

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Vállalati Szolgáltatásainak

Általános Üzleti Feltételei

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe
Székhely: 1051 Budapest, Szabadság tér 7.
Levelezési cím: 1367 Budapest, Pf. 123
Telefonszám: +36 (1) 374 5000 Faxszám: +36 (1) 374 5100
Internet: www.citibank.hu

Cégjegyzékszám: 01-17-000560 – Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Tevékenységi engedély: Central Bank of Ireland, 2001. május 1.

Hatályos: 2012. július 1. napjától.

Tartalom

Meghatározások

I. Általános rész

1. Az Általános Üzleti Feltételek alkalmazása
2. Az Általános Üzleti Feltételek és a Kondíciós lista rendelkezésre bocsátása és módosítása
3. Titoktartás, adatvédelem, adatkezelés
4. Együttműködés és tájékoztatás
5. Ügyfélazonosítás és képviselő
6. A Bank felelőssége
7. A kapcsolattartás eszközei és formái
8. A teljesítés helye és ideje
9. Okmányok kézbesítése

II. Megbízások és bankszámlák

10. A megbízások elfogadása
11. A megbízások teljesítése
12. A megbízások visszavonása, módosítása, helyesbítése, visszatérítés, Bank általi visszautasítása
13. Számlanyitás
14. Számlakivonatok
15. Beszámítási jog
16. Európai Monetáris Unió és egyéb pénznemváltások

Meghatározások

A jelen Általános Üzleti Feltételekben (továbbiakban: „Általános Üzleti Feltételek”), ellenkező kikötés hiányában, a következő kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

Banki munkanap: az a munkanap, amikor Pénzforgalmi szolgáltatások szempontjából az adott fizetési művelet jellegétől függően (így különösen: devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési módok), az adott fizetési művelet teljesítése céljából a Bank nyitva tart;

EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;

Fizetési számla: a fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank által az Ügyfél számára vezetett bármely számla, ideértve a bankszámlát is;

Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény és annak mindenkorai módosításai;

Kondíciós lista: az igénybe vehető Szolgáltatásokra vonatkozó, valamint a Szolgáltatások ellenértékéről szóló, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhetővé tett tájékoztató, mely tartalmazza különösen az alkalmazott árfolyamokat, a bankköltségeket, továbbá az

III. Egyes bankügyletek

17. Elektronikus banki szolgáltatások
18. Betétügyletek
19. Hitel- (kölcsön-) ügyletek
20. Váltó- és csekkügyletek, postautalványok
21. Okmányos meghitelezés
22. Okmányos beszédés
23. Bankgarancia és kezesség
24. Devizaügyletek

IV. Biztosítékok

V. A Bank joga szerződészegés esetén

VI. Felmondás a Bank részéről

VII. Díjak, bankköltségek és egyéb költségek

28. Kamatok
29. Jutalékok/díjak
30. Jogi és szakértői költségek
31. Egyéb költségek

VIII. Vegyes rendelkezések

32. Információs szolgáltatás kiszervezésről és személyes adatok ideiglenes átadásáról
33. Szolgáltatás összegének megállapítása
34. Jogviták rendezése
35. Irányadó jog, joghatóság

egyes Szerződésekre vonatkozó, változó feltételeket és egyéb díjakat;

Keretszerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a Fizetési számla megnyitását is. A Keretszerződés részét képezik többek között az Általános Üzleti Feltételek, az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, Kondíciós listák és az adott Szolgáltatás igénybevételére létrejött Szerződés és egyéb dokumentáció;

Mikrovállalkozás: az az Ügyfél, amelynek – a Keretszerződés megkötésének időpontjában az Ügyfél által közölt, illetve a Pft. hatálybalépését megelőzően kötött Szerződések esetében a Pft. hatálybalépésének napján a nyilvánosság számára rendelkezésre álló adatok alapján – az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb, és a Keretszerződés megkötését megelőző üzleti évben, illetve a Pft. hatálybalépésének napját megelőzően megkötött Szerződések esetében a Pft. hatálybalépésének napján a nyilvánosság számára rendelkezésre álló adatok alapján az utolsó lezárt üzleti évében az éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a Keretszerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján, illetve a Pft. hatálybalépésének napját megelőzően megkötött

Szerződések esetében a Pft. hatálybalépésének napján a nyilvánosság számára rendelkezésre álló adatok alapján az utolsó lezárt üzleti évének utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva ennek megfelelő forintösszeg;

MNB rendelet: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet és annak mindenkori módosításai;

Pénzforgalmi számla: a Fizetési számla, amelyet az Ügyfél rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben meghatározott kötelezettség alapján nyit, vagy nyitott;

Pénzforgalmi szolgáltatás: a Hpt. II. számú mellékletében a Pénzügyi Szolgáltatások 9. pontja alapján annak minősülő szolgáltatás;

Pft.: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény és annak mindenkori módosításai;

Referencia-árfolyam: a Bank által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhetővé tett, pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam;

Referencia-kamatláb: bármilyen, a Bank által alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb;

Szerződés: a Bank és az Ügyfél között egy adott Szolgáltatás tárgyában létrejött megállapodás;

Szolgáltatás: a Bank által végzett, részére jogszabály, illetve hatóság által engedélyezett pénzügyi és kiegészítő pénzügyi tevékenység;

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

Ügyfél: függetlenül attól, hogy a Szerződés Ügyfélként, Adósként, Számlatulajdonosként, Megbízóként vagy más módon határozza meg, az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, egyéni vállalkozó, illetve egyéni cég, amelynek a Bank a Szerződés alapján Szolgáltatásokat nyújt, illetve akivel a Szerződés megkötésére irányuló kapcsolat kialakítását megkezdi.

I. Általános rész

1. Az Általános Üzleti Feltételek alkalmazása

1.1 Az Általános Üzleti Feltételek szabályozzák a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (a „Bank”) és Ügyfelei közötti banküzleti kapcsolatok általános feltételeit. A Bank az Írországban alapított és bejegyzett Citibank Europe plc Magyarországon bejegyzett fióktelepe. Működésére és szolgáltatásainak teljesítésére a mindenkor hatályos magyar és ír jogszabályi rendelkezések és hatósági előírások, továbbá a Citigroup belső előírásai az irányadók.

1.2 Az Általános Üzleti Feltételek rendelkezései, továbbá amennyiben az adott Szolgáltatás vonatkozásában a Bank rendelkezik Általános Szerződési Feltételekkel, Általános Hitelezési Feltételekkel, illetve Kondíciós listával, akkor az Általános Szerződési Feltételek, az Általános Hitelezési Feltételek és a Kondíciós lista is – a Bankra és az Ügyfélre nézve külön kikötés nélkül is kötelező erejűek. Az Általános Üzleti Feltételek, továbbá a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, Általános Hitelezési Feltételek és Kondíciós lista rendelkezései valamennyi Szerződés szerves részét képezik, és azok irányadók az üzleti kapcsolat minden vonatkozásában, hacsak az egyes Szerződések külön rendelkezést nem tartalmaznak. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával megerősíti és kijelenti, hogy az Általános Üzleti Feltételeket megismerte, az abban szereplő nyilatkozatokat, kötelezettségvállalásokat magára nézve kötelezőnek ismeri el, egyben lemond az Általános Üzleti Feltételek megtámadásának jogáról arra hivatkozással, hogy azt kézjeggyével nem látta el. Abban az esetben, ha az Általános Üzleti Feltételek, az Általános Szerződési Feltételek, az Általános Hitelezési Feltételek, a Kondíciós lista és a Szerződés rendelkezései között ellentmondás van, úgy elsődlegesen a Szerződés, majd ebben a sorrendben a Kondíciós lista, az Általános Hitelezési Feltételek, az Általános Szerződési Feltételek és az Általános Üzleti Feltételek rendelkezései az irányadók. Az Általános Üzleti

Feltételekben, továbbá az Általános Szerződési Feltételekben, az Általános Hitelezési Feltételekben, valamint a Kondíciós listában foglalt rendelkezésektől kölcsönös egyetértéssel, a jogszabályok keretein belül az egyes Szerződésekben, illetve megbízások esetében a felek eltérhetnek.

1.3 Amennyiben a Bank egyes Szolgáltatások vonatkozásában nemzetközi szerződéseket, szokványokat, szabályzatokat alkalmaz, az Általános Üzleti Feltételek rendelkezéseinek alkalmazására csak a nemzetközi szerződések, szokványok, szabályzatok eltérő rendelkezése hiányában kerülhet sor.

1.4 A felek a Szolgáltatásra vonatkozó Szerződést – kifejezett eltérő megállapodásuk hiányában – határozatlan időtartamra hozzák létre.

2. Az Általános Üzleti Feltételek és a Kondíciós lista rendelkezésre bocsátása és módosítása

2.1 A Bank az Általános Üzleti Feltételeket, az Általános Hitelezési Feltételeket, az Általános Szerződési Feltételeket és a Kondíciós listákat az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben elérhetővé teszi, az a szokásos hivatali órák alatt megtekinthető, illetve a Bank azt az Ügyfél kérésére papíron vagy tartós adathordozón átadja. A Bank az Általános Üzleti Feltételeket, az Általános Hitelezési Feltételeket, az Általános Szerződési Feltételeket és a Kondíciós listákat az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi a www.citibank.hu internetes oldalon.

2.2 A Bank kifejezetten fenntartja a jogot, hogy bármely Szerződésben (i) a kamatot, (ii) bármely díjat, (iii) költséget, (iv) egyéb szerződési feltételt egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítson a 2.2.1 pontban meghatározott okok fennállása esetén. A Bank abban az esetben élhet az egyoldalú módosítás jogával, ha az adott

szerződési feltételre kihatással bíró ok-okozati tényezők megváltozása ezt indokoltá és lehetővé teszi.

2.2.1 Az alábbi tényezők azok, amelyek megváltozása esetén a Bank jogosult a Szerződés egyoldalú módosításának jogát gyakorolni:

a) a jogi, szabályozói környezet változása

- (i) bármely jogszabály, közigazgatási szabály, bírósági határozat, jegybanki, felügyeleti vagy bármely egyéb hatósági rendelkezés vagy e szabályok értelmezésének és alkalmazásának változása, továbbá az Európai Unió jogalkotásának eredményeként Magyarországon is kötelezően alkalmazandó, vagy várhatóan a magyar jogba implementálásra kerülő jogforrás vagy azok változása (továbbiakban: szabályok), amely szabályok a Bank számára az egyoldalú módosítást kötelezővé vagy lehetővé teszik (arra felhatalmazást adnak),
- (ii) a Bank közteher-fizetési kötelezettségének változása,
- (iii) a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
- (iv) az egyes Szolgáltatásokhoz kapcsolódó állami (vagy egyéb) támogatások változása és/vagy megszűnése.

b) a pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet megváltozása

- (i) Magyarország politikai-gazdasági helyzetét tükröző országgockázatának növekedése,
- (ii) a Bank forrásszerzési, refinanszírozási költségeinek változása, refinanszírozás igénybevételével nyújtott Szolgáltatás esetén a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételeiben történő módosítás, illetve a refinanszírozó kockázati megítélésének változása vagy annak a működésében bekövetkező jelentős változás,
- (iii) a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
- (iv) a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- (v) a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
- (vi) a bankközi hitelkamatok változása,
- (vii) a fogyasztói árindex változása,
- (viii) a Bank vagy a Bank részére hitelt nyújtó által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, a Bank részére nyújtott kezesség- vagy garanciavállalás, illetve hitelbiztosítás díjának változása,
- (ix) az állampapírok hozamának emelkedése,
- (x) a Bank hitelezési és működési kockázati költségeinek változása,
- (xi) a forint, vagy bármely, a Bank által jegyzett deviza konvertibilitásában bekövetkezett

jelentős változás, a forint vagy a Bank által jegyzett bármely deviza fel-, illetve leértékelése,

(xii) a nemzetközi pénz- és tőkepiaci tranzakciókban való részvételi jogosultság korlátozása, szűkülése,

(xiii) a pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése, a hazai és/vagy nemzetközi bankközi fizetési rendszer átmeneti vagy tartós leállása.

c) a banki működési feltételek megváltozása

(i) üzletpolitikai vagy más okból az adott Szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott Szolgáltatások díjainak, költségeinek a működési költségszintre történő emelése,

(ii) egyes ügyfélszegmensek vagy termékcsoportok kockázatának, illetve kockázati tényezőinek növekedése, figyelemmel az adott termékcsoportba vagy ügyfélszegmensbe tartozó Szerződések szerződésszerű és nem szerződésszerű teljesítésének arányára,

(iii) a fennálló kötelezettségek teljesítését biztosító biztosítékok értékének csökkenése,

(iv) az adott Szolgáltatás nyújtásában közreműködő bank kockázati kamatfelárának emelkedése,

(v) a Bank működési költségeinek a Bank érdekkörén kívül álló okból keletkező növekedése, az adott Szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Bank által más szolgáltató számára megfizetett díjak növekedése, a közreműködő szolgáltató vagy bank általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató vagy bank üzletszabályzatában szereplő szerződési feltétel és/vagy hirdetményében bekövetkező egyéb módosítás, vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének/összegének megváltozása,

(vi) a Bank által nyújtott szolgáltatások teljesítésével, fenntartásával összefüggő banküzemi eljárásokban, elszámolási rendben, a Bank informatikai rendszereiben, eljárási, működési és/vagy kockázatvállalási szabályzatában a Bank számára többletköltséget jelentő változás,

(vii) a Bank által az Ügyfelek számára nyújtott új pénzügyi termékekkel kapcsolatos Szolgáltatás bevezetése, meglévő termékekkel kapcsolatos Szolgáltatás módosítása, bővítése, fejlesztése, illetve valamely termék vagy Szolgáltatás kivezetése, felfüggesztése vagy megszüntetése.

2.2.2 A nem Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó módosítást a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal

megelőzően a Bank az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben (bankfiókjaiban), valamint a Bank www.citibank.hu honlapján elektronikus úton is hozzáférhetővé teszi.

2.2.3 Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen annak hatálybalépése napjáig írásban nem tiltakozik, a módosítást az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni.

2.2.4 Amennyiben a Bank az Ügyfél szerződésmódosítással kapcsolatos írásbeli tiltakozását legkésőbb a szerződésmódosítás hatálybalépését megelőző napig megkapja, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a Szerződést a szerződésmódosítás hatálybalépésének napjára felmondta. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél legkésőbb a megszűnés napjáig elszámolnak egymással, tartozásaikat megfizetik, követeléseikről rendelkeznek.

2.3 Pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő szerződési feltétel Bank általi egyoldalú, kedvezőtlen módosítása:

2.3.1 A kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására a Bank külön értesítés nélkül és azonnal is jogosult, ha a változások Referencia-kamatlábon vagy Referencia-árfolyamon alapulnak.

2.3.2 Az Általános Üzleti Feltételekben, az Általános Hitelezési Feltételekben, az Általános Szerződési Feltételekben és a Kondíciós listákban Pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő szerződési feltételek módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal bankfiókokban elérhető hirdetmény formájában, valamint a Bank internetes oldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton kezdeményezi a Bank.

2.3.3 Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen annak hatálybalépése napjáig írásban nem tiltakozik, a módosítást az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni.

2.3.4 Amennyiben a Bank az Ügyfél szerződésmódosítással kapcsolatos írásbeli tiltakozását legkésőbb a szerződésmódosítás hatálybalépését megelőző napig megkapja, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a Keretszerződést a szerződésmódosítás hatálybalépésének napjára felmondta. Az Ügyfél ilyen esetben díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult a Keretszerződést felmondani. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél legkésőbb a megszűnés napjáig elszámolnak egymással, tartozásaikat megfizetik, követeléseikről rendelkeznek. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által kibocsátott garancia esetén a megszűnés napja nem lehet korábbi, mint a garancia lejáratának napja.

2.4 Egyéb módosítások

2.4.1 A Bank fenntartja a jogot, hogy bármely Szolgáltatás tárgyában létrejött Szerződés bármely feltételét bármikor egyoldalúan, az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül módosítsa.

2.4.2 A felek közös megegyezéssel bármilyen Szerződés bármely feltételét bármilyen tartalommal jogosultak módosítani.

2.4.3 Nem minősül egyoldalú, az Ügyfél számára hátrányos módosításnak, ha a Bank új Szolgáltatást, és ahhoz kapcsolódóan új díjat vezet be, ha az új Szolgáltatás igénybevétele az Ügyfelek számára nem kötelező, valamint, ha a feltételek módosítása (új díj bevezetése) kizárólag az új Ügyfelekre vagy újonnan megkötött Szerződésekre vonatkozik. Szintén nem minősül egyoldalú, az Ügyfél számára hátrányos módosításnak, ha a Bank az előre megadott időszak letelte, vagy az előre meghirdetett feltételek bekövetkezése esetén az előre meghirdetett módon és mértékben megváltoztatja a szerződési feltételeket.

3. Titoktartás, adatvédelem, adatkezelés

3.1 A Bank banktitokként kezeli az Ügyféltől és az Ügyfélről birtokába jutott valamennyi, a vonatkozó jogszabályokban ilyenként meghatározott adatot, tényt, megoldást, információt, 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. A Bank a banktitkot köteles megtartani, azt kizárólag abban az esetben szolgáltatja ki harmadik személyek részére, ha a Bank számára ezt a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályok lehetővé teszik, vagy ha az Ügyfél erre írásban felhatalmazta a Bankot az Általános Üzleti Feltételek elfogadásával vagy más módon.

3.2 Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Bankkal szemben fennálló üzleti kapcsolatát és az azzal kapcsolatos írásbeli és/vagy szóbeli megállapodásokat üzleti titokként kezeli a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban. Az Ügyfél a Bankkal kötött írásbeli és/vagy szóbeli megállapodásokat a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül harmadik személyeknek semmilyen formában nem bocsátja rendelkezésére. E kötelezettség megszegése az Ügyfél és a Bank közötti üzleti és jogi kapcsolatok szempontjából súlyos szerződésszegésnek minősül.

3.3 Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz és visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Szerződéssel kapcsolatosan létrejött/kezelt, akár részleteket is tartalmazó adatait (függetlenül attól, hogy az adat(ok) banktitoknak, személyes adatnak vagy egyéb titoknak minősülnek), illetve annak bármely részét a Bank a jogszabályokban foglalt követelményeknek maradéktalanul megfelelően feldolgozza, munkafolyamatai során a Citibank/Citigroup csoport egységein belül kezelje, valamint feldolgozás és kezelés céljából, illetve amennyiben a Bank megítélése szerint az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata szempontjából, illetve a Bank követelésének érvényesítése céljából vagy egyéb okból szükséges, akár belföldre, akár külföldre (ideértve az EGT-államokon kívüli országokat is) más, a Citibank/Citigroup csoporthoz tartozó egységbe, továbbá e Citibank/Citigroup egységek által megbízott szolgáltatók részére továbbítsa, továbbá a Szolgáltatások értékesítésének céljából a Bank ügynökei részére átadja. A Bank különösen az alábbi esetekben jogosult adatok átadására: a Szolgáltatás nyújtásához, ahhoz szükséges mértékben, kockázatkezelési, statisztikai, tervezési célból,

számítástechnikai rendszerbiztonsági, minőségellenőrzési megfontolásból, bűnüldözési és -megelőzési célból. Az Ügyfél megerősíti, hogy valamennyi, a Bank rendelkezésére bocsátott és bocsátandó személyes adat – ideértve a különleges adatokat is – vonatkozásában beszerezte, továbbá későbbi adatátadások során a Banknak történő adatátadást megelőzően beszerzi a vonatkozó jogszabályok szerint szükséges hozzájárulásokat és engedélyeket ahhoz, hogy a Bank ezen adatokat a jelen pont szerint továbbítsa, kezelje.

3.4 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktítok sérelmét az, ha a Bank a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (továbbiakban: „KHR tv.”) rendelkezéseinek megfelelően átadja az Ügyfél KHR tv.-ben meghatározott adatait (továbbiakban: „Referenciaadatok”) a Központi Hitelinformációs Rendszer (továbbiakban: „KHR”) részére. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a KHR tv.-ben meghatározott, hitelezéssel foglalkozó szervezetek (továbbiakban: „referenciaadat-szolgáltatók”) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

3.4.1 A KHR-ben kizárólag a Referenciaadatok kezelhetők. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (továbbiakban: „KHR Kezelő”) részére annak a gazdasági társaságnak, fióktelepnek, európai részvénytársaságnak, szövetkezetnek, európai szövetkezetnek, európai gazdasági egyesülésnek, lakásszövetkezetnek és egyéni vállalkozónak (továbbiakban: „Vállalkozás”) a Referenciaadatait adja át,

a) amely a Bankkal

i) hitelre, pénzkölcsönre,

ii) pénzügyi lízingre,

iii) papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos, pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatás nyújtására,;

iv) értékpapír-kölcsönzésre,

v) kezességre és bankgarancia-vállalásra, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalásra irányuló Szerződést köt;

b) amely a Bankkal kötött, a fenti a) pontban megjelölt adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennáll; vagy

c) amelynek a Banknál vezetett bankszámlájával szemben fedezethiány miatt harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Bank nyilván; vagy

d) amely a Bankkal kötött készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést a Bank felmondta vagy felfüggesztette.

3.4.2 A Bank az adatátadás során a KHR Kezelő részére továbbítja a Vállalkozás nevét, székhelyét,

cégjegyzékszámát/egyéni vállalkozói igazolvány számát és adószámát, valamint

(a) a 3.4.1 a) pontja esetében

- a Szerződés típusát és azonosítóját (számát),
- a Szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontját,
- a Szerződés megszűnésének módját,
- a Szerződés összegét, a szerződéses összeg törlesztőrészletének összegét és devizanemét, valamint a törlesztés módját;

(b) a 3.4.1 b) pontja esetében

- a Szerződés típusát és azonosítóját (számát),
- a Szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontját,
- a Szerződés megszűnésének módját,
- a Szerződés összegét, a szerződéses összeg törlesztőrészletének összegét és devizanemét, valamint a törlesztés módját,
- a 3.4.1 b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontját,
- a 3.4.1 b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összegét,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontját és módját,
- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzést;

(c) a 3.4.1 c) pontja esetében

- a Pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó Szerződés azonosítóját (számát),
- a sorba állított követelések összegét és devizanemét,
- a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontját,
- perre utaló megjegyzést;

(d) a 3.4.1 d) pontja esetében

- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontját,
- perre utaló megjegyzést.

3.4.3 A Bank továbbá a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR Kezelő részére adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés szerint fennálló tőketartozás összegét és pénznemét.

3.4.4 Amennyiben a Vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Bank az előtörlesztést követő két munkanapon belül közli a KHR Kezelővel az előtörlesztés tényét, továbbá információt ad át az előtörlesztett összegről és a fennálló tőketartozás összegéről, az előtörlesztés idejéről, valamint pénzneméről.

3.4.5 A fenti adatátadás alapján az adatokat a KHR Kezelő a KHR-ben nyilvántartásba veszi, amelyet követően azok a Bank és egyéb adatszolgáltatók részére az általuk benyújtott adatkérési igény alapján szintén lekérdezhetővé és átadhatóvá válnak. A Bank, illetve az egyéb adatszolgáltatók az adatkérési igényt, illetve az ennek alapján kapott adatokat kizárólag a

- (a) 3.4.1 a) pont szerinti Szerződések vagy
- (b) befektető részére történő befektetési hitel nyújtására vagy
- (c) értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használhatják fel.

3.4.6 A KHR Kezelő a fenti módon átadott Referenciaadatokat öt évig kezeli, amely időtartam elteltét követően a Referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. Az öt éves időtartam számítása tekintetében kezdőnapnak minősül

- a) a 3.4.1 a) pontja esetében a Szerződés megszűnésének időpontja;
- b) a 3.4.1 b) pontja esetében, ha a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- c) a 3.4.1 c) pontja esetében a követelések sorba állításának megszűnési időpontja;
- d) a 3.4.1 d) pontja esetében az adatok átadásának időpontja.

3.4.7 A KHR Kezelő abban az esetben is haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a Referenciaadatokat, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg vagy a Referenciaadatok jogellenesen kerültek a KHR-be.

3.4.8 A KHR Kezelő kizárólag a Bank és az egyéb referenciaadat-szolgáltatók részére adhat át Referenciaadatot az általuk benyújtott adatkérési igény alapján. A Bank és az egyéb referenciaadat-szolgáltatók az adatkérési igényt, illetve az ennek alapján kapott adatokat kizárólag

- a) a 3.4.1 a) pont szerinti Szerződések, vagy
- b) a befektető részére történő befektetési hitel nyújtására vagy
- c) az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó Szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatala érdekében használhatják fel.

3.4.9 A 3.4.8 pontban meghatározottakon túl a Vállalkozás is jogosult bármely referenciaadat-szolgáltatón

keresztül, ideértve a Bankot is, tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR Kezelőnek legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak. A Bank a tájékoztatást annak kézhezvételét követően, ugyancsak zárt módon, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül – a Vállalkozás választása szerint – tértivevényes postai úton megküldi vagy a Bank fiókjában személyesen átadja a Vállalkozásnak.

3.4.10 A tájékoztatás a Vállalkozás számára – függetlenül attól, hogy kérelmét mely referenciaadat-szolgáltatón keresztül nyújtotta be – díjtalan.

3.4.11 A nyilvántartott Vállalkozás a Referenciaadatainak a KHR Kezelő részére történő Bank általi átadása, illetve kezelése miatt az alábbi jogorvoslattal élhet:

a) Kifogást nyújthat be a Bankhoz vagy a KHR Kezelőhöz a Referenciaadatok helyesbítése vagy törlése céljából, amelyet a Bank, illetőleg a KHR Kezelő köteles annak kézhezvételét követő három napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a Vállalkozást írásban, tértivevényes postai úton haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törölendő Referenciaadatot – a Vállalkozás egyidejű értesítése mellett – a KHR Kezelő részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

b) A Vállalkozás a székhelye szerint illetékes helyi bíróságnál keresetet indíthat a Bank és a KHR Kezelő ellen a Referenciaadatok jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából,

i) ha a kifogás kivizsgálásának eredményével nem ért egyet, a kifogás kivizsgálásról szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napon belül;

ii) a 3.4.9 pont szerinti tájékoztatás, illetve a kifogás kivizsgálásáról szóló tájékoztatás elmaradása esetén a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől számított 30 napon belül.

A KHR Kezelő a per megindítását annak jogerős befejezéséig a vitatott Referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

4. Együtműködés és tájékoztatás

4.1 A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban a kölcsönös együtműködés és a jóhiszeműség elvének figyelembevételével járnak el. Haladéktalanul értesítik egymást minden jelentős tényről, körülményről és az ügyletekkel kapcsolatos változásokról.

4.2 Az Ügyfél megad a Bank által kért minden olyan információt, amely az Ügyfél és az ügylet megítéléséhez szükséges. E célból az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátja éves pénzügyi beszámolóját, és a Bank kérésére lehetővé teszi, hogy a Bank az üzleti könyveit és feljegyzéseit a szokásos hivatali órák alatt megvizsgálja.

4.3 Beruházás célját szolgáló hitel/kölcsön esetén az Ügyfélnek a beruházás megvalósításáról a Bank részére a Bank által meghatározott formában és gyakorisággal írásbeli

beszámolót kell adnia, illetve a beruházással kapcsolatos dokumentumokat a Bank rendelkezésére bocsátja.

4.4 Az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot:

i) a pénzügyi, vagyoni és gazdasági helyzetében, gazdálkodásában bekövetkezett minden lényeges változásról – különös tekintettel arra, ha az Ügyfél maga ellen csőd-, vagy felszámolási eljárást kíván kezdeményezni, vagy ellene a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény alapján csőd-, illetve felszámolási eljárás indítását kezdeményezték;

ii) ha az Ügyfél ellen a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény rendelkezései szerint végrehajtási eljárást indítottak;

iii) ha a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény rendelkezéseinek megfelelően jogutódlással kíván átalakulni, illetve jogutódlás nélkül szűnik meg, illetve szervezeti felépítését meg kívánja változtatni;

iv) bármely, az azonosíthatóságát vagy a jogállását érintő változásról;

v) cégnév, cím- és székhelyváltozásról, valamint a képviseleti jogban történt változásról;

vi) vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;

vii) ha a Bankkal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen körülmény veszélyezteti;

viii) a mindenkor hatályos, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály(ok) (továbbiakban: „Pénzmosás elleni törvény”) szerinti azonosítás során megadott adatokban, illetve azt a személyt érintően bekövetkezett változásról, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás alapján, vagy a nélkül eljár (továbbiakban ez a személy: „tényleges tulajdonos”).

A Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél e kötelezettségének elmulasztásából eredő, az Ügyfelet vagy harmadik személyeket ért károkért.

4.5 Az Ügyfél haladéktalanul értesíti a Bankot, ha a gazdasági helyzetében olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan befolyásolhatják a Bankkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségeinek teljesítését.

4.6 Az Ügyfél felelős azért, hogy az általa rendelkezésre bocsátott információk pontosak és helytállóak, továbbá alkalmasak arra, hogy a Bank az Ügyfélről valós képet alkosson. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az általa nyújtott információk valóságtartalmáról meggyőződjön, azt a vonatkozó jogszabályok keretei között ellenőrizze.

4.7 Az Ügyfél kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettsége körében haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, ha valamely, általa a Banktól várt értesítés nem érkezett meg, vagy nem a megfelelő időben érkezett meg hozzá, vagy annak tartalmával kapcsolatban az Ügyfélnek bármilyen kifogása van.

5. Ügyfélazonosítás és képviselet

5.1 A Bank az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, továbbá az alkalmazandó jogszabályokban – különösen a Pénzmosás elleni törvényben – meghatározott egyéb esetekben elvégzi az Ügyfél megfelelő azonosítását, feltéve, hogy az Ügyfelet egyéb ügylet kapcsán még nem azonosította. Az azonosítás során az Ügyfélre, az Ügyfél nevében eljáró személy(ek)re, továbbá a megbízásokra vonatkozó, Pénzmosás elleni törvényben meghatározott adatokat a Bank rögzíti. A fent meghatározott azonosításon túl a Bank bármikor jogosult meggyőződni arról, hogy az Ügyfél a hatályos jogszabályoknak megfelelően létrehozott szervezet.

5.2 A Magyarországon nyilvántartásba már bejegyzett Ügyfelek esetén a Bank az alábbi okiratokat, illetve elektronikus cégeljárás esetén a cégbíróságra benyújtott, időbélyegzővel és elektronikus aláírással ellátott e-aktát (elektronikus dokumentáció) kéri bemutatni:

i) az alapító okirat (társasági szerződés, alapszabály stb.) hivatalos elektronikus vagy eredeti példányát, papíralapú eredeti okirat bemutatása esetén annak fénymásolatát,

ii) a cégjegyzésre jogosult személyek hivatalos elektronikus vagy eredeti illetve hitelesített aláírási címpéldányát,

iii) az Ügyfél nyilvántartását vezető hatóságtól vagy szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okiratot, hogy a nyilvántartásban az Ügyfél szerepel, továbbá

iv) az Ügyfél köteles közölni adószámát és statisztikai számjelét, továbbá

v) ha ilyenre szükség van, más hatósági engedélyek másolati példányát.

Nyilvántartásba még be nem jegyzett Ügyfelek esetén az Ügyfél nyilvántartását vezető hatóságtól vagy szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirat hiányában a bejegyzés iránti kérelem benyújtásakor az Ügyfél nyilvántartását vezető hatóságtól, szervezettől kapott elektronikus tanúsítványt vagy papíralapú hitelesített másolatát kell benyújtani.

5.3 A külföldön bejegyzett és nyilvántartott, külföldi székhellyel rendelkező Ügyfelek esetén a Bank az alábbi okiratokat kéri bemutatni:

i) az alapító okirat hitelesített másolatát,

ii) a cégjegyzésre jogosult személyek eredeti vagy hitelesített aláírási címpéldányát (mintáját),

iii) megfelelő, az Ügyfél székhelye szerinti ország hatósága által kiállított, a vonatkozó nemzetközi egyezmények értelmében magyar külképviselet által felülhitelesített, vagy Apostille-lal ellátott, 30 napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az Ügyfél a székhelye szerinti ország jogszabályainak megfelelően létrejött, és nyilvántartásbavétele megtörtént.

5.4 Az 5.2, illetve 5.3 pont szerinti szervezetek nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személyek esetén a Bank az alábbi okiratokat kéri bemutatni:

i) belföldi természetes személy személyazonosító igazolványát (személyi igazolványát) és lakcímet igazoló

hatósági igazolványát, vagy útlevelét és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, vagy kártyaformátumú vezetői engedélyét és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,

ii) külföldi természetes személy esetén útlevelét vagy személyi azonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

5.5 Az Ügyfél köteles a Pénzmosás elleni törvényben meghatározott minden egyéb adatot és nyilatkozatot haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani, amelyeket a Bank szintén rögzít, így különösen:

i) Az Ügyfél köteles a Bank részére a tényleges tulajdonosra vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni.

ii) Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.

iii) A Szolgáltatások igénybevétele során a Bank jogosult vizsgálni a pénzüsszegek eredetét, és arról írásbeli igazolást kérhet. Amennyiben az Ügyfél a Bank e kérésének nem tesz eleget, a Bank a készpénznek a számlán való jóváírását megtagadhatja.

5.6 A felek együttműködésre kötelesek a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányadó jogszabályok betartása érdekében. Amennyiben az Ügyfél személyazonosságát vagy képviseleti jogosultságát nem igazolja, illetve a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot nem tölti ki megfelelően, úgy a Bank köteles a Szerződés megkötését, továbbá a megbízás teljesítését megtagadni.

5.7 Az Ügyfél nevében eljárni jogosult személyekre vonatkozóan az Ügyfél, illetve az Ügyfél nevében eljárni jogosult személyek köteles az Ügyfél nevében eljárni jogosult személyek nevét és aláírását a Bank által előírt formában bejelenteni. A Bank a hozzá bejelentett képviselők jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, ameddig az erre jogosult személy azt írásban vissza nem vonja. Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a felhatalmazottak személyében történt változásról. Az Ügyfél kártalanítja a Bankot, ha a fent említett bejelentési kötelezettségének elmulasztásából a Banknak bármely kára származott.

5.8 Amennyiben a felhatalmazott személyekkel kapcsolatban a tulajdonosok között vita merült fel és egyikük tájékoztatta erről a Bankot, a Banknak jogában áll valamennyi ügylet teljesítését felfüggeszteni, kivéve, ha az érintett felek erről másként állapodnak meg és ez a megállapodás a Bank jelenlétében született, vagy azt a Bank jóváhagyólag tudomásul vette.

5.9 A Bank jóhiszeműen bízhat az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának és devizajogi helyzetének valódiságában. Az Ügyfél szavatol az 5. bekezdésben (Ügyfélazonosítás és képviselet) meghatározott valamennyi okirat, okmány és nyilatkozat hitelességéért. A Bank jogosult – a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseivel összhangban – az okiratok, okmányok és nyilatkozatok eredetiségét, érvényességét, valóságnak történő megfelelését megvizsgálni, valamint mind az Ügyféltől, mind pedig az illetékes hatóságoktól megfelelő – további –

dokumentációt vagy információt kérni a fentiekkel kapcsolatban, amelyek teljesítése feltétele az üzleti kapcsolat létesítésének, illetve fenntartásának. A Bank jogosult nemcsak az Ügyfélre, hanem – jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság Ügyfél esetén – annak alapítóira, tagjaira, leányvállalataira vagy más vállalkozásokban meglévő egyéb részesedéseire, cégjogi és gazdasági adataira vonatkozó információt kérni az Ügyféltől.

A Bank továbbá jogosult nyilvántartása céljából az Ügyfél által bemutatott bármely eredeti okiratról fénymásolatot készíteni.

5.10 Amennyiben az 5. bekezdésben (Ügyfélazonosítás és képviselet) meghatározott okiratok nem magyar nyelven készültek, úgy a Banknak jogában áll az Ügyféltől bármikor az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítást kérni, illetve az Ügyfél költségére a Bank maga is jogosult elkészíttetni a fordítást az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által vagy más, a Bank által megfelelőnek ítélt fordítóiroda által. Az Ügyfél ezennel felhatalmazza a Bankot, hogy bármely, a Banknál vezetett számláját megterhelje ezen költségek összegével.

6. A Bank felelőssége

6.1 A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása, vagy előre nem látható és elkerülhetetlen események következtében keletkeztek, ideértve, de nem kizárólag a fegyveres összeütközéseket, forradalmat, nemzeti szükségállapotot, felkelést, államosítást, természeti csapásokat, a telekommunikáció megszakadását vagy hibáját, bármely piac bukását vagy összeomlását, sztrájkot, munkaügyi vitákat vagy egyéb, a Bank érdekkörén kívül eső körülményeket (összefoglalóan: vis major), továbbá az olyan károkért, amelyekért a Bank nem tehető felelőssé, vagy az olyan károkért, amelyeket az Ügyfél érdek- vagy hatókörében bekövetkezett események okoztak, vagy abból származnak, hogy az Ügyfél nem tartotta be vagy késedelmesen teljesítette a jogszabályok vonatkozó rendelkezéseit, illetve az Általános Üzleti Feltételek, a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, az Általános Hitelezési Feltételek, a Kondíciós lista és a Szerződés(ek) rendelkezéseit.

6.2 A Bank nem vállal felelősséget vagy anyagi kockázatot az Ügyféllel szemben az Ügyfél javára jóváírt összegek (amelyeket a Bank belátása szerint a saját nevében elhelyezhet az általa választott betétfelvevőknél) adózás, illetékfizetés vagy leértékelés miatt bekövetkező értékcsökkenéséért, vagy az összegek fel nem használhatóságáért, ami az átválthatóságot és/vagy átutalhatóságot érintő korlátozásokból, igénybevitelből, kényszerátutalásból, háború, polgári zavargások, bármely lefoglalás, katonai vagy bitorló jellegű hatalomgyakorlás, vagy más hasonló, a Bank által nem befolyásolható okból ered, és amely esetekben a Citigroup, illetve annak bármely fiókja, leányvállalata vagy egysége sem felelős.

6.3 A Bank nem felel a hozzá benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, amennyiben annak hamis, meghamisított voltát, továbbá érvénytelenségét egy hitelintézettől általában elvárható, szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.

6.4 A Banknak jogában áll a legjobb megítélése szerinti harmadik személy közreműködését igénybe venni, vagy – ha az Ügyfél a megbízásban a közreműködő személyét kifejezetten megjelöli – ezen harmadik személy levelezői vagy ügynöki közreműködését igénybe venni a Bank szerződéses kötelezettségeinek teljesítése céljából, a szükséges mértékig. A Bank kellő gondossággal jár el az ilyen harmadik fél kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése során, azonban nem felelős az ilyen harmadik fél eljárásáért vagy mulasztásáért. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Bank felelőssége is a közreműködő felelősségéhez igazodik. Az Ügyfél megbízásának teljesítése érdekében a Bank harmadik személy közreműködését az Ügyfél károsodástól való megóvásához szükséges mértékben jogosult igénybe venni.

7. A kapcsolattartás eszközei és formái

7.1 A Bank és az Ügyfél közötti megállapodás alapján a kapcsolattartás elektronikus vagy internetalapú bankszolgáltatás útján, telefonon, telefaxon, kulcsolt telefaxon, levélben, ajánlott és/vagy tértivevényes levélben, kulcsolt telexen vagy a Bank által elfogadott elektronikus kommunikációs eszközön keresztül történik.

7.2 A Bank és az Ügyfél a kapcsolattartás speciális formájában is megállapodhatnak. Ilyen esetben a Bank megtagadhatja azon megbízások teljesítését, amelyek nem a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás által előírt vagy jóváhagyott formában, vagy más, a Bank által jóvá nem hagyott adathordozó vagy kommunikációs eszköz útján érkeztek a Bankhoz.

7.3 Amennyiben az Ügyfél és a Bank a kapcsolattartás telefonon vagy elektronikus adathordozó (pl. e-mail) útján történő módjában állapodnak meg, úgy az Ügyfél kijelenti, hogy tudatában van a telefon, a nyilvános használatú internet, illetve az e-mail útján történő kommunikáció veszélyeinek, és bármilyen, banktitkot képező, az Ügyfélre vonatkozó adat telefonon, illetve e-mail útján történő továbbítását kifejezetten ennek a kockázatnak az ismeretében és vállalása mellett kéri és fogadja el akkor is, ha az e-mailen történő kapcsolattartás során a felek nem alkalmaznak titkosítást. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a (telefon-) vonalak meghibásodásából, a rossz kiejtésből, a vonalak minősége miatti elhallásból keletkeznek.

7.4 Az Ügyfél megőrzi és kellő gondossággal kezeli a nyomtatványokat, adathordozókat, berendezéseket és egyéb kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott, és azokat az Ügyfél és a Bank által aláírt külön megállapodásokban foglalt feltételeknek megfelelően használja.

7.5 Amennyiben az Ügyfél fizetési megbízásokat telefax útján továbbít, köteles biztosítani, hogy a készülék olyan biztonságos helyiségben kerüljön elhelyezésre, amelybe a bejutás korlátozott.

7.6 Amennyiben az Ügyfél tudomására jut a nyomtatványokkal, adathordozókkal, berendezésekkel és kommunikációs eszközökkel kapcsolatos bármely rendellenesség, vagy tudomására jut azok elveszése, jogtalan eltulajdonítása vagy azokkal kapcsolatos bármilyen visszaélés, erről haladéktalanul értesíti a Bankot. Ameddig a

Bank az értesítést nem kapta meg, a következményeket az Ügyfél viseli.

7.7 Amennyiben az Ügyfél és a Bank megbízásoknak kulcsolt telefax, telefax, telefon útján történő elfogadására vonatkozóan megállapodik, úgy az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jogosult bírósági, választott bírósági vagy bármely hatóság előtt folyó eljárás során a közlések eredeti példányát kérni.

7.8 A Bank az Ügyféltől az alábbi dokumentumokat, megbízásokat fogadja el faxon:

- i) az Ügyfél számlájára vonatkozó átutalási megbízás adása;
- ii) azonnali és csoportos beszedési megbízások adása;
- iii) betétlekötésre, betét feltörésére vonatkozó megbízás adása, illetve betétlekötésre vonatkozó megbízás módosítása;
- iv) postai utalványon történő kifizetés kezdeményezése;
- v) az Ügyfél számlájára vonatkozó bármely titok, beleértve a banktitkot, értékpapírtitkot is magában foglaló információ kérése;
- vi) az Ügyfél által a Banktól igénybe vett bármely Szolgáltatásra vonatkozó reklamációk, panaszok közlése;
- vii) számlakivonat újbóli, valamint egyes igazolások kérése;
- viii) a Bank számára fizetési megbízásnak nem minősülő tájékoztatás, levél küldése.

7.9 Ha az Ügyfél és a Bank közötti üzleti kapcsolatok megszűnnek, vagy ha a Bank adott célra, vagy meghatározott Szolgáltatás igénybevételéhez bocsátotta rendelkezésre az Ügyfélnek az adott berendezést, adathordozót, kommunikációs eszközt, az adott ügylet, vagy adott Szolgáltatás nyújtására vonatkozó jogviszony megszűnése után az Ügyfél haladéktalanul visszaszolgáltatja a Banknak a felhasználatlan nyomtatványokat, más adathordozókat, berendezéseket és kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott.

7.10 A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve a magyar. Felek közösen kiköthetik az angol nyelvet, mint a kapcsolattartás nyelvét.

8. A teljesítés helye és ideje

8.1 A Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkező szerződéses kötelezettségek teljesítésének helye a Bank székhelye. A Bank az Ügyfelet a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatának megtételét megelőzően, az adott Szolgáltatás teljesítésének időtartamáról és tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről a bankfiókokban elérhető hirdetmény formájában, valamint a Bank internetes oldalán elérhető, az Ügyfélre vonatkozó Általános Üzleti Feltételekben, Általános Szerződési Feltételekben, Általános Hitelezési Feltételekben, Kondíciós listában és a Szerződésekben meghatározott rendelkezések alapján tájékoztatja.

8.2 Abban az esetben, ha az Ügyfél számláját a Bank vezeti, az Ügyfél általi, a Bank javára történő fizetés teljesítésének napja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél

számláját megterheli. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének nem a Banknál vezetett számlája terhére tesz eleget, úgy az Ügyfél általi, a Bank javára történő fizetés teljesítésének napja az a nap, amelyen a Bank által megadott számlán az esedékes összeget jóváírják.

8.3 Az egyes fizetési módokra vonatkozóan a jóváírás teljesítésének szabályait a Kondíciós listák tartalmazzák.

8.4 Az Ügyfél bankszámlája javára a Bank pénztáránál történő közvetlen készpénzbefizetés esetén a Bank a jóváírást a befizetés napján teljesíti.

8.5 A Bank a külföldre irányuló és a külföldről érkező átutalási megbízásokból eredő feladatait a Kondíciós listákban meghatározott időpontban és feltételek mellett teljesíti.

8.6 A Bank jogosult a megbízások teljesítését megelőzően kérdéseket feltenni az Ügyfélnek a megbízás jogcímére, természetére, hátterére és a tényleges tulajdonosokra nézve. Amennyiben az Ügyfél hiányos választ ad, vagy nem ad választ, illetve ha az adott válaszok alapján a Bank részéről a megbízás nem teljesíthető, a Bank jogosult a megbízás teljesítését megtagadni, melyből esetlegesen származó következményekért a Bank nem felelős.

9. Okmányok kézbesítése

9.1 Ellenkező megállapodás hiányában a Bank saját belátása szerint dönt a kézbesítés módjáról.

9.2 Az Ügyfél ellenkező megbízásának hiányában a Bank a hitelintézetektől elvárható gondossággal eljárva, saját belátása szerint dönt az okmányok, váltók, csekkek és más küldemények továbbításáról. A továbbítás költsége és kockázata az Ügyfelet terheli.

9.3 Bármely írásbeli nyilatkozatot, szerződéses ajánlatot, értesítést, okmányt, amelyet a Bank az Ügyfélnek, az Ügyfél nevében eljáró képviselőjének, az Ügyfél által megadott címre levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adott, a címmel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen nem volt kézbesíthető vagy azokról a címmel nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeményeknek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától számított nyolcadik napon; ha ez nem állapítható meg, akkor azon a napon, amelyen a kézbesíthetetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte. Az Ügyfélnek tudomása van arról, hogy a Bank nem köteles a fent írt nyilatkozatait tértivevényesen feladni, azok feladottnak minősülnek, amennyiben a Bank rendelkezésére áll annak másolata, továbbá nyilvántartás arról, hogy azok feladásra kerültek. Az Ügyfél kijelenti, hogy a nyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó kötelezettségre tekintettel gondoskodik arról, hogy az általa megadott kézbesítési címen a Bank és az Ügyfél között fennálló banki kapcsolat tartama alatt folyamatosan rendelkezik a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat. A Bank által az Ügyfél részére az Ügyfél által használt elektronikus vagy internetes banki rendszerre, vagy az Ügyfél által megadott telefaxra, telexre vagy e-mail címre küldött értesítés a feladás napján kézhez vettnek minősül.

II. Megbízások és bankszámlák

10. A megbízások elfogadása

10.1 Ide nem értve az elektronikus bankszolgáltatások útján történő kommunikációt, a megbízásokat írásban, és a Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon vagy az Ügyfél és a Bank által egyeztetett és jóváhagyott formában kell megküldeni. A Bank azokat a megbízásokat fogadja el, amelyek megfelelnek a vonatkozó jogszabályok, jegybanki rendelkezések és a Bank által megkívánt alaki és tartalmi követelményeknek. Azokat a megbízásokat, amelyek nem felelnek meg a fenti követelményeknek, a Bank nem teljesíti. A Bank nem felel a visszautasításból eredő károkért.

10.2 A Bank kizárólag külön írásbeli megállapodás alapján fogad el telefonon megbízásokat az Ügyféltől, kivéve a 18.7 pontban meghatározott esetet.

10.3 A Bank azzal a feltétellel fogad el faxon a 7.8 pont szerint vagy kifejezett külön megállapodás alapján kulcsolt telefaxon megbízásokat vagy közléseket, hogy azok a Bank által e célra kijelölt és az Ügyfélnek megadott faxszámra érkeznek. Fizetési művelet – kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést – teljesítésére akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél jóváhagyta. Jóváhagyásnak minősül az Ügyfél a Bank nyilvántartási rendszerében felhatalmazott képviselőjének írásban adott megbízáson vagy fax útján megküldött megbízáson szereplő aláírása, a banki telefonos rendszerben rögzített vonalon adott szóbeli jóváhagyása, illetve elektronikus bankszolgáltatás – ideértve a SWIFT rendszert is – útján történő kommunikáció esetén a fizetési művelet elektronikus rendszerben történő, az adott rendszer jellemzőinek megfelelően adott jóváhagyása. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az általa kiállított váltó aláírása a váltóbeszedést kezelő bank vonatkozásában a fizetési megbízás jóváhagyásának, és korrekciójáról történő lemondásnak minősül. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az általa kiállított felhatalmazólevél aláírása, illetve ennek a fizető bankja általi záradékolása a felhatalmazólevél alapján történő beszedés vonatkozásában a fizetési megbízás jóváhagyásának, és korrekciójáról történő lemondásnak minősül.

10.4 A Bank az Ügyfél bankszámláira és egyéb banki műveleteire vonatkozó írásbeli megbízásokon szereplő aláírásokat megvizsgálja, hogy azonosak-e az Ügyfél által benyújtott aláírási mintákkal. A Bank megtagadja azon megbízások teljesítését, amelyeket nem a Bank számára rendelkezésre álló aláírási kartonon szereplő módon írtak alá, és erről értesíti az Ügyfelet. A Bank nem felelős azon következményekért, amelyek a hamis vagy hamisított megbízások teljesítéséből származnak, amelyek hamis vagy hamisított voltát kellő gondosság mellett nem lehetett megállapítani. Az ezzel kapcsolatos károkat, veszteségeket és/vagy költségeket kizárólag az Ügyfél viseli.

10.5 A Bank a levélben, faxon vagy fiókban benyújtott megbízások közül csak azokat fogadhatja el Ügyfeleitől, melyeken szabályos aláírás szerepel. A megbízás akkor került szabályosan aláírásra, amennyiben azt a cég pontos, teljes vagy rövidített cégneve – pecsételt/előrenyomtatott/gépelt vagy nyomtatott nagybetűs formában, ahogy az illetékes hatóság által bejegyzésre került, vagy bejegyzésre bejelentették – alatt vagy mellett a Bankhoz bejelentett, megbízások benyújtására felhatalmazott aláírók a Bank által

alkalmazott „Felhatalmazólevél” formanyomtatványon (továbbiakban: „Felhatalmazólevél”) bejelentettel megegyező módon aláírták. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a céges levél fejlécén vagy láblécén szereplő előnyomott cégnev, logó nem helyettesíti a cégnevnék az aláírás melletti vagy alatti feltüntetését. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a Bank a megbízást a jelen szakasz szerinti szabályszerű aláírás hiánya miatt nem vagy késedelmesen teljesíti, úgy az ebből eredő károkért nem felel.

10.6 Az Ügyfél felel azért, hogy az általa adott megbízások megfelelnek a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban foglaltaknak. A Bank megtagadja a megbízás teljesítését, ha észleli, hogy az Ügyfél a hivatkozott jogszabályokban foglalt rendelkezéseket megsérti, és erről értesíti az Ügyfelet.

10.7 Ellenkező megállapodás hiányában a Bank megbízásokat kizárólag a Kondíciós listában meghatározott végső megbízás-benyújtási határidőig fogad el. Ha a Bank a postázott vagy más módon kézbesített megbízásokat a bankfióki ügyfélszolgálati időket vagy az előre meghatározott végső megbízás-benyújtási határidőt követően kapja meg, azokat a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti. A Bank belső eljárási rendjével összhangban minden beérkezett küldeményt érkeztető bélyegzővel lát el, amelyen az érkezés dátuma és pontos időpontja szerepel. A megbízások kézhezvételének időpontját illetően a Bank nyilvántartása az irányadó.

10.8 A Bank üzleti helyiségeiben elérhetővé teszi a telefonos és a bankfióki ügyfélszolgálati időről és a munkanap záró időpontjáról szóló tájékoztatóját. A Bank ügyfélszolgálati idejét bármikor megváltoztathatja, és erről tájékoztatja az Ügyfelet.

10.9 A Bank által a megbízások fogadására kijelölt időpontok és teljesítési határidők időről időre változhatnak. A Bank a változásokat a mindenkor Kondíciós listában közli az Ügyféllel.

11. A megbízások teljesítése

11.1 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Banknak a megbízás teljesítéséhez megfelelő időre van szüksége az adott megbízás jellegétől és terjedelmétől függően, valamint a magyarországi, illetve külföldi hitelintézetek általános üzleti gyakorlatát és a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseit figyelembe véve.

11.2 Ha az Ügyfél olyan megbízás teljesítését kéri, amely eltér az általános gyakorlattól, vagy meghatározott időpontra szóló teljesítést igényel, a Bank számára megfelelő időt kell biztosítania a teljesítéshez és továbbításhoz szükséges intézkedések megtételéhez. Ha a Banknak nem áll rendelkezésére a teljesítéshez szükséges idő, nem tehető felelőssé az ebből eredő károkért vagy veszteségekért.

11.3 Azelőtt, hogy az Ügyfél kulcsolt telefaxon, telefaxon, telefonon, postai úton, futárral vagy személyes benyújtás útján (manuális úton) továbbítana megbízásokat vagy közléseket a Banknak, az Ügyfél a Felhatalmazólevél cégszerű aláírásával meghatalmazza azon személyeket, akik az Ügyfél nevében jogosultak ezen eszközök útján megbízásokat vagy egyéb közléseket továbbítani a Banknak, pontosan megjelölve felhatalmazásuk terjedelmét, korlátait.

A Felhatalmazólevélen szükséges rendelkezni az aláírási jogosultságról (együttes, önálló), továbbá az alábbi korlátozások adhatók meg: általános vagy megbízástípusonként tranzakciónkénti összegkorlátozás.

A Felhatalmazólevél a Bankhoz történő benyújtását követő legkésőbb 5. banki munkanapon válik hatályossá, amennyiben azonban a Felhatalmazólevél hiányos, hibás, vagy egyébként nem megfelelő, a Bank értesíti az Ügyfelet.

Az Ügyfél bármikor jogosult módosítani a Felhatalmazólevelet, és a változásokról felhatalmazott képviselője egy cégszerűen aláírt, eredetiben benyújtott, új Felhatalmazólevél útján köteles értesíteni a Bankot; az Ügyfél ugyanígy köteles eljárni, amennyiben a Felhatalmazólevélen szereplő meghatalmazott aláírási jogosultságát kívánja megszüntetni.

11.4 A megbízások teljesítésénél a Bank megkívánja, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat pontosan és egyértelműen adja meg. Ennek hiányában a megbízás teljesítését a Bank megtagadhatja. A Bank nem köteles vizsgálni az Ügyfél által a Banknak megadott adatok helyességét és pontosságát. A Bank nem felel a téves adatokat tartalmazó megbízások teljesítéséből vagy nemteljesítéséből származó károkért vagy veszteségekért.

11.5 A Bank elfogad manuális úton megbízásokat, azonban a Bank nem köteles vizsgálni a manuális úton kapott megbízások vagy egyéb közlések tartalmát, az Ügyfelet ezen megbízások kötelezik és a Bank jogosult ezen megbízásoknak megfelelően eljárni. A Banknak diszkrecionális joga, hogy teljesítse vagy ne teljesítse és/vagy megerősítést kérjen a manuális úton továbbított megbízásokról. A Banknak jogában áll a teljesítést függőben tartani mindaddig, amíg az Ügyfélől a megerősítés megérkezik a Bankhoz.

11.6 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által előírt biztonsági eljárások kizárólag a közlést továbbító azonosítására irányulnak és nem a megbízás hibáinak vagy tartalmának felderítésére.

11.7 Kivéve a Bank súlyos gondatlanságát, rosszhiszeműségét vagy kötelezettségének szándékos megszegését, mindaddig, amíg a Felhatalmazólevélben foglaltakkal összhangban jár el, az Ügyfél megtéríti a Banknak a felmerült kárát, és a Bankot nem terheli felelősség az Ügyfél által viselt bármely költség vagy elszenvedett veszteség megtérítéséért. Az Ügyfél továbbá kijelenti, hogy a tudomása van arról, hogy a Bank nem vizsgálja azt, hogy a Felhatalmazólevélben bejelentett személy(ek) az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel(nek)-e.

11.8 Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a fizetési megbízások megerősítésével kapcsolatos telefonhívásokat rögzítheti az Ügyfél és a Bank üzleti érdekeinek védelmében. A felvételeket a Bank banktitoknak minősíti, és az Általános Üzleti Feltételek 3. bekezdésében foglaltaknak megfelelően kezeli.

11.9 A gazdasági társaság vagy szövetkezet Ügyfél Banknál vezetett Pénzforgalmi számlája terhére, illetve – alapítói vagyon kivételével – javára adott fizetési megbízást a Bank mindaddig nem teljesíti, amíg az Ügyfél nem mutatta be a Banknak a nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmének az illetékes hatóság által érkeztetett példányát és nem közölte adószámát és statisztikai számjelét.

11.10 A nyilvántartásbavétellel létrejövő egyéb jogi személy Ügyfél Banknál vezetett számlája terhére, illetve – alapítói vagyon kivételével – javára adott fizetési megbízást a Bank mindaddig nem teljesíti, amíg az Ügyfél jogerős nyilvántartásbavétele meg nem történt.

11.11 Az Ügyfélnek tudomása van arról, hogy a Bank a rá vonatkozó, akár jogszabályban, akár nemzetközi egyezményben, akár a Bank által követendő vagy követett egyéb korlátozó intézkedések alapján jogosult egyes megbízások teljesítését visszautasítani. A Bank nem vállal felelősséget a visszautasításból az Ügyfélnek és/vagy harmadik személynek okozott kárért.

12. A megbízások visszavonása, módosítása, helyesbítése, visszatérítés, Bank általi visszautasítása

12.1 Az Ügyfél fizetési megbízásait a Kondíciós listában meghatározott ideig visszavonhatja vagy módosíthatja az alábbiaknak megfelelően. A visszavonásból vagy módosításból eredő költség a Kondíciós listában meghatározott módon az Ügyfelet terheli. A Bank nem vállal felelősséget a fizetési megbízások visszavonásából vagy módosításából származó, az Ügyfelet ért károkért.

12.1.1 A Bank a mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott időpontig fogad el módosítási megbízást írásban, és a Bank minden tőle telhetőt elkövet, hogy az Ügyfél által időben, szabályosan benyújtott módosítási kérelmeket teljesítse, azonban a Bank nem vállal felelősséget a megbízás módosításának esetleges nemteljesítéséért.

12.1.2 A Banknak nem áll módjában módosítani az alábbi megbízásokat:

- i) GIRO rendszeren történő átutalási megbízásokat és a Bankon belüli átvezetési és átutalási megbízásokat,
- ii) a Bank által már véglegesen lekönyvelt VIBER átutalási megbízásokat,
- iii) az állandó átutalási megbízásokat (változás esetén az állandó megbízást vissza kell vonni és újra be kell nyújtani),
- iv) azokat a megbízásokat, amelyek teljesítéséről a Bank a teljesítés napján igazolást adott ki,
- v) a bankkártyával végzett tranzakciókat.

12.1.3 Az Ügyfél a mindenkor hatályos Felhatalmazólevélnek megfelelően, bankszerűen aláírt levéllel módosíthatja a benyújtott megbízást. Az Ügyfél köteles a módosításon feltűnő módon megjelölni, hogy módosítási kérelemről van szó, továbbá egyértelműen köteles megjelölni, hogy a korábbi megbízásának mely részét és milyen tartalommal kívánja módosítani.

12.2.1 A Bank a mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott időpontig fogad el törlési megbízást írásban, a mindenkor hatályos Felhatalmazólevélnek megfelelően, bankszerűen aláírva. A Bank minden tőle telhetőt elkövet, hogy az Ügyfél által időben, szabályosan benyújtott törlési kérelmeket teljesítse, azonban a Bank nem vállal felelősséget a megbízás törlésének esetleges nemteljesítéséért.

12.2.2 A megadott megbízások törlésére a könyvelés megtörténte előtt van lehetőség, a Banknak nem áll módjában

törölni a bankkártyával végzett tranzakciókat sem. A tranzakciók visszahívásainak és törlésének további szabályait, feltételeit a Bank Nagyvállalati/ Középvállalati Fizetési Számla Kondíciós Listájának I. és II. fejezete tartalmazza.

12.2.3 Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő 90 napon belül kezdeményezheti a jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ez a határidő nem vonatkozik arra az esetre, ha a Bank a fizetési megbízást követően előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A Bank haladéktalanul kivizsgálja a helyesbítésre vonatkozó kérelmet, és eredményétől függően a helyesbítési kérelemnek eleget tesz. Kizárólag Mikroállalkozások esetében a Bank köteles bizonyítani, hogy adott esetben az Ügyfél a fizetési műveletet előzetesen jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően rögzítésre került, és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta. A Bank a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén haladéktalanul köteles megtéríteni a fizető fél részére a fizetési művelet összegét, a Fizetési számlán a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, és megtéríteni az Ügyfél kárát.

12.2.4 Kizárólag Mikroállalkozások esetében a Bank a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, a fizető fél által jóváhagyott fizetési műveletek esetében akkor téríti vissza a Pft. 46.§ (1) bekezdésében meghatározott esetben a fizetési művelet összegét, ha az Ügyfél bizonyítja a visszatérítés jogszabályban meghatározott feltételeinek fennállását. Az Ügyfél a visszatérítésre vonatkozó igényét a fizetési művelet terhelési napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti. Az Ügyfél nem hivatkozhat a pénznemek átváltásával kapcsolatosan felmerült többletterheire. Az Ügyfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a fizetési művelet jóváhagyását a Banknak megadta, és a Bank a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettségének a 8.1 pontban szabályozott módon a fizetési megbízás teljesítését megelőzően 28 nappal eleget tett.

12.2.4.1 Visszatérítési eljárás feltételei:

Csoportos beszedés alapján teljesített kifizetés visszatérítésének követelése esetén az Ügyfél az alábbi okiratok eredeti vagy közjegyző által hitelesített példányát köteles csatolni:

i) a beszedő és az Ügyfél között fennálló, a visszatérítési igényben megjelölt beszedés alapjául szolgáló, a beszedő aktuális díjtételeit is tartalmazó szerződést; amennyiben a szerződéshez általános szerződési feltételek vagy üzletszabályzat is kapcsolódik, akkor az általános szerződési feltételek, illetve az üzletszabályzat hatályos szövege is csatolandó;

ii) a beszedő által az Ügyfél felé a visszatérítési igényben megjelölt beszedés benyújtását megelőző két évben kiállított valamennyi számlát és ezen számlák kifizetését igazoló bankszámlakivonatokat vagy banki igazolásokat, illetve egyéb módon történt kifizetés esetén a kifizetés megtörténte igazoló egyéb okiratot (pl. postai befizetési utalvány igazoló szelvényét). Ha a beszedő és az Ügyfél között fennálló jogviszony időtartama a két évet még nem éri el, akkor a jogviszony kezdete óta kiállított valamennyi beszedői számlát kell csatolni;

iii) az Ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, mely szerint az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a visszatérítési igény jogosságának tisztázása érdekében a Bank

a beszédőt megkeresse, tőle az Ügyfél által igénybe vett szolgáltatásról, a beszédő és az Ügyfél között fennálló jogviszonyról, szerződéses feltételekről és a kifogásolt beszédésben érvényesített követelésről adatokat, információkat kérjen, továbbá amely a beszédőt felhatalmazza arra, hogy és ezen adatokat és információkat a beszédő a Bank rendelkezésére bocsássa;

iv) az Ügyfél által a beszédőhöz írásban benyújtott, a visszatérítési igényben megjelölt beszédéssel kapcsolatos reklamációját, amely tartalmazza a kifogás részletes, tényekkel alátámasztott indokolását, valamint a reklamáció beszédő részére történt postai feladását, vagy egyéb módon történt kézbesítését igazoló iratot.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédés alapján teljesített kifizetés visszakövetelése esetén az Ügyfél az alábbi okiratok eredeti vagy közjegyző által hitelesített példányát köteles csatolni:

i) a felhatalmazó levél alapjául szolgáló, a kötelezett és a kedvezményezett közötti jogviszonyra vonatkozó szerződést,
ii) a jogviszonyban a felek által végzett teljesítéseket igazoló releváns dokumentumokat,
iii) a felhatalmazás alapján benyújtott, Bank által teljesített beszédés jogtalanságát igazoló bármely dokumentumot.

12.2.5.2 Amennyiben az Ügyfél az adott esetben az ügy hitelt érdemlő elbírálásához szükséges fenti okiratokat nem vagy nem teljes körűen bocsátja a Bank rendelkezésére, akkor a Bank a rendelkezésére álló tíz napos határidő alatt haladéktalanul hiánypótlásra hívja fel az Ügyfelet a banki elbíráláshoz szükséges további dokumentumok bemutatására. 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 Banknak az eset körülményeitől függően jogában áll a fenti pontokban megjelölt okiratokon kívül további okiratok vagy egyéb bizonyítékok becsatolását kérni Ügyféltől annak érdekében, hogy a visszatérítés jogszabályban meghatározott feltételeinek fennállásáról hitelt érdemlő módon meggyőződjön.

12.2.5.3 Az ésszerűen elvárható összeg megállapításánál – az Ügyfél által csatolt számlákon és szerződéseken kívül – a Bank figyelembe veszi az Ügyfél által az adott beszédő részére a visszatérítés iránti igényt megelőzően kifizetett számlák összegét, az Ügyfél által megadott teljesítési limitet, valamint mindazokat a körülményeket is, amelyek a beszédő által nyújtott szolgáltatás igénybevételét befolyásolhatják (pl. szolgáltató megváltozása, adott szolgáltató díjstruktúrájának változása, az Ügyfélnél alkalmazott, az adott szolgáltatás igénybevételéhez szükséges berendezések, készülékek állapota, esetleges meghibásodása, cseréje, az Ügyfél érdekkörében bekövetkezett vis maior események stb.).

12.2.5.4 A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a beszédővel egyeztetést kezdeményezzen az Ügyfél visszatérítési igényéről és a kifogásolt beszédés jogosságáról. Abban az esetben, ha a beszédő a fizetési művelet terhelési napjától számított 56 napos határidőn belül a Bank részére hitelt érdemlő módon igazolja a beszédés jogszerűségét, akkor a Bank az Ügyfél visszatérítési igényét elutasítja.

12.2.4.5 A Bank az 56 napos határidőn belül írásban beérkezett és a megfelelő okirati bizonyítékokkal

alátámasztott visszatérítési igényt tíz munkanapon belül megvizsgálja, és a fizetési művelet összegét a fizető Ügyfél részére visszatéríti, vagy az igényt indokolással, és – az esetleges – jogvita peren kívüli rendezésére irányuló fórumokról szóló tájékoztatással ellátva elutasítja.

12.2.4.6 Amennyiben a Bank az Ügyfél visszatérítési igényét elfogadja, és visszatéríti részére a megkifogásolt beszédés összegét, azonban utólag a beszédővel történt egyeztetés során igazolást nyer a megkifogásolt beszédés 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.

12.2.4.7 Amennyiben a fizetési művelet kedvezményezettje pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, illetve amennyiben az Ügyfél nem Mikrovállalkozás, a Bankot nem terheli a Pft. 46.§ (1) pontban meghatározott megtérítési kötelezettség.

12.2.5 Mikrovállalkozások esetén, ha a fizetési műveletet a fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a fizető fél bankja felel, kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett bankjához beérkezett. A fizető fél bankja felelősségének fennállása esetén haladéktalanul megfizeti a fizetési művelet összegét a fizető fél részére, és a Fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizetési művelet helyreállítása esetén a Bank a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletet nyomon követi, és az adott helyzetben elvárható magatartását tanúsít.

12.2.6 Mikrovállalkozások esetén, ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás fizető fél bankjához való továbbításáért és a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett bankja felel, amely felelősségének fennállása esetén köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon. A fizetési művelet helyreállítása esetén a kedvezményezett bankja a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletet nyomon követi, és az adott helyzetben elvárható magatartását tanúsít. A Bank a 12.2.5 és 12.2.6 pontban foglaltakat nem alkalmazza, amennyiben az Ügyfél nem Mikrovállalkozás, illetve ha a kedvezményezett bankjának székhelye nem EGT-állam területén található.

12.2.7 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogszabály, vagy a Kondíciós listák eltérő rendelkezése hiányában a Fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat sorba állítás nélkül visszautasíthatja. A Bank nem vállal felelősséget a fedezet hiányában nem teljesített megbízásokért. Ha a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a jogszabálynak megfelelően az ügyfélszegmens kapcsolattartására meghatározott módon értesíti az Ügyfelet, illetve – átutalási végzés, és a kedvezményezett által közvetlenül a fizető fél bankjához benyújtott hatósági átutalás megbízás esetén – az átutalási végzés benyújtóját, illetve a kedvezményezettet a visszautasítás tényéről és okáról.

13. Számlanyitás

13.1 A Bank kizárólag abban az esetben nyit számlát az Ügyfél részére, ha az Ügyfél az Általános Üzleti Feltételekben foglaltak szerint benyújtja a Banknak az Ügyfél azonosításához szükséges, az alkalmazandó jog által előírt és a Bank által egyébként megkívánt okmányokat.

13.2 Valamennyi, a Bank által nyitott és vezetett Fizetési számla a számlaszerződésben megjelölt Ügyfél nevét (cégnevét) viseli, és számlaszámmal van ellátva. Az Ügyfél által a Banknál különböző célokra nyitott számlák Fizetési számlaegységet képeznek, és kizárólag számviteli célokból és az Ügyfél megbízásainak teljesítésére vannak elkülönítve. A Fizetési számlaegység nem befolyásolja az egyes számlákkal kapcsolatban alkalmazott, esetlegesen eltérő kamatlábakat.

13.3 Az Ügyfél Fizetési számlája feletti rendelkezésre harmadik személyeknek meghatalmazást adhat. A meghatalmazást írásba kell foglalni, cégszerűen aláírni, a meghatalmazás részletes tartalmát és időbeli hatályát pontosan megjelölve.

14. Számlakivonatok

14.1 Kifejezett ellenkező megállapodás hiányában a Bank havonta az Ügyfél Fizetési számláján/számláin történt jóváírásokról és terhelésekről a Fizetési számla egyenlegét is tartalmazó számlakivonatot küld az Ügyfél részére. Felek megállapodnak abban, hogy a Szerződésen alapuló fizetési megbízások esetében a Pft. 23.§ (1) és 26.§ (1) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatást a Bank a számlakivonatot megküldése vagy rendelkezésre bocsátása keretében nyújtja az Ügyfélnek.

14.2 A Fizetési számla egyenlegével, valamint a számlakivonat egyes tételeivel kapcsolatos kifogásokat a számlakivonat kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban kell a Bankhoz bejelenteni.

14.3 A Bank jogosult az Ügyfél előzetes értesítése nélkül a Fizetési számlán a Bank által történt téves jóváírásokat/terheléseket a Fizetési számla terhelésével/jóváírásával, minden más megbízást megelőzően helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet értesíti.

15. Beszámítási jog

15.1 Az Ügyfél egyetértőleg tudomásul veszi, hogy Fizetési számláinak egyenlege az Ügyfél Bankkal szemben fennálló mindenkori kötelezettségeinek fedezetéül szolgál. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Bankkal szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségét, a Bank jogosult követelését – ideértve a befektetési szolgáltatásból származó követelését – az Ügyfél előzetes értesítése nélkül, az Ügyfél bármely Fizetési számlájának, illetve amennyiben a Bank az Ügyfél részére a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény rendelkezései szerinti ügyfélszámlát vezet, akkor az ügyfélszámla terhelésével beszámítás útján érvényesíteni a jogszabályban meghatározott előnyösen rangsorolt fizetési megbízások után, de minden más fizetési megbízást megelőzően.

15.2 Ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a Banknak jogában áll az Ügyfél harmadik személyek javára szóló fizetési megbízásainak

teljesítését visszautasítani. A Bank nem felel a visszautasításból származó, az Ügyfelet vagy bármilyen harmadik személyt ért bármely kárért vagy veszteségért.

15.3 A külföldi pénznemre szóló követelésekkel szembeni beszámítás, illetve a fizetési kötelezettség eltérő devizanemű számlával szembeni beszámítása a Bank által a beszámítás napján megállapított árfolyamon történik.

15.4.1 Amennyiben a Bank szükségesnek tartja, előzetesen értesíti az Ügyfelet arról, hogy élni kíván beszámítási jogával, kivéve, ha a Bank megítélése szerint az ilyen értesítés sértené a Bank jogait, vagy megakadályozná abban, hogy élhessen beszámítási jogával.

15.4.2 Az Ügyfél nem jogosult a Bankkal szemben fennálló semmilyen követelését sem beszámítani, az Ügyfél a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének mindenkor teljes mértékben köteles eleget tenni. Az Ügyfél jelen pontban foglalt fizetési kötelezettsége nem érinti a Bank azon kötelezettségét, hogy az Ügyfelet megillető esedékes összege(ke)t megfizesse.

16. Európai Monetáris Unió és egyéb pénznemváltások

Ha egy vagy több ország pénzneme oly módon változik, hogy az az Ügyfél és a Bank kapcsolatát, illetve a Bank és az Ügyfél között létrejött Szerződést érinti, ideértve különösen azt az esetet, ha bármely pénznem helyett új pénznem kerül bevezetésre,

- i) a Szerződés továbbra is hatályban marad;
- ii) a fenti esemény nem tekinthető vis-maior-nak; és
- iii) (amennyiben a régi pénznem megszűnik, mint hivatalos fizetőeszköz, ennek időpontjától) a Bank és az Ügyfél régi pénznemben kifejezett kötelezettségeit az új pénznemben kell nyilvántartani és teljesíteni azzal, hogy külön megállapodás hiányában a Bank jóhiszeműen meghatározhatja a kötelezettségek teljesítésének módját és körülményeit. A Bank és az Ügyfél vállalják, hogy amennyiben szükséges, törekednek a Szerződés fentieknek megfelelő módosítására, kiegészítésére.

III. Egyes bankügyletek

A Bank a Pft.-ben és az MNB rendeletben meghatározott egyes fizetési módok teljesítését a jogszabályokban, az Általános Üzleti Feltételek, az Általános Hitelezési Feltételek, az Általános Szerződési Feltételek, a Kondíciós listák és az adott fizetési módok igénybevételéhez tartozó egyes dokumentumok rendelkezései alapján látja el.

17. Elektronikus banki szolgáltatások

17.1 Amennyiben a Bank az elektronikus banki szolgáltatás igénybevételéhez berendezést, adathordozót, kommunikációs eszközt és/vagy PIN kódot, statikus jelszót bocsát az Ügyfél rendelkezésére, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a berendezés, adathordozó, kommunikációs eszköz a Bank tulajdona, át nem ruházható, harmadik személy birtokába nem adható, óvadékként vagy zálogként nem köthető le, letétként nem helyezhető el, harmadik személynek

nem adható át, és az Ügyfél a PIN kódot, illetve statikus jelszót köteles titokban tartani. Az Ügyfél felelős azért, hogy az Ügyfél nevében és képviselőként eljárók megismerjék a berendezés, adathordozó, kommunikációs eszköz használatának és őrzésének (biztonságban tartásának) szabályait, valamint az ezekkel kapcsolatos felelősségi szabályokat, továbbá mindezek megváltozását.

17.2 A PIN kód használata az Ügyfél adott megbízásra vonatkozó aláírásának a helyettesítésére szolgáló elektronikus kódolási eljárás. Amennyiben a PIN kóddal történő megbízás engedélyezésre kerül, a Bank azt az Ügyfél által kezdeményezettnek tekint. A PIN kód illetéktelen személy általi felhasználása esetén a Bank felelősséget nem vállal.

17.3 Az Ügyfél minden tőle elvárható óvintézkedést köteles megtenni annak érdekében, hogy megelőzze a berendezés, adathordozó, kommunikációs eszköz elvesztését vagy ellopását, és vállalja, hogy nem fedi fel a PIN kódokat, illetve statikus jelszavakat harmadik személyek számára.

17.4 Az Ügyfél köteles a Banknak a vonatkozó Szerződésben megjelölt telefonszámon haladéktalanul bejelenteni, ha az Ügyfél észleli, hogy a berendezés, adathordozó, kommunikációs eszköz kikerült a birtokából (elvesztés, ellopás), vagy észleli, vagy gyanúja merül fel a tekintetben, hogy illetéktelen harmadik személyek az adataihoz, a PIN kódhoz, a statikus jelszóhoz, vagy a berendezéshez, adathordozóhoz, kommunikációs eszközhöz hozzáférhettek, vagy azok felhasználásával jogosulatlan műveletet végeztek. A letiltás akkor lép hatályba, amikor a bejelentő az Általános Üzleti Feltételekben meghatározott adatokat közölte a Bankkal. A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait (anyja neve, születési helye és ideje), az Ügyfél megnevezését, a bejelentés alapjául szolgáló esemény megnevezését, helyét, időpontját. Ha a pontos helyről, időpontról a bejelentőnek nincs tudomása, az esemény feltehető helyét és időpontját kell tartalmaznia a bejelentésnek. A bejelentés megbízás a berendezés, adathordozó, kommunikációs eszköz letiltására. A bejelentés időpontjában a Bank a berendezést, adathordozót, kommunikációs eszközt azonnal letiltja. A letiltás következtében bármely harmadik személynek okozott kárért a Bank nem felel. A letiltás végleges és visszavonhatatlan. A letiltás elmulasztásából vagy a letiltással kapcsolatos visszaélésből eredő, az Ügyfelet ért károkért a Bank nem vállal felelősséget.

17.5 A Bankot nem terheli semmilyen felelősség az elektronikus banki szolgáltatással kapcsolatban az Ügyfél által elszenvedett bármilyen jellegű kárért, kivéve, ha azt a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő. A Bankot nem terheli felelősség különösen:

- i) az Ügyfél internetes kapcsolatának az Ügyfél oldalán felmerült bármilyen hibájáért;
- ii) ha a kommunikációs vonalak hibájából adódóan vagy az internet szolgáltatást nyújtó cég, személy vagy bármely szoftver, hardver hibája miatt, vagy nem a Bank érdekkörébe tartozó egyéb okból nem tudja a banki Szolgáltatásokat teljesíteni, vagy az adatok hibásan, hiányosan vagy késve érkeznek meg a Bankhoz, és az Ügyfél emiatt nem tudja a Bank Szolgáltatásait igénybe venni;

iii) ha az Ügyfelet az elektronikus banki szolgáltatással kapcsolatban a Bank hatáskörén kívül álló okból bármiféle hátrány éri;

iv) ha az az elektronikus banki szolgáltatás jogosulatlan, illetve csalárd használatából ered, kivéve, ha a Bank felróható magatartásának eredménye;

v) ami abból ered, hogy az Ügyfél nem vagy késedelmesen tesz eleget az elektronikus banki szolgáltatásokra vonatkozó Szerződésben foglalt kötelezettségeinek;

vi) az Ügyfél által az elektronikus banki szolgáltatás alkalmazásával kapcsolatban elszenvedett közvetett módon keletkezett, illetve következményi kárért, illetve az esetleges nyereség elmaradásáért.

17.6 A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatának gyanúja esetén, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz biztonsága érdekében az elektronikus banki szolgáltatást letiltja. Amennyiben a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz hitelkeret is kapcsolódik, a Bankot akkor is megilleti a letiltás joga, ha jelentős mértékben megnövekszik annak kockázata, hogy az Ügyfél a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségét nem képes teljesíteni.

18. Betétügyletek

18.1 A Bank az Ügyföltől forint- és devizabetéteket fogad el. Az Általános Üzleti Feltételek alapján elhelyezett betétek a vonatkozó jogszabályok és EU irányelvek alapján az Ír Betétbiztosítási Rendszer által meghatározott feltételekkel vannak biztosítva.

Az Ír Betétbiztosítási Rendszerrel kapcsolatos lényeges kérdésekről, többek között a biztosított betét típusokról, a biztosítás mértékéről, a kompenzációs fizetési eljárásról és az igényérvényesítési eljárásról a bankfiókokban, illetve a Bank honlapján elérhető mindenkor hatályos tájékoztató nyújt részletes információkat.

18.2 A betétek után fizetendő kamat mértékét a Bank a Kondíciós listákban közzétett módszerrel határozza meg.

A Bank az általa elfogadott betétekre kiszámított egységes betéti kamatláb mutatót (EBKM) a Kondíciós listákban teszi közzé, illetve a Szerződésben határozza meg.

18.3 A Bank a fizetendő kamat összegéből, ha a magyar jogszabályok előírják, levonja a forrásadót. A forrásadó levonására a kamatfizetés értéknapiján kerül sor.

18.4 A lekötött betét kamatának kifizetésére, ellenkező megállapodás hiányában, a betét lejáratakor kerül sor. Amennyiben az Ügyfél a lekötött betétet annak lejáratát megelőzően megszünteti, a megszüntetéssel tudomásul veszi, hogy a kamatot, illetve annak egy részét elveszítheti. Az alkalmazandó kamatlábról, amely lehet rögzített vagy változó, a Bank és az Ügyfél a betétügylet kezdetekor állapodik meg.

18.5 A Bank az Ügyfél Banknál vezetett számláiról betétlekötési megbízást faxon, eredeti levélben, elektronikus és internetalapú banki rendszeren is elfogad.

18.6 A Bank és az Ügyfél között létrejött megállapodás kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a Bank az Ügyfélétől betétlekötésre, vagy -feltöresre vonatkozó megbízást, illetve betétlekötésre vonatkozó megbízás módosítását rögzített telefonon is elfogadja. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a betétlekötési megbízásokkal kapcsolatos telefonhívásokat rögzíti az Ügyfél és a Bank üzleti érdekeinek védelmében. A felvételeket a Bank banktitoknak minősíti, és az Általános Üzleti Feltételek 3. bekezdésében foglaltaknak megfelelően kezeli.

18.7 A Bank a betétlekötés feltételeiről az Ügyfelet írásban értesíti. Ezen feltételekkel kapcsolatban az Ügyfél az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban kifogást tehet. Ennek hiányában a Bank a betétlekötés visszaigazolt feltételeit az Ügyfél által visszavonhatatlanul elfogadottnak tekinti.

18.8 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy lekötött betétei beszámítás (15. Beszámítási jog) céljából igénybe vehetők a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeivel szemben.

19. Hitel- (kölcson-) ügyletek

19.1 A Bank hitelügyleteit (ideértve a folyószámlahitelt is) kizárólag írásbeli hitel-/kölcsonszerződésben meghatározott feltételek mellett végzi. A Bank bármilyen jellegű hitelkeretet, illetve kölcson a Bank által elfogadható biztosíték mellett tart rendelkezésre, illetve nyújt. Ilyen biztosíték többek között a zálogjog, jelzálogjog (ideértve a keretbiztosítéki jelzálogot, vagyont terhelő zálogjogot is), óvadék, a Bank által elfogadható garancia, kezesség, árbevétel engedményezés.

19.2 A Bank a hitelkélemlről egyedi elbírálás alapján dönt az Ügyfél pénzügyi, jogi és gazdasági helyzete, valamint a nyújtandó biztosítékok elemzése és értékelése alapján.

19.3 Ha jogszabályi változás, a Magyar Nemzeti Bank, bármely kormányzati szerv vagy hatóság rendelkezéseinek módosítása, továbbá a pénz-, és tőkepiaci változások következtében a Banknak a hitelkeret nyújtásával, finanszírozásával vagy rendelkezésre tartásával kapcsolatos költségei növekednek, az Ügyfél megtéríti a Banknak az ilyen megnövekedett költségek kiegyenlítésére szolgáló összegeket, figyelembe véve az Általános Üzleti Feltételek 2. bekezdésében foglaltakat is.

19.4 A Bank a hitel- és/vagy kölcsonszerződésben meghatározott kölcsonösszeg átadását megtagadhatja, ha bizonyítja, hogy a Szerződés megkötése után akár a Bank, akár az Ügyfél körülményeiben olyan lényeges változás állt be, amely miatt a hitel- és/vagy kölcsonszerződés teljesítése többé el nem várható, vagy a hitel- és/vagy kölcsonszerződés felmondásának van helye.

20. Váltó- és csekkügyletek, postautalványok

20.1 Amennyiben a Bank leszámítól váltókat, vagy beszedésre benyújtott csekk ellenében fizetést teljesít, a Bank jogosult a kifizetett összeget, annak kamatait és költségeit az Ügyfélre visszatérhelni, ha az ilyen váltókat és csekket bemutatáskor nem fizetik ki, vagy ha

i) a váltókkal és csekkekkel kapcsolatos kifizetéseket jogszabály korlátozza, vagy

ii) a váltók és csekkek elháríthatatlan akadály miatt egyáltalán nem, vagy a meghatározott időben nem mutathatók be, vagy

iii) moratóriumot rendeltek el, vagy

iv) az i–iii) pontokban megjelöltekhez hasonló körülmények merülnek fel abban az országban, ahol a váltók, csekkek fizetendők, még akkor is, ha a Bank nem tud rendelkezni a váltók és csekkek felett.

20.2 A Bank kérésére az Ügyfél köteles a Bankra átruházni a váltó kibocsátásának alapjául szolgáló jogviszonyból eredő követeléseit, valamint minden, az alapügylettel kapcsolatban fennálló vagy a jövőben keletkező jogokat, beleértve valamennyi biztosítékot.

20.3 A Bank a nála fizetendő váltókat akkor köteles kifizetni, ha az Ügyfél a szükséges fedezetet biztosította, és az ilyen kifizetés nem ütközik semmilyen jogszabályba.

20.4 A Bank a Fizetési számla javára postahelynél készpénzáttalási megbízással/expressz készpénzáttalási megbízással történő befizetéssel és a belföldi és nemzetközi postautalványon történő kifizetéssel kapcsolatban a jogszabályban meghatározott Szolgáltatásokat az ott meghatározott körben, a Magyar Posta Zrt. Pénzforgalmi Szolgáltatásainak Általános Szerződési Feltételei, Pénzforgalmi Üzletszabályzata, a Magyar Posta Zrt. és a Bank közötti vonatkozó szerződés, valamint a vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesíti. A Bank nem felel a Magyar Posta Zrt. által ezzel kapcsolatban végzett szolgáltatásokért, az ebből adódó késedelemért vagy hibás teljesítésért.

20.5 A Bank a Fizetési számla javára postahelynél készpénzáttalási megbízással/expressz készpénzáttalási megbízással történő befizetéssel kapcsolatban a mindenkori, az Ügyfélre vonatkozó Kondíciós lista szerinti díjat számítja fel, illetve jogosult a Magyar Posta Zrt. által kiszámlázott valamennyi díjtétellel és költséggel az Ügyfél befizetéssel érintett Fizetési számláját automatikusan megterhelni.

21. Okmányos meghitelezés

21.1 A Bank okmányos meghitelezésre (továbbiakban: „akkreditív”) irányuló megbízásokat fogad el. Amennyiben a Bank az ilyen megbízásokat elfogadja, a Bank az akkreditívet kizárólag a Bank számára elfogadható feltételek mellett, beleértve a megfelelő biztosítékok nyújtását, nyitja meg. Ennek hiányában a Bank a megbízást megtagadhatja.

21.2 A Bank akkreditívnyitási megbízást kizárólag a Bank által rendszeresített nyomtatványon fogad el. Amennyiben az Ügyfél a nyomtatványon feltüntetett feltételektől el kíván térni, vagy azt ki akarja egészíteni, az erre irányuló kérelmét köteles a Bankhoz írásban, bankszerűen aláírva benyújtani. A Banknak jogában áll az így benyújtott eltérést vagy kiegészítést elfogadni vagy visszautasítani.

21.3 Az Ügyfélnek az akkreditívnyitási kérelmét olyan időpontban kell a Bankhoz benyújtania, hogy a Banknak megfelelő idő álljon rendelkezésre arra, hogy az akkreditív megnyitásáról a kedvezményezett levelező bankján keresztül vagy közvetlenül, vagy megerősítés esetén a megerősítő bankot értesítse. A Bank nem felel az akkreditív

késedelmes megnyitásából vagy a megnyitás megtagadásából származó károkért vagy veszteségekért.

21.4 Kizárólag az Ügyfél felelőssége, hogy teljes és egyértelmű utasítást adjon, meghatározza az okmányokat és azokat a feltételeket, amelyek alapján az akkreditívra fizetni, azt elfogadni vagy egyeztetni kell. A Bank nem teljesít kifizetést a benyújtott okmányok ellenében, ha azok nem felelnek meg az akkreditív feltételeiben előírt követelményeknek, kivéve, ha az Ügyfél írásban felhatalmazza a Bankot, hogy fogadja el az ilyen okmányokat és fizessen ellenükben, és ezt a Bank elfogadja, és az Ügyfél ezzel kapcsolatos minden felelősséget magára vállal. Az Ügyfél továbbá vállalja, hogy kártalanítja a Bankot az ebből eredő esetleges károkért vagy veszteségekért.

21.5 Ha a Bank az export akkreditív igénybevételénél az okmányok vizsgálata során fenntartást alkalmazott, az Ügyfél számláját a kifizetett összeggel visszaterhelheti, ha a Bank az eltérések ellenére lehívta az összeget és azt a kibocsátó bank visszakövetelte.

21.6 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az akkreditívnyitási kérelmében foglaltak megfelelnek a mindenkor hatályos magyar jogszabályoknak. Amennyiben az Ügyfél megbízása e követelménynek nem felel meg, a Bank a megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Banknak ebből kára vagy vesztesége származik, az Ügyfél köteles azt a Banknak megtéríteni.

21.7 Akkreditívekre vonatkozó megbízások teljesítése során a Bank a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott és időről időre módosított 600. számú kiadványban közzétett, az „Okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályok és szokványok” előírásait alkalmazza. Az Ügyfél a hivatkozott kiadvány előírásait magára nézve kötelezőnek ismeri el.

22. Okmányos beszédés

22.1 A Bank az Ügyfél felkérésére a számára elfogadható feltételek mellett és a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott és időről időre módosított 522. számú kiadványában közzétett, az „Okmányos beszédésekre vonatkozó egységes szabályok és szokványok” előírásainak megfelelő megbízások alapján fizetést teljesít, fizetés ellenében kereskedelmi okmányokat szolgáltat ki, illetőleg okmányos beszédéssel kapcsolatos egyéb műveleteket végez. Az Ügyfél a hivatkozott kiadvány előírásait magára nézve kötelezőnek ismeri el.

22.2 A Bank az Ügyfél kérésére harmadik fél számára fizetést akkor teljesít, ha az Ügyfél Banknál vezetett számláján a szükséges fedezet rendelkezésre áll.

22.3 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a beszédési kérelmében foglalt megbízás megfelel a mindenkor hatályos magyar jogszabályoknak. Amennyiben az Ügyfél megbízása e követelménynek nem felel meg, a Bank a megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Banknak ebből eredően kára vagy költsége merül fel, az Ügyfél köteles azt a Banknak megtéríteni.

22.4 Ha az Ügyfél az okmányos beszédés alapügyletének jogosultja, a Bank és az Ügyfél megállapodhatnak abban, hogy a Bank az okmányok benyújtása és a fizetés beszédése érdekében eljárjon

23. Bankgarancia és kezesség

23.1 A Bank az Ügyfél felkérésére bankgarancia vagy kezesség nyújtására vonatkozó megbízásokat fogad el. A Bank kizárólag az általa elfogadható feltételek mellett nyújt bankgaranciát vagy kezességet, ideértve a Bank által meghatározott megfelelő fedezet nyújtását. Ennek hiányában a Bank az Ügyfél megbízását megtagadhatja.

23.2 A Bank által harmadik fél javára kibocsátott bankgarancia a Bank önálló kötelezettségvállalása, és azt a Bank a bankgaranciában foglalt feltételeknek megfelelően teljesíti. Az alapügyletben vállalt kötelezettségek a Bankot közvetlenül nem érintik, kivéve, ha magából a bankgaranciából más nem következik.

23.3 Ha a Bank az Ügyfél megbízásából kezességet vagy bankgaranciát bocsát ki és a kezesség vagy bankgarancia alapján fizetést teljesít, az Ügyfél köteles azt a Banknak a Bank első felszólítására megtéríteni. A banki felszólítás esetleges elmaradása nem érinti az Ügyfél fent írt megtérítési kötelezettségét. A Bank által kifizetett összeg a kifizetés időpontjában esedékessé válik.

24. Devizaügyletek

24.1 A Bank a mindenkor hatályos devizajogszabályoknak megfelelően teljesíti a nemzetközi fizetéseket és végez devizaműveleteket.

24.2 A Bank az általa végzett devizaműveletek teljesítése során az Ügyfél megbízásából a saját nevében köt szerződést anélkül, hogy köteles lenne az ügyletkötés feltételeiről az Ügyfelet tájékoztatni.

24.3 A Bank az azonnali (spot) deviza adásvételi megbízásokat a mindenkor hatályos Kondíciós listájában meghatározottak szerint, a Bank által jegyzett árfolyamon teljesíti. A Bank a mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározottak szerint közzéteszi spot árfolyamait. A Bank saját azonnali és határidős árfolyamokat jegyez az általa hivatalosan jegyzett devizák között. Abban az esetben, ha bármely okból egy napon vagy hosszabb időszakon át nincs hivatalos jegyzés, a Bank jogosult a hivatalos árfolyam legközelebbi közzétételéig elhalasztani az Ügyfél megbízásának teljesítését. A Bank nem felel a megbízások teljesítésének a fenti okból történt elhalasztásából származó károkért.

24.4 A nemzetközi fizetések és devizaműveletek teljesítése során, ellenkező megállapodás hiányában, a Bank nem vállal felelősséget az árfolyamváltozásból eredő kockázatokért.

24.5 Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank minden telefonhívást, akár bejövő, akár kimenő, az Ügyfél és a Bank ügyletkötői és/vagy a Treasury osztály között rögzíthet a felek érdekeinek védelmében, a félreértések és félreértelmezések elkerülése céljából. Az ilyen felvételek banktitoknak minősülnek, kizárólag bizonyítékként használhatók fel a felek között felmerülő esetleges vita vagy nézetkülönbség esetén, és az Általános Üzleti Feltételek 3. bekezdésében foglaltaknak megfelelően kezelendők.

24.6 Amennyiben a Bank a vonatkozó jogszabályok, mint az ír 60/2007 számú Regulation entitled European Communities (Markets in Financial Instruments) Regulations

alapján befektetési szolgáltatásokat nyújt Ügyfelének, az Általános Üzleti Feltételek rendelkezései nem alkalmazandók. A befektetési szolgáltatási termékek vonatkozásában a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenységek tárgyában létrejött üzletszabályzata, valamint a Bank és az Ügyfél között a befektetési szolgáltatási termékek tárgyában létrejött külön megállapodásba foglalt feltételek az irányadók.

IV. Biztosítékok

25.1 A Bank az üzleti kapcsolatok fennállása alatt bármely időpontban jogosult az Ügyféltől megfelelő biztosíték(ok) nyújtását vagy a már meglévő biztosíték(ok) oly mértékű kiegészítését kérni, amely szükséges a Bank az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelésének biztosításához, abban az esetben is, ha az ilyen követelések feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek. Az Ügyfél a Bank kérelmét köteles haladéktalanul teljesíteni és a biztosítékokat kiegészíteni.

Az Ügyfél a Bank felhívására – a biztosítéki szerződés megkötése előtt – köteles tájékoztatást adni, hogy az általa felajánlott biztosíték(ok) milyen összegben és ügyletben, kinek a javára van(nak) lekötve.

25.2 A Bank a biztosítékok biztosítéki értékét saját mérlegelése alapján, önállóan, azonban a mindenkor hatályos jogszabályok és saját belső szabályzatai alapján jogosult meghatározni. A Bank fenntartja a jogot, hogy a Szerződés hatálya alatt az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott biztosítékokat – különösen azok piaci értékváltozására tekintettel – az Ügyfél költségére újraértékelje, újraértékeltesse.

25.3 A Bank javára biztosítékul lekötött minden vagyontárgy, vagyoni érték és jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelése biztosítékául szolgál, kivéve, ha a biztosítékok más célra való felhasználását kifejezetten kikötötték.

25.4 Az Ügyfél köteles megtenni minden szükséges intézkedést a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartása és megőrzése, valamint a biztosítékul szolgáló követelések érvényesítése érdekében. Az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett bármely változásról. Ha biztosítékul a termelésben vagy a kereskedelmi forgalomban felhasznált vagy helyettesített, egyedileg meg nem határozott dolog szolgál, az Ügyfél köteles a felhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat haladéktalanul pótolni.

25.5 Bármely vagyontárgy vagy jog – beleértve az Ügyfelnek a Bankkal szemben fennálló követeléseit is –, amely a Banknak közvetlenül vagy közvetve a birtokába jutott, a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló mindenkori követeléseinek biztosítékául szolgál. Minden áru és árut megtestesítő okirat, ideértve az értékpapírokat is, amely az Ügyféltől vagy az Ügyfél javára a Bank vagy a Bank nevében eljáró harmadik fél birtokába jut, a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló mindenkori követeléseinek biztosítékául szolgál. A Bank zálogjoga az ilyen áruk és értékpapírok tekintetében akkor keletkezik, amikor azok a Bank vagy a Bank nevében eljáró harmadik fél birtokába kerülnek.

25.6 Az Ügyfél köteles saját költségére a Bank részére biztosítékként lekötött vagy a Bank által részére nyújtott hitelből beszerzett vagyontárgyakra biztosítást kötni, a biztosítást fenntartani és a biztosítási díjat a biztosítási szerződésben rögzítettek szerint mindaddig fizetni, amíg a Banknak az Ügyféllel szemben követelése áll fenn, ha ezt a Bank az ügyletre vonatkozó Általános Hitelezési Feltételekben vagy Szerződésben kiköti. A biztosításnak az ügyletre vonatkozó Szerződésben meghatározott minden kockázatra ki kell terjednie. Az Ügyfél a biztosítási szerződésben vagy kötvényben foglaltak szerint a Bankra engedményezi a biztosítás alapján neki járó biztosítási összeget a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló mindenkori követelésének (lejárt vagy nem lejárt) erejéig. A Bank a biztosító társaság által kifizetett biztosítási összeget az ily módon biztosított kölcsön lejárat előtti törlesztésére fordíthatja, ha az Ügyfél nem pótolja a Bank részére biztosítékként lekötött, elveszett vagy megsemmisült vagyontárgyakat. Ellenkező megállapodás hiányában a biztosítási kötvény alapján kifizetett biztosítási összegnek a Bank követelését meghaladó része az Ügyfelet illeti.

Amennyiben Általános Hitelezési Feltételek vagy a Szerződés alapján az Ügyfél biztosítást köteles kötni, az Ügyfél a Bank előzetes hozzájárulása nélkül a biztosítási szerződést nem módosíthatja, illetve nem szüntetheti meg, továbbá köteles a Bank felhívására a biztosítási kötvényt, illetve a Bank kedvezményezett jogát hitelesen igazoló okmányt átadni.

25.7 A Bank jogosult – akár az Ügyfél telephelyén is – ellenőrizni, hogy a nyújtott biztosíték elegendő-e követeléseinek fedezetéül, továbbá azt, hogy a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésének megfelelően kezeli, megőrzi, és azokon a Bank zálogjoga feltüntetésre került-e.

25.8 A Bank az Ügyfél által nyújtott biztosítékokat döntése szerint feloldhatja, ha úgy ítéli meg, hogy azokra követeléseinek biztosítására a továbbiakban nem tart igényt.

25.9 A Bank a követelésének mielőbbi rendezése érdekében jogosult az Ügyfél által a Bank részére biztosítékként lekötött vagyontárgyak bármelyikét a Bank által meghatározott sorrendben igénybe venni. Amennyiben a Bank úgy dönt, hogy egyes biztosítékokat időlegesen nem érvényesít, az nem jelenti azt, hogy arról a biztosítékról lemondott; a Bank bármely biztosítékot mindaddig érvényesíthet, ameddig az Ügyféllel szemben követelése áll fenn.

25.10 A biztosítékok (ideértve az újabb biztosítékokat, pótbiztosítékokat is) nyújtásával – ideértve a közjegyzői okiratba foglalás költségeit –, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség, eltérő megállapodás hiányában, az Ügyfelet terheli.

25.11 Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit fizetés és egyéb vonatkozásban mindenkor legalább azonosan (pari passu) rangsorolódnak az Ügyfél valamennyi más kötelezettségvállalásával.

25.12 Az Ügyfél nem nyújt biztosítékot bármely más harmadik fél részére anélkül, hogy ugyanakkor a Bank részére ne nyújtana ugyanolyan jellegű és rangsorban azonos

biztosítékot ugyanazon a vagyontárgyon, tulajdonon vagy bevételen (negative pledge).

25.13 Az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a Bank részére nyújtott biztosítékokat másnak nem engedheti át, ezeket a vagyontárgyakat, tulajdont vagy bevételeket nem terhelheti meg vagy harmadik fél részére biztosítékként vagy egyéb célból nem ajánlhatja fel. Ha az Ügyfél ezt a rendelkezést megsérti, súlyos szerződésszegést követ el, amely feljogosítja a Bankot, hogy az Általános Üzleti Feltételek VI. fejezetében foglalt jogkövetkezményeket alkalmazza.

25.14 Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy – még mielőtt a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése esedékessé válnának, de a biztosítékok értéke a Bank megítélése szerint a kielégítést veszélyeztető mértékben csökken – a biztosítékokat elidegenítse, átváltsa, érvényesítse, behajtsa, vagy más módon járjon el a biztosítékok érvényesíthetősége érdekében.

V. A Bank joga szerződésszegés esetén

26.1 Abban az esetben, ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, a Bank követelését a hatályos jogszabályoknak megfelelően az Ügyfél Banknál vezetett bármely számlájával szemben, valamint a befektetési szolgáltatás nyújtása körében az Ügyfél Banknál elhelyezett eszközeivel szemben beszámítással érvényesíti. A Bank kérésére vagy Szerződés alapján az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy követelését más bank(ok)nál vezetett számlájával/számláival szemben azonnali beszedési megbízás útján érvényesítse. Az Ügyfél felhatalmazza minden más számlavezető bankját, hogy teljesítse a Bank azonnali beszedési megbízásait.

26.2 Ha az egymással szemben beszámítandó követelések különböző pénznemben vannak meghatározva, az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy azokat átváltsa olyan piaci árfolyamon, melyet a Bank a beszámítás céljaira ésszerűen és jóhiszeműen meghatároz. Az Ügyfél továbbá felhatalmazza a Bankot, hogy ha azon kötelezettség, amelyre a beszámítást gyakorolni kívánják, nem meghatározott összegű, ezen kötelezettség összegét ésszerűen és jóhiszeműen határozza meg a beszámítás céljaira.

26.3 Ha az Ügyfél nem teljesíti, vagy csak részben teljesíti a Szerződésben vállalt, vagy az Általános Üzleti Feltételekben foglalt kötelezettségeit, vagy az Ügyfél ellen csődeljárás, végelszámolási eljárás van folyamatban, vagy ezeknek vagy felszámolási eljárásnak a bekövetkezése a Bank által ésszerűen megítélhető módon fenyeget, a Bank jogosult az Ügyfélhez intézett írásos értesítéssel az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit azonnali hatállyal lejárttá tenni és a biztosítékokból a hatályos jogszabályoknak megfelelően kielégítést nyerni.

26.4 Amennyiben a Bank nem gyakorolja vagy késedelmesen gyakorolja jogát vagy nem él jogorvoslati lehetőségeivel, ez nem jelenti azt, hogy a Bank jogáról lemondott, továbbá, ha a Bank valamely jogával részben él, vagy jogorvoslati lehetőségeit csak részben merítette ki, nem zárja ki azok későbbi érvényesítését.

VI. Felmondás a Bank részéről

27.1 A Bank két hónapos, az Ügyfél harminc napos felmondási idővel jogosult bármely időpontban saját belátása szerint indoklási kötelezettség nélkül rendes felmondással felmondani mind az egyes ügyleteket (Szerződéseket), mind az üzleti kapcsolatok egészét, azaz valamennyi Szerződést. Ebben az esetben a felmondási idő kezdőnapja a felmondáson szereplő dátum.

27.2 A Bank megtagadhatja az Ügyféllel szemben fennálló szerződéses kötelezettségének teljesítését a jogszabályban megengedett esetekben, továbbá ha:

a) a szerződéskötést követően a Bank körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a Szerződés teljesítése többé el nem várható, vagy

b) a szerződéskötést követően az Ügyfél gazdasági, működési vagy pénzügyi helyzetében a Bank megítélése szerint kedvezőtlen változás következett be, vagy

c) a szerződéskötést követően az Ügyfél megsérti az Általános Üzleti Feltételekben, az Általános Hitelezési Feltételekben vagy a Szerződésben foglalt kötelezettségét.

27.3 Bármely szerződésszegés esetén a Bank – minden más jogának fenntartása mellett – az Ügyfélnek küldött írásos értesítése alapján:

(i) azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést, és/vagy kijelentheti, hogy az Ügyfél valamennyi tartozása és annak minden része a Bank első írásbeli felszólításakor fizetendő, amely esetben ezen összeg ilyen írásos felszólítás esetén esedékessé válik, a fenti jogok fenntartása mellett; és/vagy

(ii) kijelentheti, hogy a Bank tartozást keletkeztető rendelkezésre tartási vagy folyósítási kötelezettsége megszűnik, amely nyilatkozattal a Bank kötelezettségei ténylegesen megszűnnek és a Banknak a Szerződés alapján fennálló valamennyi kötelezettsége is megszűnik.

27.4 A Bank különösen az alábbi szerződésszegési események esetén jogosult valamely Szerződés vonatkozásában a 27.3 pont szerinti jogait érvényesíteni:

a) a Banknak tudomására jut bármely olyan tény vagy körülmény, amelynek alapján a Polgári Törvénykönyv 524. § (1) bekezdésére hivatkozva egyébként jogosult lett volna megtagadni a kölcsön folyósítását, ideértve minden, az Ügyfél anyavállalatának pénzügyi, gazdasági vagy egyéb körülményeiben bekövetkező hátrányos változást, amely érinti a Bank és az Ügyfél és/vagy az anyavállalat között létrejött megállapodásokat vagy az anyavállalatnak a tartozást biztosító kötelezettségeit vagy egyéb, a Bank és az Ügyfél között létrejött megállapodásokat;

b) bármely, a Polgári Törvénykönyv 525.§-ban felsorolt körülmény bekövetkezik;

c) bármely, az Ügyfél jogi, pénzügyi vagy bármely más vagyoni helyzetét érintő olyan kedvezőtlen változás állt be, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei teljesítését;

d) az Ügyfél késedelembe esett az adott vagy más Szerződésben foglalt bármely fizetési kötelezettségével vagy az Ügyfél, anyavállalata, leányvállalatai vagy társvállalatai adósságaikat nem fizetik meg esedékességkor;

- e) az Ügyfél téves vagy félrevezető nyilatkozatot tesz a Szerződésre nézve vagy azzal kapcsolatban, vagy ha az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más egyéb módon megtévesztette;
- f) az Ügyfél és/vagy a biztosítékok nyújtó harmadik fél nem vagy nem szerződés szerűen teljesíti valamely, a Bankkal kötött Szerződésből eredő kötelezettségét vagy az ilyen Szerződésben vagy az Általános Hitelezési Feltételekben foglalt rendelkezés, nyilatkozat, szavatosság vagy kötelezettségvállalás, illetve bármely, a Szerződést biztosító mellékkötelezettség szerint fennálló kötelezettségét, és ezen mulasztását a Banknak az Ügyfél részére küldött írásos értesítésének, illetőleg felszólításának napjától számított 10 (tíz) naptári napon belül nem orvosolja;
- g) az Ügyfél, a biztosítékok nyújtó harmadik fél vagy egyéb harmadik személy, akit Szerződés szerint nyújtott Szolgáltatás alapján jogok illetnek, illetve kötelezettségek terhelnek, terhelhetnek, szerződésszegést követ el a Bank és az Ügyfél közötti Szerződés alapján fennálló tartozáshoz kapcsolódó bármely kötelezettség, felelősségvállalás, megállapodás tekintetében;
- h) az Ügyfél megszegte harmadik féllel/felekkel kötött kölcsön- vagy hitelszerződésből vagy bármely tartozásból eredő bármely kötelezettségét, és ez feljogosítja ezen harmadik fele(ke)t a szerződés azonnali hatályú felmondására és a tartozások lejártta nyilvánítására, még abban az esetben is, ha ezen harmadik fél/felek bármely okból nem gyakorolja/gyakorolják a tartozások lejárat előtti visszafizetéséhez való jogot;
- i) az Ügyfél vagy az Ügyfél vállalata, amelyben többségi részesedéssel vagy irányító többségi szavazati joggal rendelkezik, vagy az Ügyfél többségi részesedéssel rendelkező tulajdonosa, illetőleg az Ügyfélben irányító többségi szavazati joggal rendelkező természetes vagy jogi személy fizetéképtelenné válik vagy ellene csőd- vagy felszámolási eljárás van folyamatban vagy csőd- vagy felszámolási eljárás megindítása valószínűsíthető, illetőleg ezen események valamelyikének bekövetkezte fenyeget;
- j) elrendelték az Ügyfél, leányvállalata(i) vagy társvállalata(i) felszámolását, végelszámolását vagy csődjét; vagy eljárás indult az Ügyfél, leányvállalata(i) vagy társvállalata(i) felszámolására, végelszámolására vagy csődeljárást indítottak ellene;
- k) az Ügyfél nem teljesíti a jogerős ítéletben vagy végzésben foglalt fizetési kötelezettségét;
- l) az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármely más társaságba beolvad, azzal összeolvad vagy harmadik félre átruházza vagyonának jelentős részét vagy másként rendelkezik vagyonának jelentős részéről, vagy jelentős mértékben megváltoztatja üzleti tevékenységének körét, illetőleg jellegét;
- m) az Ügyfél megakadályozza a Bank által végzett ellenőrzést, vagy nem tesz eleget a Bankkal szemben Szerződés vagy jogszabály alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének;
- n) az Ügyfél hitelbiztosítékkal rendelkező hitelezője jogosulttá válik az Ügyfél teljes vagyonának vagy annak jelentős részének birtokbavételére;
- o) az Ügyfél a Bank biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó felszólításának haladéktalanul nem tesz eleget;
- p) az Ügyfél teljes vállalkozását vagy annak jelentős részét kisajátítják, államosítják, kényszerértékesítik vagy az köztulajdonba kerül, vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására;
- q) a könyvvizsgálók az Ügyfél auditált pénzügyi kimutatását negatív minősítéssel látják el;
- r) a Polgári Törvénykönyv értelmében törvényes zálog keletkezik az Ügyfél vagyonán vagy annak egy részén, vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság az Ügyfél vagyonának lefoglalására vonatkozó határozatot hoz;
- s) az Ügyfél tulajdonosi struktúrájában bármilyen jelentős változás következik be;
- t) egyéb, a felek által a Szerződésben foglalt feltétel teljesül, esemény bekövetkezik.
- 27.5 Felmondás esetén a Bank követelése azonnal esedékessé válnak. Ilyen esetben a Bank az Ügyfél előzetes értesítése nélkül jogosult haladéktalanul gyakorolni az Általános Üzleti Feltételekben foglalt összes jogát. A felmondással történő megszűnést követően és a csőd- vagy felszámolási eljárás vagy az Ügyfél egyéb átszervezése alatt és mindaddig, amíg a Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése végleg nem rendeződött és maradéktalanul kielégítést nem nyert, az Általános Üzleti Feltételek érvényesek és alkalmazandók maradnak.
- 27.6 Szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a jelen, VI. fejezet szerinti felmondás alapján a Bank által az Ügyfélnek vagy az Ügyfélre tekintettel másnak folyósított összegek lejártta és esedékessé válnak. Mindaddig, amíg az Ügyfél és a Bank között fennálló valamennyi követelést nem rendezték, az Általános Üzleti Feltételek, az Általános Hitelezési Feltételek és az egyes Szerződések rendelkezései érvényesek és alkalmazandók maradnak.

VII. Díjak, bankköltségek és egyéb költségek

28. Kamatok

28.1 Az Ügyfél által fizetendő kamat mértékét az Ügyfél és a Bank között megkötött Szerződés tartalmazza.

28.2 Amennyiben a Bank refinanszírozási feltételei a Magyar Nemzeti Bank intézkedései és/vagy a pénzügyi körülmények hatására megváltoznak, a Bank jogosult emelni vagy csökkenteni a megállapított díjak és kamatok mértékét a Szerződés módosítására vonatkozó, I.2. bekezdésben foglalt feltételek szerint.

28.3 Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél jogszabályban, Kondíciós listában vagy Szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizet.

28.4 Amennyiben a Szerződés bármely okból a meghatározott lejáratú időpont előtt szűnik meg, a kamatok azonnal esedékessé válnak.

28.5 Ha az Ügyfél a kamatokat esedékességkor nem fizeti meg, a Bank jogosult az esedékes kamatok összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját megterhelni.

29. Jutalékok/díjak

29.1 A Bank által felszámított jutalékokat, díjakat és egyéb költségeket az adott ügyletre vonatkozó Szerződés, illetve a Kondíciós lista tartalmazza.

29.2 Az Ügyfél a felszámított jutalékokat, díjakat és egyéb költségeket az Ügyfél és a Bank között megkötött Szerződésekben, illetve a Kondíciós listában foglalt feltételek szerint fizeti oly módon, hogy a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját esedékességkor megterheli.

30. Jogi és szakértői költségek

30.1 Az Ügyfél megtéríti a Banknak az adott ügygel kapcsolatban indokoltan felmerült bármely jogi költségét, ideértve az igénybe vett tanácsadók, szakértők és könyvvizsgálók stb. tiszteletdíját.

30.2 Az Ügyfél megtéríti a Banknak az Ügyfél és a Bank közötti jogvita során felmerült ügyvédi vagy jogtanácsosi költségeit, kivéve, ha a bíróság másként dönt.

30.3 Az Ügyfél megtéríti a Banknak az Ügyfél és a harmadik fél közötti jogvitában, perben vagy peren kívüli eljárásban felmerült ügyvédi vagy jogtanácsosi költségét.

31. Egyéb költségek

Az Ügyfél megtéríti a Banknak az adott ügylettel kapcsolatban felmerült bármely költségét, beleértve, de nem kizárólag, amely a telekommunikációs eszközök használatából, futárszolgálat és bármely egyéb, az ügylettel közvetlenül kapcsolatos bármilyen jellegű Szolgáltatás igénybevételéből ered. Az Ügyfél költségviselési kötelezettsége független attól, hogy az adott ügylet létrejött vagy megvalósult-e, továbbá attól, hogy a megbízást visszavonták, vagy a kötelezettségvállalás bármely okból megszűnt.

VIII. Vegyes rendelkezések

32. Engedményezés

Az Ügyfél a Bankkal kötött Szerződésből származó jogainak és kötelezettségeinek átruházására vagy engedményezésére csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult. A Bank bármikor jogosult harmadik személyre átruházni vagy engedményezni a Szerződésből származó bármely jogát és kötelezettségét.

33. Információszolgáltatás kiszervezésről és személyes adatok ideiglenes átadásáról

A Bank a Kondíciós listák mellékletében feltünteti a kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét. A Bank ezenkívül az interneten elhelyezett oldalán tájékoztatást ad azon harmadik személyekről, akik/amelyek a Bank érdekében kifejtett egyéb tevékenységük keretében az Ügyfelek adatait kezelhetik, tárolhatják vagy feldolgozhatják.

34. Szolgáltatás összegének megállapítása

A Bank által nyújtott és az Ügyfél által igénybe vett Szolgáltatás mindenkor összegének (szerződéses összeg, kamatok, díjak, egyéb költségek, Bank felé fennálló tartozás) megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadók.

35. Jogviták rendezése

35.1 Az Ügyfél és a Bank törekszik arra, hogy a kapcsolatukból eredő jogvitákat peres út igénybevétele nélkül, egyeztető tárgyalások útján rendezzék. Az Ügyfélnek jogában áll az Ügyfél székhelye szerinti illetékes Megyei/Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Békéltető Testület és/vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete eljárását, illetve a közvetítői tevékenységről szóló 2002. évi LV. törvény alapján közvetítői eljárás alkalmazását igénybe venni.

35.2 Ellenkező kikötés hiányában, ha az Ügyfél és a Bank között felmerült jogvitát egyeztető tárgyalások útján nem sikerült rendezni, a jogvitát Budapesti IV. és XV. Kerületi Bíróság mint kizárólagos illetékességgel rendelkező bíróság elé terjesztik.

36. Irányadó jog, joghatóság

36.1 Azokban a kérdésekben, amelyeket az Általános Üzleti Feltételek, az Általános Hitelezési Feltételek, az Általános Szerződési Feltételek, a Kondíciós listák vagy az egyes Szerződések nem szabályoznak, a magyar Polgári Törvénykönyv, a Hpt., a Pft., az MNB rendelet, valamint a Magyar Köztársaság, továbbá a Bank jogállásából származóan kötelezően alkalmazandó Ír Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályaiban foglalt rendelkezések az irányadók.

36.2 Amennyiben Szerződés eltérően nem rendelkezik, a Bank által nyújtott Szolgáltatásokkal, illetve Szerződésekkel összefüggésben a magyar joghatóság az irányadó.

36.3 Az Általános Üzleti Feltételek magyar és angol nyelven készültek. Mindkét nyelvű változat egyaránt hiteles. Jogvita vagy eltérő értelmezés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó. A fenti szabály alkalmazandó abban az esetben is, ha a Bank és az Ügyfél között egy adott Szerződés magyar és angol nyelven is aláírásra került.