszi továbbá az Ügyfél által az adott kedvezményezett részére a visszatérítés iránti igényt megelőzően kifizetett számlák összegét, valamint mindazokat a körülményeket is, amelyek a kedvezményezett által nyújtott szolgáltatás igénybe vételét befolyásolhatják (pl. Ügyféllel közös háztartásban élő személyek számának változása, szolgáltató megváltozása, a szolgáltatás díjának változása, az Ügyfél háztartásában illetve érdekkörében bekövetkezett vis maior események, stb.).

Amennyiben a Bank az Ügyfél visszatérítési igényét elfogadja, és részére a kifogásolt beszedés összegét visszatéríti, azonban utólag igazolást nyer a kifogásolt beszedés jogossága, akkor az Ügyfél köteles a Bank részére visszafizetni a Bank által részére visszatérített összeget, illetve a Bank az Ügyfél részére visszatérített összeggel Ügyfél bármely nála vezetett fizetési számláját jogosult megterhelni.

Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, a visszatérítési jog akkor sem illeti meg az Ügyfelet, ha a jóváhagyás időpontjában nem ismerte a fizetési művelet összegét, vagy a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

9.9.2. A fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak nem minősülő Ügyfél a visszatérítés jogát nem gyakorolhatja.

II. ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK

10. SZÁMLAVEZETÉS

10.1. A Bank az Ügyfél pénzeszközeinek, a Bankkal szembeni tartozásainak és követeléseinek nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására különböző bankszámlákat vezet, nevezetesen pénzforgalmi számlát, nem pénzforgalmi számlát, betétszámlát, letéti számlát.

10.2. A Bank bankszámlát, betétszámlát, letéti számlát HUF, CHF, GBP, USD, EUR devizanemekben vezet.

10.3. Pénzforgalmi bankszámlát a Bank az alábbiak teljesítése esetén nyit:

10.3.1. a jogi személy és a jogi személyiség nélküli gazdasági társaság létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,

10.3.2. A nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi bankszámla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát.

10.3.2.1. Gazdasági társaság és szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi bankszámla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.

10.3.2.2. Nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi bankszámla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni, az előző alpontban meghatározott feltételek teljesítése esetén is, kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

10.3.3. Az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó a nyilvántartásba vételről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.

10.3.4. A pénzforgalmi bankszámla nyitására nem kötelezett szervezet - a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint - a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.

10.4. A pénzforgalmi bankszámlát a Bank azonnali hatállyal – illetve esetleges sorbaállított tétel esetén, a sorbaállítás megszűntével - megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi bankszámlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

10.5. A bankszámlák az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viselik és számlaszámmal ellátottak.

A Bank - jogszabály erre vonatkozó előírása, továbbá külön írásbeli megállapodás hiányában - csak a fizetési megbízáson feltüntetett bankszámla terhére, az ott található fedezet mértékéig köteles a megbízást teljesíteni.

10.6. A Bank az Ügyfél bankszámlái felett bármiféle rendelkezést - hacsak jogszabály vagy a szerződés (megállapodás) kifejezetten ettől eltérően nem rendelkezik - kizárólag az Ügyféltől fogad el.

10.7. A bankszámla felett természetes személy számlatulajdonos a bankszámlaszerződésben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet.

10.8. Jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság számlatulajdonos bankszámla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Az Adózás rendjéről szóló törvény szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában, a bankszámlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet bankszámlája felett.

10.9. Amennyiben az Ügyfél nem magánszemély, törvényes képviselőjének (vezető tisztségviselőjének) - a reá vonatkozó hatályos jogszabályi rendelkezés alapján - önálló vagy együttes cégjegyzési joga lehet. Erre való tekintettel a Bank a képviselő(k) személyi azonosságának ellenőrzését elvégzi, továbbá a szervezet képviselőre való jogosultságát megvizsgálja közhiteles nyilvántartás (cégjegyzék, kamarai bejegyzés, bírósági nyilvántartás) adatainak felhasználásával.

10.10. Amennyiben az Ügyfélnek a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott adatai e hivatkozott törvényben leírt azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg (hiányosak, valóságnak nem megfelelőek), illetve nem szerezhetőek be (azokat az Ügyfél felhívásra sem igazolja megfelelően), a Bank az ügyleti megbízást, illetve az ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

10.11 Az Ügyfél a bankszámla feletti rendelkezését az erre a célra rendszeresített aláírási katonon adja meg, rendelkezése valamennyi bankszámlájára vonatkozik. Vállalkozás esetén, amennyiben a vállalkozás az aláírás katonon a nevét feltüntető pecsétet bejelenti, úgy az Ügyfélnek a megbízásokon e pecsét lenyomatát is szerepeltetnie kell. Hanwha Netbank szolgáltatás igénybe vétele esetén az aláírási jogosultság megadásához Felhasználói Adatlap kitöltése szükséges.

10.12. Az Ügyfél meghatározhatja, hogy az aláírásra bejelentett személyek közül ki kivel együtt írhat alá, más korlátozást (pl.: összeghatárra, vagy meghatározott személyek aláírása egyes megbízásokra) a Bank nem fogad el. A Hanwha Netbank szolgáltatás igénybe vétele során meghatározott felhasználók párosítása nem képezhető, azaz nem adható meg, hogy a Hanwha Netbank rendszeren keresztül adott megbízásokat az aláírásra bejelentett személyek közül ki kivel együtt írhatja alá, lehetőség van azonban első helyi, és másodhelyi aláírók bejelentésére. Az Ügyfélnek a bankszámlája feletti rendelkezésre adott meghatalmazást - a Banknál bejelentett módon aláírt - írásos értesítésben kell közölnie a Bankkal. Az értesítésből ki kell tűnnie a meghatalmazás tartalmának és érvényességi idejének.

10.13. A bankszámlán történő rendelkezés elfogadásakor a Bank megvizsgálja az aláíró személy vagy személyek képviselői jogosultságát a számára bejelentett adatok alapján.

10.14. A pénzforgalmi bankszámlaszerződésben a Felek megállapodhatnak abban, hogy a bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról bankszámlakivonatot készít a Bank minden olyan banki munkanapon, amelyen a pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt a számlatulajdonos Ügyfél részére – eltérő megállapodás hiányában - a teljesítést követő munkanapon továbbítja. Amennyiben az Ügyfél által megadott címről a kivonatot tartalmazó levél háromszor egymás után címzett ismeretlen vagy elköltözött jelzéssel érkezik vissza, akkor a Bank ezt követően a bankszámlakivonatokat nem továbbítja. A bankszámlakivonat továbbítására ilyen esetben akkor kerül sor, amikor az Ügyfél tényleges címét a Banknak megadja, illetve ha személyesen vagy képviselő útján átveszi azokat a Bank Ügyfélszolgálati Csoportjánál (Fiók).

10.15. A nem pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a Bank a számlatulajdonos Ügyfelet bankszámlakivonattal a bankszámlaszerződésben meghatározott határidőben (időszakonként), de legalább havonta egy alkalommal értesíti.

10.16. Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő 60 napon belül kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését.

10.17. A Bank jogosult az Ügyféllel fennálló bankszámlaszerződést 2 hónapos határidővel felmondani. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Bank a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal is felmondhatja. Súlyos szerződésszegésnek minősül ebből a szempontból az esedékes banki díj, jutalék, költség követelés 90 napot meghaladó késedelme, és amennyiben a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott ügyfélátvilágítási kötelezettségét a Bank az Ügyfél együttműködésének hiányában, írásbeli felhívás ellenére, a felhívásban szereplő határidőn belüli nem képes teljesíteni. Az Ügyfél a bankszámlaszerződést akár azonnali hatállyal is felmondhatja, ha ezt a jogát jogszabály (pl.: a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt sorba állított követelés várakozik) vagy a Felek között kötött más megállapodás nem korlátozta (például hitelkapcsolat esetén azonnali inkasszó jog).

10.18. Ügyfél a saját döntésén alapuló (nem a Bank szerződésszegése miatti) felmondási jogát csak akkor gyakorolhatja, illetve felmondás csak akkor léphet hatályba, ha a Bankkal

szemben – a felmondott szerződésből - fizetési kötelezettsége nem áll fenn, vagy amikor fizetési kötelezettségének a Bankkal szemben eleget tesz.

Az Ügyfél nem mondhatja fel bankszámlaszerződését, illetve a felmondása nem hatályos amennyiben a Bankkal olyan szerződést kötött, amelynek teljesítési helyeként a Banknál vezetett bankszámla van megjelölve.

Felmondás esetén az Általános Üzleti Feltételeket a felmondás hatályba lépésétől a végleges elszámolásig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

A bankszámlaszerződés megszűnésével a hozzá kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó szerződések is megszűnnek. A bankszámlaszerződés felmondása egyben a hozzá kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra irányuló szerződések felmondását is jelenti és az Ügyfél, illetve a Bank köteles a kiegészítő szerződésekben felmondás esetére előírt kötelezettségeit is teljesíteni.

A bankszámla megszűnése esetén, a bankszámla követel egyenlegét a Bank az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Ptk. 324.§) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

11. BANKSZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉTEK

11.1. A bankszámlákon, valamint letéti, óvadéki számlákon elhelyezett összegek, illetve a lekötött betétek után járó kamatok mértékét és a lekötési időtartamokat a "Tájékoztató a Forint és deviza betéti kamatokról" tartalmazza, mely Tájékoztató az interneten és a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben megtekinthető, letölthető, illetve átvehető.

A fizetendő díjak, jutalékok és költségek nagyságát és egyéb feltételeket a „Tájékoztató Forintszámlák és devizaszámlák vezetéséhez kapcsolódó díjakról és jutalékokról” tartalmazza, mely Tájékoztató a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és honlapján megtekinthető, letölthető, illetve átvehető.

11.2. Egyoldalú szerződésmódosítás

Bankszámlaszerződések esetében a Bank kizárólag a keretszerződésben kikötött díjat jogosult egyoldalúan (az Ügyfél számára kedvezőtlenül) módosítani a jelen pontban kikötött feltételek megváltozása esetén.

A keretszerződés egyoldalú módosítása esetén a módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

11.2.1. A Bank jogosult a számlavezetési díjnak, illetve a számlakivonat díjának egyoldalú megváltoztatására, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- adó- és/vagy járulékfizetési kötelezettségek Bank számára kedvezőtlen változása
- a fogyasztó árindex emelkedése
- a Bankra vonatkozó jogi szabályozás többletköltséget vagy többletmunkát okozó változása

11.2.2. A Bank jogosult a fizetési forgalomban kiszabott díjaknak az egyoldalú megváltoztatására, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- adó- és/vagy járulékfizetési kötelezettségek Bank számára kedvezőtlen változása
- a fogyasztó árindex emelkedése
- a Bankra vonatkozó jogi szabályozás többletköltséget vagy többletmunkát okozó változása
- a Bank által igénybe vett valamely rendszer vagy szolgáltatás (elsősorban, de nem kizárólag GIRO, VIBER, SWIFT) Bank által fizetendő költségének, díjának, jutalékának változása

11.2.3. A Bank jogosult a pénztári műveletek díjának az egyoldalú megváltoztatására, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- adó- és/vagy járulékfizetési kötelezettségek Bank számára kedvezőtlen változása
- a fogyasztó árindex emelkedése
- a Bankra vonatkozó jogi szabályozás többletköltséget vagy többletmunkát okozó változása

- a pénzszállítással kapcsolatban igénybevett rendszer, szervezet Bank által fizetett díjainak, jutalékainak változása.

11.2.4. A keretszerződésben kikötött díj Ügyfél számára hátrányos egyoldalú módosítása esetén a Bank köteles a módosítást annak hatálybalépése előtt legalább 2 hónappal megelőzően hirdetményben közzétenni mind a Bank fiókjában (1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.), mind a Bank honlapján (www.hanwhabank.hu).

11.3. A 82/2010. (III. 25.) Korm. rendeletben előírt Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (továbbiakban: EBKM) a rendelet 1-3. számú melléklete szerinti képletek alapján kerül meghatározásra. A "Tájékoztató a forint és deviza betéti kamatokról" című Tájékoztató minden kamatlábra az EBKM -t is megjelöli.

11.4. A Bank a forintban illetve a devizában vezetett bankszámla után számlavezetési díjat számít fel, minden megkezdett hónap utolsó munkanapján. Amennyiben az Ügyfél forint és deviza bankszámlával egyaránt rendelkezik a Banknál, úgy a Bank csak az egyik számla után számít fel számlavezetési díjat. A forintban vezetett bankszámlák egyenlege után a kamatelszámolás negyedévente, a naptári negyedév utolsó napjának megfelelő értéknappal történik. A devizában vezetett bankszámla után a kamatelszámolás évente, december 31-i értéknappal a számla devizanemében történik. Óvadéki számlák esetében a kamatelszámolás havonta történik.

Egyéb jutalék, díj és költség felszámítás az üzleti eseményekhez kapcsolódóan a számla devizanemében történik. A Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfélnek nála vezetett egyéb bankszámlája terhére is beszédni jutalék, díj és költség követelését.

11.5. A Bank a külföldről és devizában belföldről érkező jóváírásokat a megbízáson megadott számlaszám javára teljesíti. A konverziónál alkalmazandó árfolyamok lehetséges köréről és mértékéről a Bank hirdetményt bocsát ki.

A devizaszámlára történő befizetések, illetve követelések felhasználásának feltételei a mindenkori devizahatósági rendelkezésekhez igazodnak.

11.6. Azt a legkisebb összeget, amit a Bank betétként elfogad, a "Tájékoztató a forint és deviza betéti kamatokról" című Tájékoztató tartalmazza.

11.7. A betétszámlán elhelyezett betétek, valamint az értékpapirokból származó adóköteles kamatjövedelem után a Bank a kamatot a mindenkori hatályos jogszabály szerinti kamatadóval csökkentett mértékben fizeti meg. Az adó mértékét jogszabály határozza meg.

11.8. A lekötött betétek kamatára, hosszabbítására vagy megszüntetésére a Betéti szerződés kikötései irányadóak.

11.9. A lekötés első napja a betét elhelyezésének (elkülönítésének) napja.

Egyszeri, hónapokban meghatározott lekötés esetén a lekötési időszak utolsó napja a lekötési időszak utolsó hónapjának ugyanolyan számú napját megelőző nap, mint amely a lekötési idő első napja volt. Több havi lekötés esetén az egyes hónapok napjainak száma azon naptári hónap napjainak számával egyezik meg, mint amelyik naptári hónapra a lekötés első napja esett.

Egyszeri, egy hetes lekötés esetén a lekötési időszak első napja a betét teljes induló összegének elkülönítési napja, a lekötési időszak utolsó napja a lekötési időszak első napjától számított 7. nap.

Ismétlődő, hónapokban meghatározott lekötés esetén az első lekötési időszak utolsó napja a lekötési időszak utolsó hónapjának ugyanolyan számú napját megelőző nap, mint amely a lekötési idő első napja volt. Az ezt követő ismétlődő lekötések első napja az adott hónap azon számú napja, mint az első lekötési időszak első napja, azzal, hogy ezen ismétlődő lekötések hossza az első lekötés időszak napjainak számával egyezik meg. (Az első lekötési időszak hossza azon naptári hónap napjainak számával egyezik meg, amelyik hónapra a lekötés első napja esett.)

Ismétlődő, egy hetes lekötés esetén a lekötési időszak első napja a betét teljes induló összegének a bankszámláról történő elkülönítés végrehajtásának napja, a lekötési időszak utolsó napja a lekötési időszak első napjától számított 7. nap.

Amennyiben a betét lejárat napja munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, a tényleges lejárat napja a munkaszüneti nap(ka)t vagy bankszünnap(ka)t követő első munkanap.

11.10. A Betéti szerződésben kikötött kamat a betétösszegnek a betétszámlán történő jóváírás napjától a lejárat napja előtti napig jár. A kamat, amit a Bank 365/360 alapon (365 nap GBP, 360 nap HUF, EUR, USD, CHF deviza esetén) számít ki, a lekötés lejáratkor utólag – a

lekötés utolsó napját követő első banki napon, vagy a betét megszűnése esetén a megszűnés napját követő első banki napon – esedékes. A Bank a kamatot az Ügyfél rendelkezése szerint látra szóló számlájának javára jóváírja, vagy – ismétlődő lekötés esetén – tőkésíti.

Lekötött betét kamatszámítás módja:

Betét összege*kamat(%)*napok száma

36000 vagy 365000

11.11. Ismétlődő lekötés esetén a betét az adott lekötési időszakban a lekötési időszak első napján érvényes "Tájékoztató a forint és deviza betéti kamatokról" tájékoztatóban meghirdetett kamattal kamatozik.

11.12. Ismétlődő lekötés esetén a Bank a betéti kamatot esedékességkor az Ügyfél betétszerződésben megadott rendelkezése szerint az Ügyfél nála vezetett bankszámláján írja jóvá, vagy a kamat a betét összegét növeli.

11.13. A névre szóló betétek – a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény rendelkezései szerint – az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosítottak.

11.14. Névre szóló betét esetén a Bank a következő adatokat tartja nyilván:

Természetes személy esetén: név, lakcím, anyja neve, születési helye és ideje, személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, állampolgársága.

Cég esetén: cégnév, székhely, cégjegyzékszám, adószám.

11.15. A betétszerződés a lekötési időszak eltelte előtt is felmondható. Az ilyen, a lejárat előtt felmondott betétek után a teljes egészében le nem telt lekötési időszakra a Bank kamatot nem fizet. A Betéttulajdonos a felmondást a Bank számára írásban, a betét feletti választott rendelkezési jognak megfelelő módon köteles bejelenteni. Felmondásnak minősül, ha a betét összegét a Betéttulajdonos nem forduló napon írásban kéri jóváírni a bankszámlájára. A lekötési időszak alatt betét összegéből rész kivétel nem eszközölhető, a betét összege - a jóváírt kamat összegén kívül - egyéb összeg befizetésével nem növelhető.

11.16. A Bank jogosult a betéti szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha azt az Ügyfél valamely késedelmes tartozásának megfizetése miatt a banki követelés rendezése érdekében szükségesnek tartja.

11.17. A meghatározott célra lekötött betétek esetében a betéti szerződésben meg kell jelölni a betét lekötésének a célját, és a felmondáshoz szükséges feltételeket. Az Ügyfél a betétet csak olyan feltételekkel és akkor mondhatja fel, ahogy és amikor azt jogszabály, illetve a betéti szerződés, betétfedezettel rendelkező kölcsön esetén a kölcsönszerződés kifejezetten megengedi.

11.18. Az Ügyfél azonnali hatállyal, a Bank 2 hónapos felmondási idővel írásban, indokolás nélkül mondhatja fel a betétszámla-szerződést (rendes felmondás). A betétszámla megszüntetésének költsége nincs.

12. BETÉTBIZTOSÍTÁS

12.1. Betétbiztosítás szempontjából betét a Banknál számlán, betétokiratban vagy más módon, betét- vagy bankszámlaszerződés alapján elhelyezett - meghatározott személy nevére szóló - pénzkövetelés, amelyet a Bank jogszabályi rendelkezés vagy betétszerződés feltételei alapján visszafizetni köteles.

12.2. A Bank csatlakozott az Országos Betétbiztosítási Alaphoz (a továbbiakban: Alap).

12.3. A betétbiztosítás kiterjed minden olyan névre szóló betétre, a betétek számától és pénznemétől függetlenül, amelyet:

- a, 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- b, 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül
az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

12.4. Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban, értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

12.5. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szervek;
- b) a tartósan 100%-ban állami tulajdonban lévő gazdasági társaságok;
- c) az önkormányzatok;
- d) a biztosítóintézetek, az önkéntes biztosító pénztárak, valamint a magánnyugdíjpénztárak;
- e) a befektetési alapok;
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv;
- g) az elkülönített állami pénzalapok;
- h) a pénzügyi intézmények;
- i) Magyar Nemzeti Bank;
- j) a befektetési vállalkozások, tőzsdetag, illetve árutőzsdei szolgáltató;
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a Bank vezető állású személye, a Bank választott könyvvizsgálója, továbbá a Bankban legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói;
- m) az l) pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett betéteire;
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire; továbbá az olyan betétekre,
- o) amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamat/vagy más vagyoni előnyt kap,
- p) amelyről bírósági jogerős ítélet megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- q) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

12.6. Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott tőke- és kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb **százezer euró** összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. Az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betétől külön betétnek minősül. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás Hpt. 105. §-ának (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a kártalanítás 105. §-ának (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

12.7. Közös betét esetén a 12.6. pontban meghatározott összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

12.8. A Bank más hitelintézettel történő egyesülése esetén a 12.6. pontban meghatározott összeghatár szempontjából továbbra is külön betétnek minősül egyazon betétesnek az egyesülés időpontja előtt az összeolvadó (beolvadó) vagy átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei – a lakás-takarékpénztári betétek kivételével – legfeljebb 5 évig.

12.9. A betétállomány átruházása esetén a 12.6. pont szerinti összeghatár szempontjából a 12.8. pontnak az egyesülésre vonatkozó szabályait kell megfelelően alkalmazni.

12.10. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

12.11. Közösségi betétek esetében az 12.6. pontban meghatározott kártalanítási összeghatárt - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként kell számításba venni, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni.

12.12. A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a 12.6. pont szerinti kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyó betéte után a kártalanítás a 12.6. pontban meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.

12.13. Az Alap által biztosított betétek esetében a Bank és a betétes között beszámításnak akkor van helye, ha a betétesnek a Bankkal szemben hitellel vagy más ügylettel kapcsolatos lejárt tartozása van. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az Alap a 12.6. pont szerinti összegből a Bankot megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

12.14. A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek a Banknál fennálló valamennyi befagyott követelését össze kell számítani. Ha a Banknak az ügyféllel szemben lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az ügyfél követelésébe be kell számítani.

12.15. Fedezetül szolgáló betét esetén az Alap akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

12.16. Az Alap a betétek befagyása vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének a Hpt. 30. § (1) bekezdés c) pontja alapján hozott határozata vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzététele után - a három időpont közül a legkorábbiiban - megkezd (a kártalanítás kezdő időpontja) és húsz munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését. Kivételesen indokolt esetben az Alap kérésére a Felügyelet engedélyezheti a kifizetési határidő meghosszabbítását legfeljebb egy alkalommal, és legfeljebb tíz munkanappal.

12.17. Az Ügyfél az Alapból történő kifizetést követően fennmaradó - meg nem térített - tőke- és kamatigényét a Bankkal szemben továbbra is jogosult érvényesíteni.

12.18. Az Alap köteles legalább két országos napilapban, valamint honlapján közzétenni a betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az Alap által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet honlapján is közzé kell tenni.

12.19. Ha az üzletfél által elhelyezett betétre nem terjed ki az Alap biztosítása, a szerződésben (betétokiraton) a Bank a következő, feltűnően elhelyezett záradékot szerepelteti: *“A jelen szerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló módosított 1996. évi CXII. törvény alapján nincs biztosítva.”*

12.20. A betétbiztosítás részletes szabályait a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény tartalmazza.

13. HITELMŰVELETEK

13.1. A Bank hitelműveletet hitelszerződés, vagy hitelügyletre vonatkozó eseti szerződés alapján végez.

Hitelműveletnek minősül különösen a folyószámlahitel, a bankkölcsön, a devizahitel, a bankgarancia, a bankkezesesség, a váltóleszámitolás, a faktoring, pénzügyi lízing, lakáshitel, lombard hitel.

13.2. Hitelnyújtás

13.2.1. A hitelkérelmek befogadásának részletes rendjéről és feltételeiről a Bank tájékoztatja az Ügyfelet. A hitelkérelem érdemi elbírálásának feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról a Bank által kért információkat, adatokat és okiratokat pontosan és hitelesen megadja.

13.2.2. A hitelkérelem benyújtásakor az Ügyfélnek tájékoztatást kell adnia tartozásairól, és egyidejűleg felhatalmazást kell adnia a Banknak arra, hogy az Ügyfél más hitelintézetnél vezetett számláiról és nyilvántartott tartozásairól - az egyébként banktitoknak minősülő, a gazdálkodást érintő adatokról és tényekről - felvilágosítást kérjen.

13.2.3. A Bank mindenkor biztosítja, hogy az Ügyfél már a szerződés megkötése előtt megismerhesse a szerződés tervezetét, a Bank által összesen felszámítandó díjakat és költségeket, a hitelprolongálás várható költségeit, a nem-teljesítés esetén irányadó késedelmi kamatot, a teljes futamidőre számított kamatot, fogyasztási és lakossági kölcsön esetén a teljes hiteldíj mutatót, illetve a folyósításhoz megkívánt esetleges feltételeket.

13.2.4. Amennyiben az Ügyfél a kölcsön összegét a folyósítás pénznemétől eltérő pénznemben kívánja igénybe venni, felhasználni, úgy a Bank az átváltási megbízás, vagy az átutalási megbízás benyújtását követő 2 banki napon belül hajtja végre az átváltást (konverzió), a megbízás benyújtásának napján érvényes banki Hirdetményben meghatározott árfolyamon. A Bank ilyenkor forintért megveszi az átváltani kívánt devizát deviza vételi árfolyamon, majd a forintért deviza eladási árfolyamon megvásárolja az Ügyfél által kért devizát.

13.2.5. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződés szerint a folyósított összegből a Bankkal, vagy mással szemben fennálló tartozását kell megfizetnie, úgy a folyósítandó kölcsönnek a tartozás kiváltására szolgáló részével az Ügyfél szabadon nem rendelkezhet, azt kizárólag a tartozása megfizetésére használhatja fel. Az Ügyfél ilyen esetben köteles a kifizetendő tartozás összegére, a tartozás pénznemében, a jogosult javára szóló szabályszerűen kitöltött átutalási megbízást átadni a Bank számára. Amennyiben a folyósítandó kölcsön pénzneme forint és a megfizetendő tartozás pénzneme ettől eltérő, úgy az Ügyfél köteles ezenfelül a kifizetendő tartozás összegére szabályszerűen kitöltött konverziós megbízást is átadni a Bank számára.

13.3. A hiteldíj

13.3.1. Az Ügyfél hiteldíjat köteles fizetni a Bank mindenkor érvényes Tájékoztatója, vagy a hitelezési jogviszonyra vonatkozó egyedi szerződésben történő külön megállapodás szerint.

A teljes hiteldíj az az összeg, amelyet a hitelszerződés alapján a hitelfelvevőnek - a tőkeösszeg visszafizetésén felül - fizetnie kell.

A hiteldíj magában foglalja a szerződéskötési díjat, hitelbírálati díjat, rendelkezésre tartási jutalékot, a kamatot, a kezelési költséget és egyéb jutalékokat, díjakat (pl. folyósítási díj, a földhivatali eljárás díjai, bankszámlavezetés havi díja stb.). A THM számításánál a kölcsön

igénylése során felmerülő költségeket, melyeket az Ügyfél megfizetni, illetve a Bank számára megtéríteni köteles, valamint a harmadik személynek fizetett költségek közül különösen az Ügyfél által felajánlott fedezet értékbecslésének díját, és lakásépítéseknél a helyszíni szemlék díját, és a hitelközvetítőnek fizetendő díjat kell figyelembe venni.

13.3.2. A Bank a hitelkérelem elutasítása esetén is jogosult az Ügyfél terhére felszámítani a hitelbírálati díjat, a mindenkor érvényes Tájékoztató (kondíciós lista) szerint.

A hitel, illetve kölcsönszerződés megkötéséért az Ügyfél a szerződésben meghatározott mértékű szerződéskötési díjat tartozik a Banknak megfizetni.

13.3.3. A Bank jogosult a pénzügyi szolgáltatás előkészítésével, ellátásával kapcsolatos feladatokért kezelési költséget is felszámítani, illetve annak összegét átalánydíjként, valamint a futamidő alatt rendszeresen fizetendő díjként meghatározni.

13.3.4. Az Ügyfél tartozik megfizetni a hitel- illetve kölcsönügylettel összefüggő egyéb költségeket, így különösen a közjegyzői díjat, az esetlegesen igénybe vett szakértő díját, a szerződés biztosítékai bejegyzésének és törlésének költségét, illetékét, stb.

Az Ügyfél köteles viselni a felmerült költségeket akkor is, ha a kölcsön folyósítására a folyósítási feltételek teljesítésének elmaradása miatt nem kerül sor.

13.3.5. Amennyiben a Bank a kamatot az annuitás számítás módszerével állapítja meg, - hacsak a szerződés eltérően nem rendelkezik - az alábbi képletet alkalmazza:

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

ahol:

r = az érvényes kamatláb

H = a felvett hitel összege

A = a fizetendő részlet összege

n = a részletfizetések száma

Sn = az n különböző idejű diszkonttényező összege

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

A Bank a számítás során figyelembe veszi az adott hónap napjainak és az adott év napjainak számát is.

Ez a kamatszámítás biztosítja, hogy az Ügyfél havonta egyező összegű részletekben törlessze a kölcsönt.

13.4. Hitelszerződés

Hitelszerződés alapján jutalék ellenében a Bank meghatározott ideig az Ügyfél részére hitelkeretet tart rendelkezésre, és a hitelkeret terhére - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén - kölcsönszerződést köt, vagy egyéb hitelműveleteket végez.

A hitelszerződés érvényességéhez a szerződés, írásba foglalása, továbbá mindkét fél cégszerű aláírása szükséges. A Bank kérésére a hitelszerződést közokiratba kell foglalni, ennek költsége az Ügyfelet terheli. Szóban is köthet a Bank bankközi pénzügyi ügyleteket, de az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni.

A hitelszerződés tartalmazza a hitel igénybevételének módját, célját és feltételeit. Ha a szerződéskötéskor nem határozható meg valamennyi lehetséges kikötés, a felek azokat - a hitelszerződés alapján - az egyedi hitelezési jogviszonyra vonatkozó eseti szerződésben rögzítik.

A Bank jogosult a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést a - szerződésben meghatározott felmondási okokon kívül - a Polgári Törvénykönyvben és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben is felmondani. A felmondás történhet felmondási idő kikötésével vagy a feltételek fennállta esetén azonnali hatállyal is.

Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél is jogosult - tartozásának egyidejű rendezése mellett - saját belátása szerint bármely időpontban akár azonnali hatállyal is felmondani a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést.

13.5. Folyószámlahitel

13.5.1. A Bank az Ügyféllel folyószámla hitelszerződést köthet, s ennek alapján hitelkeretet tarthat az Ügyfél rendelkezésére. E hitelkeret a folyószámla fedezetének részét képezi.

13.5.2. A Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a folyószámla-hitelkeret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy a hitelszerződésben foglaltak szerint teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla-követelése egyébként nem nyújtana fedezetet.

A Bank a kölcsön törlesztésére és a hitelkeretek ismételt feltöltésére fordítja az Ügyfél folyószámláján jóváírt összegeket.

13.5.3. A folyószámlahitel-keret terhére igénybe nem vett hitelösszeg után az Ügyfél a szerződésben meghatározott mértékű rendelkezésre tartási díjat tartozik megfizetni.

13.6. Bankkölcsön

13.6.1. Kölcsönszerződés alapján a Bank meghatározott pénzüsszeget bocsát az Ügyfél rendelkezésére, az Ügyfél pedig köteles az összeget a Banknak a szerződés szerint visszafizetni. A kölcsönszerződés érvényességéhez a szerződés-írásba foglalása szükséges.

13.6.2. A Bank a kölcsönt az Ügyfél rendelkezésére bocsátja oly módon, hogy az Ügyfél bankszámláján, illetve az általa megjelölt más számlán jóváírja, vagy harmadik személy javára átutalja, illetve részben - vagy egészben, készpénzben kifizeti.

13.6.3. A bankkölcsönök rendelkezésre bocsátása eltérő megállapodás hiányában az Ügyfél által kiállított fizetési megbízás alapján történik.

13.7. Devizakölcsön és deviza hitel

13.7.1. A Bank a mindenkor hatályos jogszabályi előírások alapján nyújt devizakölcsönt vagy devizahitelt az Ügyfél részére.

13.7.2. A Bank a devizakölcsönt a kölcsönszerződésben meghatározott devizanemben bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, hacsak a szerződés vagy jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik. Deviza hitelkeret esetén a keret devizában kerül megállapításra, illetve ennek

terhére a kölcsönök a hitelkeret-szerződésben meghatározott devizanemben kerülnek folyósításra, hacsak a hitelkeret-szerződés vagy jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik.

13.7.3.A Bank, törlesztő részleteket, a kamatot, szerződéskötési díjat (folyósítási jutalék, díj), kezelési költséget és egyéb díjtételeket a kölcsön, illetve a hitel devizanemében határozza meg.

Amennyiben a kölcsönből vagy annak egy részéből más kölcsönt, hitel vagy egyéb tartozást kell kifizetnie az Ügyfélnek, úgy a kölcsön megfelelő része a Bank által alkalmazott árfolyamon kerül átváltásra a kifizetendő tartozás pénznemére és csak e tartozás kifizetésére használható fel. Az alkalmazandó árfolyamot a szerződés vagy a Bank aktuális árfolyam Tájékoztatója tartalmazza.

13.7.4. Deviza-hitelkeret nyitása esetén a hitelkeret terhére igénybe nem vett devizaösszeg után a szerződésben meghatározott mértékű rendelkezésre tartási díjat számíthat fel a Bank.

13.7.4. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatot az Ügyfél viseli.

13.8. Hitel- és kölcsönügylet jelzálog-hitelintézet általi refinanszírozására vonatkozó szabályok

13.8.1. A Bank – üzleti döntésétől függően – a kikötött önálló zálogjog adás-vétele útján refinanszírozhatja a hitel- vagy kölcsönügyletet Magyarországon működő jelzálog-hitelintézettel. A refinanszírozás nem eredményez változást a törlesztő részlet nagyságában, kivéve, ha állami támogatás igénybevételére refinanszírozás útján kerül sor. Az önálló jelzálog felvásárlását követően annak kizárólagos jogosultja az FHB, amíg Bank az önálló jelzálogjogot az FHB részére maradéktalanul vissza nem vásárolta, ki nem fizette.

FHB a megvásárolt önálló jelzálogjogok FHB javára történő földhivatali átjegyzésére a visszavásárlás időtartama alatt bármikor jogosult, ám azt csak akkor kezdeményezi, ha az önálló jelzálogjoggal érintett követelés az FHB-ra száll, vagy azt részére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete kötelezően előírja.

13.8.2. A refinanszírozás és az önálló zálogjog adás-vétele megvalósíthatósága érdekében a refinanszírozható hitel- vagy kölcsönszerződés olyan egyedi rendelkezéseket és korlátozásokat tartalmazhat, amelyek az Ügyfélre is kötelezőek. Az önálló jelzálogjog eladását követően a hitel- vagy kölcsönszerződés és a mellékletét képező biztosítéki szerződések egyes módosításaihoz - az érintett szerződő feleken kívül – az önálló jelzálogjogot megvásárló Jelzálog-hitelintézet hozzájárulása is szükséges lehet, ebben az esetben a szerződés módosítására csak a Jelzálog-hitelintézet hozzájárulása esetén kerülhet sor. A Jelzálog-hitelintézet a szerződésmódosításokra kötelező tartalmat is előírhat és a módosításokhoz való hozzájárulást, feltételtől teheti függővé.

13.8.3. Az önálló zálogjog értékesítése és a refinanszírozás folytán felmerülő költségeket a Bank az Ügyfélre továbbháríthatja.

13.8.4. A jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény alapján:

13.8.4.1. A jelzálog-hitelintézet jelzálogjogával (önálló zálogjogával) terhelt ingatlant megszerzése időpontjától e jogának megszűnéséig csak a jelzálog-hitelintézet hozzájárulásával lehet elidegeníteni és megterhelni. Az ingatlant terhelő elidegenítési és terhelési tilalmat a jelzálogjog (önálló zálogjog) jelzálog-hitelintézet javára történő bejegyzésével, illetve átjegyzésével egyidejűleg - erre irányuló külön kérelem nélkül is - az ingatlan-nyilvántartásban fel kell jegyezni, ennek elmaradása esetén azonban a jogosult azt nem érvényesítheti a jóhiszemű harmadik jogszerzővel szemben.

13.8.4.2. Amennyiben a Bank és a Jelzálog-hitelintézet az átruházásról szóló szerződésben másként nem állapodnak meg, úgy a jelzáloghitel megvásárlásával az annak alapjául szolgáló, illetve az azt biztosító szerződéses jogviszonyból származó és az átruházó Bankot megillető valamennyi jog átszáll a jelzálog-hitelintézetre.

13.8.4.3. Amennyiben a Bank a visszavásárlási szerződésből származó fizetési kötelezettségét megszegné, úgy ennek bekövetkezése időpontjától kezdődően az önálló zálogjoggal biztosított követelés az előző pont szerinti jogkövetkezéssel a jelzálog-hitelintézetet illeti meg.

13.8.5. Az Ügyfél, jelen esetben kizárólag a szerződés adósa a törlesztő részlet esedékességének napján a törlesztő részletnél nagyobb összegben is, vagy a rendszeres törlesztő részlet esedékességétől eltérő napon is törlesztheti a kölcsönt. Ebben az esetben az Adós köteles a Banknak a tervezett előtörlesztés időpontját és összegét legalább 14 banki nappal megelőzően írásban bejelenteni. Amennyiben a bejelentő levélnek a Bankhoz való beérkezése és a szándékozott előtörlesztési időpont között ennél kevesebb idő van hátra, úgy a Bank az előtörlesztés időpontjának a levél - Bankhoz való - beérkezését követő 14. munkanapot tekinti. A Banknak az előtörlesztés összege elszámolása 4 munkanapot vesz igénybe, tehát az előtörlesztendő összegnek a tervezett előtörlesztési napot megelőző negyedik munkanapon be kell érkeznie a Bankhoz (a határidő be nem tartása az előtörlesztési időpont módosítását eredményezi), továbbá Ügyfél az előtörlesztés összegének befizetésével egyidejűleg előtörlesztési költségátalány (előtörlesztési díj) megfizetésére köteles.

13.8.6. Előtörlesztés esetén a Bank jogosult az okozott különmunkát ellentételező költségátalányt vagy díjat felszámítani, illetve jogosult a jelzálog-hitelintézet által az előtörlesztés miatt felszámított díjat az Ügyfélre áthárítani. Az előtörlesztési költségátalány vagy díj mértékét a Bank Tájékoztatója (kondíciós lista) tartalmazza.

Az előtörlesztés összegéből a Banknak mindig joga van az Ügyfélnek a fennálló lejárt vagy esedékes tartozását kielégíteni és csak az ezt meghaladó összeg, kerülhet előtörlesztésként elszámolásra. Adós mindaddig nem jogosult előtörlesztésre vagy annak bejelentése nem hatályos, amíg a Bankkal szemben lejárt vagy esedékes tartozását nem fizette meg.

13.8.7. A jelzálog-hitelintézeti refinanszírozás miatti előtörlesztési korlátozások:

-A Bank refinanszírozás időpontja előtt több mint 2 héttel állítja össze a refinanszírozni kívánt kölcsönöket, hiteleket tartalmazó csomagot, ezért az előtörlesztés napja nem eshet a soron következő kéthetes refinanszírozási ciklus valamelyik napjára, vagy az azt megelőző 2 munkanap valamelyikére.

- A Jelzálog-hitelintézet számára refinanszírozásra már felajánlott kölcsönt, hitelt végtörleszteni csak a refinanszírozás megtörténte után lehetséges.

13.8.8. Refinanszírozható kölcsön és hitel esetén az Ügyfél köteles az előtörlesztés összegét, az előtörlesztési költségátalányt (díjat) és a Bank által előírt egyéb díjakat és költségeket a

Banknál vezetett, erre a célra elkülönített nem pénzforgalmi bankszámlájára befizetni. A Bank jogosult ezen összegeket onnan beszedni.

13.9. Bankgarancia

13.9.1 A bankgarancia a Banknak az Ügyfél harmadik személlyel szemben keletkezett teljesítéséért való önálló kötelezettségvállalása, amely alapján a garanciában meghatározott feltételek szerint fizetést teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára. A bankgarancia vállalás feltételeit, módját a bankgarancia vállalásra vonatkozó megállapodás tartalmazza.

13.9.2. A bankgarancia határozott időre szól, lehet feltételhez kötött vagy feltétel nélküli. Ellentétes kikötés hiányában a Bank garanciája visszavonhatatlan.

13.9.3. A garancia nyújtására vonatkozó megbízást adó Ügyfél garanciadíjat fizet. A garanciadíj mértékét és esedékességét a Tájékoztató tartalmazza.

13.9.4. A garancia alapján a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége - eltérő megállapodás hiányában - azonnal esedékes.

13.9.5. A bankgaranciát csak a Bank írásbeli hozzájárulása alapján lehet a jogosulttól eltérő személy javára engedményezni.

13.9.6. Az alapügylet előbbi esedékessé válása - ellenkező kikötés hiányában - nem érinti a garancia esedékességét.

13.9.7. A garanciavállalás elbírálása egyebekben a hitelnyújtással azonos módon történik.

13.9.8. A Bank a bankgarancia fedezetének rendelkezésre tartásáért a szerződésben meghatározott mértékű rendelkezésre tartási díjat jogosult felszámítani.

13.10. Bankkezelés

13.10.1. Kezességi szerződéssel alapján a Bank díjfizetés ellenében készfizető kezességet vállal az Ügyfél meghatározott fizetési kötelezettségének teljesítéséért. A kezességvállalás feltételeit, módját a kezességvállalásra vonatkozó megállapodás tartalmazza.

13.10.2. Bankkezesség nyújtására vonatkozó megbízást a Bank csak abban az esetben fogad el, ha az tartalmazza a Bank által vállalandó kötelezettség eseteit és terjedelmét.

13.10.3. A kezesség nyújtására vonatkozó megbízást adó Ügyfél kezességvállalási díjat fizet. A kezességvállalási díj mértékét és esedékességét a megállapodás tartalmazza.

13.10.4. A kezességvállalás alapján a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az ügyfélnek ez a kötelezettsége - eltérő megállapodás hiányában - azonnal esedékes.

13.10.5. A Bank, mint kezes jogosult az alapügyletből származó valamennyi kifogást felhozni. A követelésnek a hitelező bejelentése alapján történt előjegyzése, illetve esetleges visszaigazolása nem jelent lemondást az ilyen kifogás érvényesítéséről.

13.10.6. A Bank, mint kezes, nem köteles az adóshoz kérdést intézni az alapügyletből meríthető kifogásokat illetően. A megalapozott kifogásokról, az adósnak kell a Bankot haladéktalanul értesítenie, az ennek elmulasztásából származó kárért az adós felel.

13.11. A kölcsön- és hitelszerződések egyoldalú módosítása

13.11.1. A Bank a fogyasztóval vagy mikroállalkozással (mikroállalkozás minden olyan vállalkozás, amelynek összes foglalkoztatotti létszáma kevesebb 10 főnél és éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy az üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg) kötött kölcsönszerződésben vagy egyéb hitelezési jogviszonyban kizárólag a kamatot, a szerződésben kikötött díjat vagy költséget jogosult egyoldalúan (az Ügyfél számára kedvezőtlenül) módosítani a jelen pontban kikötött feltételek megváltozása esetére. A szerződések egyéb rendelkezései nem módosíthatóak egyoldalúan sem a Bank, sem az Ügyfél részéről.

13.11.1.1. A Bank jogosult a szerződésben kikötött kamat egyoldalú megváltoztatására, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- a jegybanki alapkamat emelkedése
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak növekedése
- a bankközi kamatlábak növekedése

13.11.1.2. A Bank jogosult a szerződésben kikötött kezelési költség egyoldalú megváltoztatására, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- adó- és/vagy járulékfizetési kötelezettségek Bank számára kedvezőtlen változása
- a fogyasztó árindex emelkedése
- a Bankra vonatkozó jogi szabályozás többletköltséget vagy többletmunkát okozó változása

13.11.1.3. A Bank jogosult a szerződésben kikötött előtörlesztési költségátalány egyoldalú megváltoztatására, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- refinanszírozási költségek növekedése

13.11.1.4. A szerződésben kikötött kamat, kezelési költség vagy előtörlesztési költségátalány egyoldalú módosítása esetén a Bank köteles a módosítást annak hatálybalépése előtt legalább 60 nappal megelőzően hirdetményben közzétenni mind a Bank fiókjában (1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.), mind a Bank honlapján (www.hanwhabank.hu). Az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosításról és a törlesztő részlet ebből adódó változásáról a Bank a módosítás hatálybalépését 60 nappal megelőzően, ajánlott küldeményben postai úton is értesíti az Ügyfelet, amely értesítés kézbesítettnek tekintendő akkor is, ha az ténylegesen az Ügyfél számára bármely okból nem volt kézbesíthető.

13.11.1.5. A kamat, a kezelési költség vagy az előtörlesztési költségátalány Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén az Ügyfél jogosult a módosítás hatálybalépése előtt a kölcsönszerződés díjmentes felmondására, amennyiben a felmondással egyidejűleg a teljes tartozását megfizeti Banknak.

Jelzáloglevéllel finanszírozott (refinanszírozott) kölcsönszerződés esetén a kamat, kezelési költség, előtörlesztési költségátalány Ügyfél számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítás

esetén az Ügyfelet megillető felmondáskor a Bank jogosult a lejárat előtti visszafizetésből eredő, refinanszírozás miatt jelentkező költségeit érvényesíteni, s az Ügyfél köteles azt megfizetni.

13.11.2. Fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak nem minősülő Ügyféllel kötött kölcsönszerződésben vagy egyéb hitelezési jogviszonyban a Bank kizárólag a kamatot, a szerződésben kikötött díjat vagy költséget jogosult egyoldalúan (az Ügyfél számára kedvezőtlenül) módosítani a jelen pontban kikötött feltételek megváltozása esetére. A szerződések egyéb rendelkezései nem módosíthatóak egyoldalúan sem a Bank, sem az Ügyfél részéről.

13.11.2.1. A Bank jogosult a szerződésben kikötött kamat egyoldalú megváltoztatására, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- a jegybanki alapkamat emelkedése
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak növekedése
- a bankközi kamatlábak növekedése

13.11.2.2. A Bank jogosult a szerződésben kikötött kezelési költség egyoldalú megváltoztatására, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- adó- és/vagy járulékfizetési kötelezettségek Bank számára kedvezőtlen változása
- a fogyasztó árindex emelkedése
- a Bankra vonatkozó jogi szabályozás többletköltséget vagy többletmunkát okozó változása

13.11.2.3. A Bank jogosult a szerződésben kikötött előtörlesztési költségátalány egyoldalú megváltoztatására, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike teljesül:

- refinanszírozási költségek növekedése

13.11.2.4. A szerződésben kikötött kamat, kezelési költség vagy előtörlesztési költségátalány egyoldalú módosítása esetén a Bank köteles a módosítást annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal megelőzően hirdetményben közzétenni mind a Bank fiókjában (1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.), mind a Bank honlapján (www.hanwhabank.hu).

13.11.3. A Bankkal kötött hitel- vagy kölcsönszerződések nem módosíthatók egyoldalúan új díj vagy költség bevezetésével. Úgyszintén nem módosítható egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül a szerződésekben kikötött díjak szerződésben meghatározott számítási módja, konkrét összege vagy felső határa.

14. VÁLTÓÜGYLETEK

14.1. A Bank csak olyan váltót fogad el, illetve olyan váltókért vállal kezességet (avalizál), amely megfelel a váltóval szemben támasztott alaki és formai követelményeknek.

14.2. A 14.1. pontban foglaltakon felül a váltóleszámítolás és váltókezesség további feltétele, hogy:

- a váltón szerepeljen legalább két, a Bank által hitelképesnek tartott jogi vagy természetes személy aláírása,
- a váltó a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett módon legyen aláírva és szerepeljen rajta az átruházási nyilatkozat, valamint idegen váltó esetében a címzett elfogadó nyilatkozata,
- a váltót a Bankra forgatták, azt üres forgatmánnyal látták el.

14.3. A Bank előnyben részesíti a többször forgatott, illetve más hitelintézet által avalizált váltót.

14.4. Ha a váltót esedékességkor nem fizetik ki, a Bank jogosult követelését visszaterhelni az Ügyfélre, illetve azonnali beszedési megbízással az Ügyfél bármely hitelintézetnél vezetett, bármely bankszámlája terhére érvényesíteni.

14.5. A Bank a leszámított váltó alapján érvényesített megtérítési igénye keretében a szerződésben meghatározott, ennek hiányában a mindenkor hatályos jogszabályok mértékű késedelmi kamatra jogosult.

14.6. A Bank jogosult a leszámított váltókat már azok esedékessége előtt visszaterhelni az Ügyfélre, ha a váltó alapján fizetésre kötelezett fél váltóit megóvatolják, vagy ha a Bank

tudomása szerint annak üzleti helyzete oly mértékben megromlik, amely a kötelezettség megfizetését súlyosan veszélyezteti.

14.7. A Bank által - az Ügyfél megbízásából - elfogadói vagy kezességi nyilatkozattal ellátott, illetve más módon megerősített váltó alapján a Bank által teljesített fizetés esetén az Ügyfél megtérítési kötelezettségére, a bankgaranciára vonatkozó szabályok megfelelően érvényesek.

14.8. A Bank a váltót akkor köteles - nyugtázva - az Ügyfélnek kiadni, ha annak ellenértékét teljes egészében megkapta.

14.9. A váltóleszámítolás vállalásának elbírálása egyebekben a hitelnújtásnál alkalmazott elbírálással azonosan történik.

14.10. A beszedésre befogadott váltónak meg kell felelnie a következő feltételeknek:

- a.) sértetlen és jól olvasható;
- b.) az esedékességig hátralévő idő elegendő a megbízás teljesítéséhez;
- c.) fizetési helyként a Banknak vagy valamely más pénzüintézetnek a számlavezető helye van megjelölve;
- d.) a beszedési forgatmány szerepel a hátoldalon.

15. FAKTORING ÜGYLETEK

15.1. Faktoringüzlet tárgyául kizárólag olyan el nem évült követelések szolgálhatnak, amelyeknek az átruházása az Ügyfél számára nincs megtiltva, amelyekkel szemben a kötelezettek sem ellenkövetelést nem érvényesíthetnek, sem kifogást nem támaszthatnak.

15.2. Az Ügyfél köteles a követelések érvényesítésében adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával és minden egyéb szükséges módon közreműködni.

15.3. Az Ügyfél haladéktalanul köteles megfizetni a Bank részére azokat az összegeket, amelyeket a kötelezett - a követelésnek a Bankra való átruházása ellenére - részére fizetett meg.

15.4. A Bank haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést. A Bank a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél a követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a kötelezett helyett fizetni. Ebben az esetben a Bank köteles a követelést és az azzal kapcsolatban birtokában lévő valamennyi iratot az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.

15.5. A Bank - a faktoring-szerződésben foglaltak szerint - jogosult késedelmi kamattal és az igényérvényesítés során felmerült költségekkel megnövelve visszaterhelni az Ügyfélre a megelőlegezett összeget. Ugyanez a jog illeti meg a Bankot akkor is, ha az Ügyfél megtévesztette.

16. PÉZÜGYI LÍZING

16.1 Pénzügyi lízing: az a tevékenység, amelynek során a Bank, mint lízingbeadó ingatlan vagy ingó dolog tulajdonjogát, illetve vagyoni értékű jogot az Ügyfél, mint lízingbevevő megbízása szerint abból a célból szerzi meg, hogy azt a lízingbevevő Ügyfél határozott idejű használatába adja oly módon, hogy az az Ügyfél könyveiben kerül kimutatásra. A használatba adással az Ügyfél

- a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,
- b) a hasznok szedésére jogosulttá válik,
- c) viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),
- d) jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha a lízingbevevő Ügyfél nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a Bank birtokába és könyveibe. A felek a szerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét - amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződés szerinti árával azonos -, valamint kamatrészét és a törlesztésének ütemezését.

16.2 A lízing tárgyának kiválasztásáról, szállításáról, üzembe helyezéséről az Ügyfél, illetve az általa megbízott szervezet gondoskodik, a Banknak ebben a tekintetben semmiféle felelőssége nem áll fenn és semmiféle költséget nem visel. Az Ügyfél köteles gondoskodni a lízing tárgyának mindenféle kártól való megóvásáról, biztosításáról, rendeltetésszerű használatáról.

17. NEMZETKÖZI FIZETÉSEK

17.1. Az Ügyfél külföldre irányuló deviza-átutalási megbízásaihoz (átutalási megbízás) köteles biztosítani mindazon adatokat, melyek a megbízás teljesítéséhez szükségesek (kedvezményezett neve, pontos címe, számlaszám, bank neve, címe, bankazonosító (SWIFT/BIC kód) Európai Gazdasági Térség országain belül nemzetközi számlaszám (IBAN), stb.).

A megbízás adásakor az Ügyfél köteles írásban közölni a Bankkal, ha az általa kért fizetést meghatározott időben kell teljesítenie, különben a késedelem kamatvesztéseget meghaladó veszteséggel járhat. Ennek elmulasztása esetén a Bank a megbízás teljesítéséért csak súlyos gondatlanság esetén felel.

A megbízások teljesítésére a jelen üzletszabályzatban foglaltaknál rövidebb határidőket a Bank csak külön feltételek teljesülése esetén, egyedi megállapodás alapján vállal.

Ha a fedezet a megbízás megadásakor nem áll rendelkezésre, a megbízás teljesítésére a fedezet rendelkezésre bocsátását követően, jelen üzletszabályzatnak a fizetési megbízások teljesítési idejére vonatkozó 7.2. pontban foglaltak szerint kerül sor.

17.2. Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg. A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtó a csekk eredeti példányát köteles csatolni. A Bankba benyújtott csekk elszámolása érdekében az Ügyfél köteles feltüntetni a kiállított megbízáson a benyújtó pontos nevét, címét és számlaszámát.

A Bank által beszedésre átvett csekk ellenértékének jóváírása az Ügyfél számláján csak az összegnek a Bank számlájára történő jóváírása után történhet.

17.3. Okmányos beszedés keretében a Bank az Ügyfél utasításai alapján okmányok ellenértékének beszedésére vagy fizetésére vállal kötelezettséget. A Bank az ügyfél kockázatára jár el.

17.4. Az okmányos beszedvények teljesítésénél a Bank az Általános Üzleti Feltételek 1.1.9 pontjában említett szokványokat alkalmazza.

17.5. A Bank által kibocsátott akkreditív a Bank fizetési kötelezettség vállalása. Az előírt és az előírásnak megfelelően benyújtott okmányok átvétele után a Bank az akkreditív feltételeivel összhangban fizetést teljesít a nevezett kedvezményezett javára.

17.6. Visszavonható akkreditív nyitására szóló megbízást a Bank nem fogad el.

17.7. Ha a Bank avizáló bank, minden esetben az okmányok ellenértékének kézhezvételekor teljesít fizetést az Ügyfél számlájára.

17.8. Az akkreditívvel kapcsolatos banki teendők során a Bank az Általános Üzleti Feltételek 1.1.9 pontjában említett szokványokat alkalmazza.

18. TREASURY ÜGYLETEK

A deviza adásvételi műveletek (spot, forward outright, swap, termin, margin trading) üzleti feltételeit a "Treasury Üzletszabályzat" tartalmazza.

19. ÉRTÉKPAPÍRÜGYLETEK

19.1 A Bank saját számlájára vállalja, hogy az átmenetileg szabad és e célra felhasználható forrásokat – a hatályos jogszabály által megengedett keretek között – értékpapír adásvételi (kereskedelmi) tevékenységet végez. A Bank által az Ügyfelek részére végzett ezen tevékenység részletes feltételei külön üzletági üzletszabályzatban kerülnek meghatározásra.

19.2 A Banknak lehetősége van saját értékpapír kibocsátására. Abban az esetben, ha a Bank saját értékpapírokat hoz forgalomba, úgy a törvény hatályos előírásaival megegyezően a Bank

rendelkezésre bocsátja a szükséges publikus információkat a tevékenységről, a pénzügyi eredményekről és a kifizetendő osztalék, illetve kamatok (hozam) nagyságáról.

19.3 Az értékpapír-letétkezelői tevékenység körében a Bank az Ügyfél által letétbe helyezett – nyomdai úton előállított vagy dematerializált –értékpapírokat fogad be. Az átvétel ellenőrzése során a Bank nem vizsgálja az értékpapírok eredetiségét, illetve valóságát.

19.4 A Bank vállalja külön szerződés szerint az esedékes kamat, osztalék és törlesztés beszedését és a hozamok jóváírását az Ügyfél javára.

19.5 A letétbe helyezett értékpapírokat a Bank eszközeitől és vagyonától elkülönítetten kezeli, azok az Ügyfél tulajdonában maradnak. Ez azonban nem korlátozza a Banknak, mint letéteményesnek a letétkezelési díj, illetve a költségei erejéig a letétbe helyezett értékpapírokra vonatkozó törvényes zálogjogát, valamint azt a közvetlen kielégítési jogát, amely abból származik, ha az Ügyfél az értékpapírokat külön megállapodás keretében óvadékként a Bank javára lekötötte.

20. LETÉTEK

20.1 A Bank letéteket ideiglenesen megőrzésre irányuló külön szerződés (letéti szerződés) alapján, az abban meghatározott feltételekkel és díj megfizetése ellenében fogad el.

20.2 A letét tárgya lehet értékpapír, egyéb okmány vagy irat, pénz, nemesfém ékszer. Más tárgy csak a Bankkal kötött külön megállapodás alapján tehető letétbe. E korlátozás megszegése esetén a Bank jogosult a letétet haladéktalanul megszüntetni anélkül, hogy az ebből eredő következményekért felelősség terhelné.

20.3 A Bank a letétről névre szóló elismervényt állít ki. A Bank a letétet az elismervény visszaadása ellenében szolgáltatja vissza, – a letétet felvevő személyazonosságának vizsgálata mellett – az elismervényen megnevezett személynek vagy meghatalmazottjának. A Bank az elismervény elvesztéséből, vagy az azzal történt visszaélésekből eredő kárért nem felel.

20.4 A letét lehet nyílt vagy zárt letét. A zárt letétet az Ügyfél jogosult lepecsételt borítékban vagy zárt dobozban elhelyezni, a zárt letét tartalmát és értékét az Ügyfélnek kell megjelölnie. A megjelölt tartalom és érték valódiságáért a Bank nem felel. Az Ügyfélnek az elhelyezéskor kell nyilatkoznia arról, hogy a letét tartalma kizárólag a 20.2 pontban meghatározott tárgy. A zárt letétből kiadott elismervényen meg kell jelölni a lezárás módját. A Bank a zárt átvételt betekintéstől is függővé teheti.

20.5 Az Ügyfél a letétet bármikor visszakövetelheti. A Bank a letéti szerződést rendes felmondással szüntetheti meg, a felmondási idő ilyen esetben 15 nap.

20.6 A Bank a letétet a letétbehelyezés helyén szolgáltatja vissza, de törvényes zálogjog illeti meg díjkövetelése és költségei biztosítására. A Bank felelős mindazért a kárért, amely az Ügyfelet a letétbe helyezett tárgyainak elvesztése vagy megsemmisülése folytán éri. A kártérítés mértéke a tényleges kárhoz, és ahhoz igazodik, hogy az Ügyfél közölte-e a letétbe helyezett tárgyak értékét, és az ehhez igazodó díj megfizetését vállalta-e. Mentesül a Bank a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kár az Ügyfél felróható magatartásának a következménye, illetve a kár a letéti tárgy a Bank által fel nem ismerhető tulajdonságainak a következménye, továbbá, ha a kárt elháríthatatlan külső ok idézte elő.

III. BIZTOSÍTÉKOK

21.1. Biztosíték nyújtása

21.1.1. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Bank bármikor jogosult megfelelő biztosítékok nyújtását, vagy a már adott biztosítékok kiegészítését kérni az Ügyféltől olyan mértékben, amilyen mértékben az a Bank követelése megtérülésének biztosításához szükséges.

21.1.2. Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés alapján fedezetül szolgáló követelését harmadik személy részére nem ruházhatja át, a Bank előzetes engedélye nélkül nem terhelheti meg.

21.1.3. A Bank az Ügyfél bármely nála vezetett bankszámlája – ha azt jogszabály vagy egyéb megállapodás nem zárja ki – terhére jogosult követeléseit érvényesíteni, illetve a Polgári törvénykönyv 296. §-a alapján az Ügyfélhez intézett nyilatkozattal beszámítani. A Bank

jogosult arra, hogy saját esedékes követelése erejéig függőben tartsa az Ügyfél terhére szóló fizetési megbízások teljesítését, amennyiben megítélése szerint követelése megítélésére egyébként bizonytalan.

21.1.4. Ha az Ügyfél által biztosítékkul lekötött vagyontárgy értéke a szerződéskötés kori állapothoz képest már kellő fedezetet nem nyújt, az Ügyfél azt megfelelő módon pótolni köteles.

21.1.5. A biztosítéki szerződést az alapügyletre vonatkozó szerződés megkötése előtt vagy azzal egyidejűleg kell megkötöni.

21.1.6. A Bank javára lekötött minden vagyontárgy, vagyoni érték, és jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelése biztosítékkul szolgál, tekintet nélkül arra, hogy a követelés hitelnújtásból vagy egyéb üzleti kapcsolatból ered, vagy üzleti kapcsolat során a Bankra ruházták át, kivéve, ha a szóban forgó biztosítékok más célra való felhasználását a Felek kifejezetten kikötötték.

21.2. Biztosítékok kezelése

21.2.1. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank követelésének fedezetéül szolgáló biztosíték és annak fedezeti értékének megőrzéséről, valamint - a Bank felszólítására - a követelések érvényesítéséről. Az Ügyfél köteles továbbá a használatában lévő, a Bank javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. Névre szóló értékpapír fedezetként történő átadása során, azt üres forgatmánnyal kell ellátni.

21.2.2. Ha valamely biztosítékkul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Bank jogosult biztosítékként kezelni, ha pedig ez nem (vagy csak részben) szükséges, jóváírja az Ügyfél bankszámláján.

21.2.3. A Bank a követelést akkor érvényesíti, ha annak elmulasztása a jog illetve a követelés elenyészéséhez, illetve érvényesíthetlenségéhez vezet, vagy az érvényesítést lényegesen megnehezíti.

21.3. A biztosítékok biztosítási kötelezettsége

21.3.1. Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben, illetve kötvényben feltüntetni, hogy a biztosítási összeget - a kihelyezett hitel és annak díja együttes összegének erejéig - a Bankra engedményezte.

21.3.2. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy(ak) a kölcsön visszafizetésének biztosítékául szolgál(nak) - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg.

21.3.3. Az Ügyfél a Bank felhívására köteles a biztosítási kötvényt átadni. A Bank a befolyó biztosítási összeget esedékesség előtt is az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja. A biztosítási összegnek a Bank követelését meghaladó része az Ügyfelet illeti.

21.4. A biztosítékok érvényesítése

21.4.1. A Bank jogosult a helyszínen is ellenőrizni, hogy követelésének fedezete megfelelő-e, továbbá, hogy a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti-e, megőrzéséről gondoskodik-e.

21.4.2. Ha az Ügyfél esedékességgkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni biztosítékból fakadó jogait a jogszabályi előírásoknak megfelelő módon.

21.4.3. Ha a követelést több biztosíték biztosítja, a Bank jogosult a biztosítékokat az általa választott sorrendben vagy választása szerint egyidejűleg érvényesíteni.

21.4.4. A Bank jogosult kezdeményezni a szükséges hatósági és bírói eljárást, valamint közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez, érvényesítéséhez. Ennek minden költsége, díja, illetve az Ügyfelet, illetve az intézkedés szükségességét magatartásával előidéző felet terheli.

21.5. Visszatartási jog

21.5.1. A Bank az Ügyfél számára teljesítendő, folyamatban lévő szolgáltatásait saját követelése miatt biztosítékként visszatarthatja akkor is, ha azok nem ugyanazon jogviszonyon alapulnak.

21.6. A költségek viselése

21.6.1. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével biztosításával és érvényesítésével, valamint a Bank által megbízott szakértővel történő felülvizsgálatával kapcsolatos minden felmerült kiadás az Ügyfelet terheli.

21.7. A Bank által fedezetül elfogadott biztosítékok köre

21.7.1. A Bank hitelműveletek fedezeteként elsősorban az alábbi biztosítékokat fogadja el:

21.7.1.1. Bankgarancia

21.7.1.2. Kezesség (bank által kibocsátott, egyéb gazdálkodó szervezet vagy magánszemély által vállalt egyszerű vagy készfizető kezesség);

21.7.1.3. Zálogjog (kézizálog, jelzálog, önálló zálog, zálogjog jogon, követelésen, vagyont terhelő zálogjog)

21.7.1.4. Óvadék

21.7.1.5. Engedményezés

21.7.1.6. Fedezetigazolás

21.7.1.7. Váltó

21.7.1.8. Vételi jog (opció)

21.7.1.9. Inkasszó joga

- 21.7.2. A Bank nem fogadja el az alábbi biztosítékokat:
- 21.7.2.1. az Ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve a jelzáloggal terhelt zálogtárgyat;
 - 21.7.2.2. ingatlant terhelő jelzálogjogot, ha a megterhelendő ingatlan más jogügylet kapcsán 70%-ot meghaladó mértékben már le van kötve;
 - 21.7.2.3. a Bank által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
 - 21.7.2.4. a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
 - 21.7.2.5. a Bank vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás Gt.-ben meghatározott közvetlen irányítást biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

21.7.3 A biztosítékok tekintetében Ügyfél köteles kétséget kizáróan igazolni, hogy a biztosítékul felajánlott dolog, jog fölött harmadik személy hozzájárulása nélkül rendelkezik, illetve köteles biztosítani a harmadik személy visszavonhatatlan hozzájárulását a biztosítékul adáshoz. Köteles továbbá minden olyan tényről, körülményről a Bankot tájékoztatni, amely a biztosíték érvényesíthetőségét érinti. Az ezen kötelezettség elmulasztásából eredő kárért Ügyfél felelősséggel tartozik.

21.7.4. A biztosítékokkal kapcsolatos előírások megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek alapján az Ügyféllel kötött szerződés azonnali hatályú felmondásának lehet helye, így különösen, ha az Ügyfél nem teljesíti a kikötött biztosítékkal kapcsolatos lényeges tájékoztatási kötelezettséget, nem tesz eleget állagmegóvási kötelezettségének, folyamatos biztosítási és ezzel kapcsolatos díjfizetési, pótlási vagy kiegészítési kötelezettségének, továbbá ha a Bank által fedezetként figyelembe vett vagyona terhére olyan kötelezettségeket vállal, amelyek veszélyeztetik a Bank követelésének megtérülését.

21.8. A biztosítékok értékelése

21.8.1. A biztosítékok értékelése során a Bank a biztosítéknak a biztosítékul lekötés időpontjában vett forgalmi értékét alapul véve maga határozza meg, hogy a felajánlott biztosítékot forgalmi értékének milyen hányadában veszi figyelembe.

21.8.2. Ügyfél köteles a Bankot minden kétséget kizáróan írásbeli nyilatkozattal tájékoztatni arról, hogy a felajánlott biztosítékok más jogügylet kapcsán milyen mértékben kerültek lekötésre.

21.8.3. A Bank a biztosítékokat az Ügyfél költségére maga értékeli, illetve az Ügyfél által bemutatott értékelést felülvizsgálja. Az Ügyfél költségére a Bank a hiteljogviszonyt tartama alatt bármikor felülvizsgálhatja a nyújtott biztosítékok értékében bekövetkezett változást, és a felülvizsgálat eredményeképpen Ügyfelet további biztosítékok nyújtására kötelezheti olyan mértékben, hogy a hiteljogviszony kezdetekor fennálló biztosítottságát ismételten elérje.

IV. FELMONDÁS

22.1. Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél jogosult a Bankkal kötött hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló szerződés egyikét vagy mindegyikét felmondani, ha a felmondással egyidőben a felmondani kívánt szerződésekből a Bankkal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tett. A biztosítékot nyújtó a biztosítéki szerződést nem mondhatja fel, attól nem állhat el, mindaddig, amíg a Banknak az alapszerződésből vagy a biztosítéki szerződésből követelése áll fenn.

22.2. A Bank jogosult bármely időpontban azonnali hatállyal felmondással élni, ha

22.2.1. a szerződés megkötése után az Ügyfél gazdasági körülményeiben, ide értve fizetési készségét és képességét is, illetve jogi státusában lényeges változás állott be,

22.2.2. az Ügyfél a Bankkal kötött bármely szerződését megszegi, így ha az ügyfél a Bankkal kötött egyik szerződését megszegi, úgy a Bank felmondhatja az ügyféllel kötött egyéb fennálló azon szerződéseit is, amelyek tekintetében a konkrét szerződésszegés nem áll fenn,

22.2.3. az Ügyfél bármely hitelintézettel kötött bármely szerződését megszegi,

22.2.4. az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, lényeges tények, körülmények elhallgatásával vagy más módon tévedésbe ejtette vagy tévedésben tartotta;

22.2.5. az Ügyfél a Bank felhívására nem nyújt megfelelő biztosítékot, vagy nem egészíti ki már meglévő biztosítékait,

- 22.2.6. az Ügyfél a folyósítási feltételeket, az azokat tartalmazó szerződés aláírásától számított 60 napon belül nem teljesíti, vagy azok nem teljesülnek;
- 22.2.7. az Ügyfél, vagy a zálogkötelezett a szerződés biztosítékát képező zálogtárgy(ak) elidegenítését vagy megterhelését a Bank előzetes hozzájárulása nélkül megkísérli, függetlenül attól, hogy a kísérlet milyen eredménnyel jár;
- 22.2.8. az Ügyfél ellen, illetve olyan társaság ellen, ahol bármelyik Ügyfél felelőssége korlátlan vagy a szerződés biztosítékát képező zálogtárgy tulajdonosa ellen követelés érvényesítése iránt fizetési meghagyásos eljárás, polgári per, végrehajtási záradékolás iránti eljárás, adó-, illeték vagy más adó módjára behajtható követelés beszedésére irányuló, vagy egyéb végrehajtási eljárás indul és ezáltal a kölcsön visszafizetésének lehetősége veszélyeztetve látszik;
- 22.2.9. a Csődeljárásról, felszámolási eljárásról és végelszámolási eljárásról szóló törvény hatálya alá tartozó Ügyfél (ide értve az Ügyfél tartozása megfizetéséért felelősséget vállalt [pl.: kezes], vagy fedezetet nyújtott [pl.: zálogkötelezett] szervezetet is) végelszámolás, csődeljárás vagy felszámolási eljárás kezdeményezése mellett döntött saját maga ellen vagy más arra jogosult felszámolási eljárás iránti kérelmet nyújtott be ellene;
- 22.2.10. a Csődeljárásról, felszámolási eljárásról és végelszámolási eljárásról szóló törvény hatálya alá nem tartozó Ügyfél (szervezet) arra feljogosított tagja, alapítója, vagy szerve a rá vonatkozó szabályok szerint a szervezet jogutód nélküli megszűnését napirendjére tűzte, vagy annak kezdeményezéséről döntött, illetve arra előkészületet tett;
- 22.2.11. a természetes személy Ügyfél, illetve szervezet tulajdonosa vagy törvényes képviselője ellen olyan büntető, vagy büntetés-végrehajtási eljárás indul, amely alapján a Bank valószínűsíti, hogy a kölcsön visszafizetésének lehetősége veszélyeztetve van;
- 22.2.12. az Ügyfél befizetéseit nem a Bank által előírt bankszámlára teljesíti, vagy az e célra szolgáló bankszámláját a szerződés hiánytalan teljesítése előtt megszünteti.
- 22.2.13. A Ptk. 525.§-ban meghatározott valamennyi esetben.

22.3. Felmondás esetén az Ügyfélnek a Bankkal szembeni az adott jogviszonyból fennálló valamennyi tartozása azonnali hatállyal lejárttá és esedékessé válik. A megszűnt jogviszony

tekintetében az Ügyfél köteles a Bankot felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az Ügyfél javára vagy az Ügyfél utasítása alapján vállalt.

Az Ügyfél köteles - annyiban, amennyiben felmentése a kötelezettségek alól nem lehetséges - a Bank számára megfelelő biztosítékot nyújtani, amennyiben pedig a Bank a felmondás következtében az Ügyfél vele szemben fennálló követelését beszámítja, úgy a beszámított összeg a felmondás tényével a Bank tulajdonába kerül.

22.4. A Bank azonnali hatályú felmondása esetén a felmondás az Ügyfél által történő kézhezvételkor hatályosul, azonban ellenkező megállapodás hiányában a Bank jogosult a felmondásának postára adása napján az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott biztosítékokból a követeléseit kielégíteni.

22.5. A felmondás nem érinti a Bank által - szerződés alapján - harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségeket, azonban az ügyfél köteles a Bank kívánságára a teljesítéshez szükséges fedezetet a Bank rendelkezésére bocsátani. A felmondás időpontjában meglévő, Ügyfél által a Bank részére nyújtott biztosítékok mindaddig a Bank rendelkezésére állnak, amíg a Banknak követelése áll fenn az Ügyfél irányában.

V. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT

23.1. A Bank pénztárszolgálatot az üzlethelyiségeiben meghirdetett pénztári órák alatt tart.

23.2. A Bank a pénztári szolgálatban kiadott hívószám elvesztéséből, vagy illetéktelen személy általi felhasználásból eredő kárért nem felel.

23.3. A Bank visszakövetelheti az Ügyfél részére tévesen kifizetett összeget, ha a többletkifizetést valószínűsíteni, illetve igazolni tudja, és a többlet az Ügyfélnél jelentkezik.

23.4. Az Ügyfél nem köteles megvárni a befizetett bankjegyek és érmék számszerinti megszámlolását, ha olyan nyilatkozatot tesz (reverzális szerződést köt), amely szerint a Bank által megállapított esetleges hiányokat és hamisítványokat elismeri, és ellenértéküket kiegyenlíti.

23.5. A pénztári konverziós készpénz be- és kifizetéseknél a Bank által jegyzett napi valutaárfolyamot kell alkalmazni.

23.6. Forint készpénzfelvétel esetén - 2 millió forint összeget meghaladóan - a felvétel előtt egy munkanappal; valuta készpénzfelvétel esetén - EUR 8.000,- vagy ennek megfelelő más valutaösszeget meghaladóan - a felvétel előtt két munkanappal kell a felvételi igényt bejelenteni írásban, telefonon, a Hanwha Netbank rendszeren keresztül, vagy faxon. Egyes betét és letét konstrukciók esetén a Bank ettől az egyedi szerződésben eltérhet.

A megrendelt és fel nem vett készpénz összegek után a Bank jogosult a „Tájékoztató Forintszámlák és devizaszámlák vezetéséhez kapcsolódó díjak és jutalékok” tájékoztatóban meghatározott díj összegével az ügyfél számláját megterhelni.

23.7. A hamis, meghamisított vagy e szempontból gyanús fizetőeszközt (bankjegyet, érmét, csekket) a Bank szakértői vizsgálat céljából beküldi a Magyar Nemzeti Bankhoz. Az MNB által a szakértői vizsgálat alapján hamisnak vagy meghamisítottnak minősített fizetőeszköz értéket nem képvisel, ezért ellenérték a hamis bankjegyet vagy érmét fellelő, illetve az azt átvevő és szakértői vizsgálatra az MNB-be továbbító Banktól, valamint az MNB-től nem igényelhető. A vizsgálat idejére az Ügyfelet kamat nem illeti meg a vizsgálatra küldött fizetőeszköz után.

23.8. A Bank a 2/2009. (I.23) és a 3/2009 (I.23.) MNB rendeletek alapján a forgalomban lévő forint-bankjegyekből ill. forintérmékből egy alkalommal összesen legfeljebb 50 db-ot vált át más címletű forintbankjegyre, ill. forintérmére, kizárólag a Banknál bankszámlával rendelkező Ügyfelek részére. A Bank a címletváltási tevékenységért díjat számít fel. A címletváltásra átadott teljes forintbankjegy ill. érmemennyiség névértéke képezi a díj alapját. A díj mértékét a Bank „Forintszámlák és devizaszámlák vezetéséhez kapcsolódó díjak és jutalékok” című Tájékoztatója tartalmazza.

23.9. A pénztári befizetéseknél az Ügyfél által megadott közlemény tartalmának valódiságáért az Ügyfél tartozik felelősséggel.

23.10. A Bank készpénzfelvétel esetén a személyazonosság igazolását kéri, és ellenőrzi a készpénz felvételéhez való jogosultságot. Bankszámlára történő készpénz befizetés, vagy

arról készpénz kifizetés esetén érvényes személyi igazolvány (személyazonosító igazolvány és lakcímkártya vagy kártya formátumú vezetői engedély és lakcímkártya együttesen történő), vagy útleveél bemutatásával szükséges az Ügyfélnek magát azonosítania. Külföldi természetes személy esetén, az útleveél kívül külföldiek (magyarországi tartózkodásra jogosító) személyigazolványa, tartózkodási engedélye is elfogadható a személyazonosság igazolására.

VI. BANKSZÜNNAP

24.1. A Bank évenként legfeljebb két bankszünnapot tarthat. A bankszünnap kiterjedhet

- a könyvelésre (könyvelési szünnap),
- a pénztári szolgálatra (pénztári szünnap),
- a könyvelésre és a pénztári szolgálatra (könyvelési és pénztári szünnap).

24.2. A Bank a bankszünnapot 15 nappal megelőzően, legalább két országos napilapban meghirdeti.

24.3. A 24.1. bekezdésben említetten túl a Bank kérelmére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az MNB egyetértésével bankszünnap tartását rendelheti el. Az elrendelt bankszünnapok száma évenként legfeljebb 3 nap lehet.

VII.A BÍRÓSÁG ILLETÉKESSÉGE, VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

25.1. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolatból származó vagyoni jogi ügyben – pertárgyértéktől függően – a Budai Központi Kerületi Bíróság az illetékes.

25.2. Az Általános Üzleti Feltételekben, az Ügyféllel kötött egyedi vagy keretszerződésekben nem rendezett kérdésekben a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a Polgári Törvénykönyv, a pénzforgalmat és az egyéb pénzügyi tevékenységeket szabályozó rendelkezések, valamint a mindenkor hatályos, az egyes ügyletek kondícióiról szóló Tájékoztatóiban foglaltak irányadók. Ahol a Bank valamely szabályzata, utasítása, vagy az Ügyféllel kötött szerződés kondíciók listát említ, úgy azon az adott ügyletek kondícióiról szóló Tájékoztató értendő.

Jelen szabályzat hatályba lépésével egyidejűleg az ugyanebben a tárgykörben kiadott szabályzat érvényét veszti.