

**TAKARÉK KERESKEDELMI BANK ZRT.  
PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Hatályos: 2018. december 29. napjától**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>TAKARÉK KERESKEDELMI BANK ZRT. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATA</b> .....	<b>1</b>
<b>1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT CÉLJA, ALKALMAZÁSI KÖRE</b> .....	<b>4</b>
1.1. Célja .....	4
1.2. Alkalmazási kör .....	5
1.3. Fogalom meghatározások.....	6
<b>2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA, ELFOGADÁSA, MÓDOSÍTÁSA</b> .....	<b>7</b>
2.1. Üzletszabályzat nyilvánossága, elfogadása .....	7
2.2. Üzletszabályzat módosítása .....	8
<b>3. AZ ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSA</b> .....	<b>8</b>
3.1. Nyilatkozattétel az azonosítás és átvilágítás során .....	9
3.2. Azonosításra szolgáló adatok .....	9
3.3. Azonosításra szolgáló okmányok.....	9
<b>4. KÉPVISELŐK, KÖZREMŰKÖDŐK</b> .....	<b>10</b>
4.1. Képviselők .....	10
4.2. Közreműködők.....	10
4.2.1. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (a Bank, mint közvetítő) .....	11
4.2.2. Közreműködők (külső közvetítők/ügynökök) alkalmazása .....	11
4.2.3. Felelősség a közreműködőkért.....	11
4.3. Kiszervezés .....	11
<b>5. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS</b> .....	<b>12</b>
5.1. Felek együttműködési kötelezettségei.....	12
5.2. Tájékoztatás az adatok változása esetén .....	13
5.3. Értesítés és kézbesítés .....	14
5.4. A kapcsolattartás formái.....	15
<b>6. A BANK FELELŐSSÉGE</b> .....	<b>15</b>
<b>7. PANASZKEZELÉS</b> .....	<b>16</b>
<b>8. JOGVITÁK RENDEZÉSE, FELÜGYELETI HATÓSÁG</b> .....	<b>17</b>
<b>9. TITOKTARTÁS</b> .....	<b>18</b>
9.1. Banktitok .....	18
9.2. Titoktartási kötelezettség .....	18
<b>10. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI</b> .....	<b>18</b>
<b>10.1. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)</b> .....	<b>18</b>
10.1.1. Természetes személyek.....	19
10.1.2. Nem természetes személyek .....	20
10.1.3. Közös szabályok .....	20
<b>10.2. Valótlan adatok</b> .....	<b>21</b>

10.3. Hitelreferencia szolgáltatás .....	21
<b>11. A FIZETÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE, MÓDJA .....</b>	<b>21</b>
<b>12. BETÉTBIZTOSÍTÁS .....</b>	<b>22</b>
<b>12.1. ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP (OBA) .....</b>	<b>22</b>
<b>13. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK.....</b>	<b>24</b>
13.1. Teljes hiteldíj mutató (THM).....	24
13.2. Egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM).....	25
13.3. Késedelmi kamat/Fedezetlenségi kamat .....	25
13.4. Hirdetmény.....	26
13.5. Adók.....	26
13.6. Pénztárszolgálat .....	26
<b>14. BIZTOSÍTÉKOK .....</b>	<b>26</b>
14.1. Biztosítéknyújtás.....	26
14.2. Tájékoztatás, ellenőrzés.....	27
14.3. A Biztosítékok érvényesítése .....	27
<b>15. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE .....</b>	<b>27</b>
<b>FÜGGELÉK .....</b>	<b>28</b>
A jogelőd Allianz Bank Zrt. által 2011. március 31. napjáig megkötött szerződésekre, illetve az ezen időpontig befogadott igénylések alapján az Ügyféllel a jogutód FHB Bank Zrt. által kötött szerződésekre vonatkozó eltérő szabályok .....	28

# ***1. Az üzletszabályzat célja, alkalmazási köre***

## ***1.1. Célja***

Az FHB Bank Zrt. neve 2018.04.16. napjától Takarék Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, rövidített neve: Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.

Az Ügyfél és a Takarék Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.) korábbi nevén: FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1082 Budapest, Üllői út 48., Cg. 01-10-045459, adószám: 13750664-2-41, rövidített cégnév: FHB Bank Zrt., a továbbiakban: Bank) közötti üzleti viszony alapja a kölcsönös bizalom. A Bank minden rendelkezésére álló eszközzel igyekszik elősegíteni Ügyfelei eredményes gazdálkodását, teljesíteni azok megbízásait. Jelen Üzletszabályzat célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Bank érdekében határozott és egyértelmű alapját adja ennek a kapcsolatnak.

A Bank zártkörű részvénytársasági formában működő hitelintézet, amelynek megalapítását E-I-360/2006. sz., működését pedig az E-I-1005/2006. sz. határozatával engedélyezte a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF).

Az FHB Bank Zrt. és az Allianz Bank Zrt. 2011. március 31. napjával egyesült, melyet a PSZÁF E-I-108/2011. sz. határozatával engedélyezett. Az Allianz Bank Zrt. általános jogutódja az FHB Bank Zrt.

Az Allianz Bank Zrt. Üzletszabályzata az egyesülés időpontjában hatályát veszti és az egyesülést követően az Allianz Bank Zrt., mint jogelőd által kötött szerződések, illetve az azokból eredően a továbbiakban a jogutód a Takarék Kereskedelmi Bank Zrt., korábbi nevén: FHB Bank Zrt. által nyújtott szolgáltatások tekintetében is jelen Üzletszabályzat mindenkor hatályos rendelkezései tekintendők irányadónak.

Az FHB Bank Zrt-be beolvadó jogelőd Allianz Bank Zrt. által 2011. március 31. napjáig megkötött szerződésekre, illetve az ezen időpontig befogadott igénylések alapján az Ügyféllel a jogutód FHB Bank Zrt. által kötött szerződésekre vonatkozó eltérő rendelkezéseket a jelen Üzletszabályzat Függeléke tartalmazza.

A Bank az alábbi tevékenységeket végzi üzletszerűen:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- hitel referencia szolgáltatás,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- pénzváltási tevékenység.

A Bank tagja a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvénnyel (a továbbiakban: Szhitv.) létrehozott Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (a továbbiakban: SZHISZ), mint kötelező intézményvédelemi szervezetnek.

Az SZHISZ, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; Cg.: 01-10-041206; a továbbiakban: Takarékbank Zrt.), mint központi bank, és a Bank mint a Szhitv. szerinti szövetkezeti hitelintézet, egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Bank a Takarékbank Zrt.-vel, mint központi bankkal, és az Szhitv. szerinti szövetkezeti hitelintézetekkel, továbbá a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó határozataiban megállapított társaságokkal a Hpt. szerinti összevont felügyelet alatt áll. ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

## *1.2. Alkalmazási kör*

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Felek az Ügyfél valamint a Bank. Ügyfél az a természetes személy, illetve jogi személy gazdasági társaság (2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén a korábban jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság is), az egyéni vállalkozó, egyéb szerv vagy szervezet, aki a Bank pénzügyi szolgáltatásait igénybe veszi. Az Ügyféllel megkötött ügylethez kapcsolódóan zálogkötelezettséget vállalóra (továbbiakban: Zálogkötelezett), valamint készfizető kezességet vállalóra (a továbbiakban: Készfizető kezes) az Ügyfélre vonatkozó rendelkezéseket értelemszerűen alkalmazni kell.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a Felek eltérő tartalmú kikötése hiányában – a Bank és az Ügyfelei minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Bank pénzügyi szolgáltatást nyújt, és amelynek során a Felek az Üzletszabályzat alkalmazásában megállapodtak.

Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az üzletági Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF), a vonatkozó Hirdetmények és az egyedi szerződések tartalmazzák.

Amennyiben jelen Üzletszabályzat valamely rendelkezése ellentétes valamely ÁSZF-fel illetőleg az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződéssel, akkor az ÁSZF illetőleg a szerződés rendelkezése, az ÁSZF és a szerződés rendelkezései közötti eltérés esetén pedig a szerződés rendelkezése – és amennyiben a szerződés eltérően nem rendelkezik – a vonatkozó Hirdetmény mindenkor hatályos rendelkezéseivel együtt az irányadó.

Amennyiben a Bank az egyes bankügyletek vonatkozásában nemzetközi szerződéseket, szabályzatokat (szokványokat) alkalmaz, akkor az azokban foglaltak az irányadóak és az Üzletszabályzat rendelkezéseinek alkalmazására csak a nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) eltérő rendelkezése hiányában kerülhet sor.

A Bank által végzett egyes hitelintézeti tevékenységekre az adott tevékenységet szabályozó mindenkor hatályos üzletági ÁSZF-ek, ennek hiányában a jelen Üzletszabályzatnak az adott tevékenységre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem a jelen Üzletszabályzat, sem az ÁSZF-ek illetőleg az egyes szerződések nem rendelkeznek, úgy a Polgári Törvénykönyvről szóló 2014. március 15. előtt 1959. évi IV. törvény, 2014. március 15. napjától 2013. évi V. törvény (Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), illetve az egyéb irányadó hatályos jogszabályok vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

A jelen Üzletszabályzat és a hatálya alá tartozó ÁSZF-ek, valamint szerződések rendelkezéseit érintő a Bankra vonatkozó, általa alkalmazandó jogszabályváltozás esetén, az új, illetve módosuló jogszabályi rendelkezés kihat a felek jogviszonyára és az Üzletszabályzat, az ÁSZF valamint a szerződés részévé válik annak külön módosítása nélkül is.

Ha a jelen Üzletszabályzat bármely rendelkezése jogellenes, részben, vagy egészben érvénytelen, vagy végrehajthatatlan, ez a tény az Üzletszabályzat többi rendelkezésének jogszerűségét, érvényességét, vagy végrehajthatóságát nem érinti. (részleges érvénytelenség).

### 1.3. Fogalom meghatározások

Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF): Az egyes banki szolgáltatásokra vonatkozó, üzletáganként meghatározott termékspecifikus szabályokat tartalmazó közös rendelkezések összessége.

Bank: a Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. (1082 Budapest, Üllői út 48., Cg. 01-10-045459), továbbá a Szerződésben foglalt bármely kötelezettség vállalására általa jogszerűen felhatalmazott harmadik személy.

Bankfiók: az ügyélforgalom számára nyitva álló banki helyiség, amelyben az Ügyfelek a Bank szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe.

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

Bankszámla: az Ügyfélnek a Banknál a Bank által forintban vagy devizában vezetett Számlája, amelyen forgalmi Tranzakciók bonyolíthatók le, és amelyre a Bank a napi záró egyenleg alapján kamatot fizet (magában foglalja a lakossági és a pénzforgalmi bankszámlákat).

Befogadás: A kölcsönkérelem akkor minősül befogadottnak, ha az Ügyfél a kölcsönkérelmi nyomtatványt megfelelően és teljes körűen kitöltve, a kérelemhez szükséges alaki/formai és tartalmi feltételeknek megfelelő összes dokumentummal együtt benyújtotta, és a befogadás tényét a Bank írásban visszaigazolta.

Biztosíték: olyan dolog vagy jog, amely szerződés vagy jogszabályi rendelkezés alapján az Ügyfél Bank felé fennálló kötelezettségének teljesítését biztosítja.

Egyéni vállalkozó: a Bank azon Ügyfele, aki a 2009. évi CXV. tv. alapján egyéni vállalkozóként üzleti tevékenységet folytat; az 1998. évi XI. tv. alapján egyéni ügyvédként tevékenységet folytató személy; az 1991. évi XLI. tv. alapján működő közjegyző; az 1995. évi CXVII. tv. alapján mezőgazdasági őstermelői tevékenységet folytató személy (ideértve azt az egyéni vállalkozót, aki kérte egyéni céggé a cégjegyzékbe történő bevezetését).

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

Felek: a Bank és az Ügyfél együttesen.

Fedezetlenségi kamat: a Bankszámlaegyenleg, illetve Folyószámla-hitel esetén a folyószámlahitel-keret túllépése esetén a túlhívott összeg után, annak kiegyenlítéséig felszámított kamat.

Fizetendő teljes összeg: a Hitel teljes összege, és a Hitel teljes díjának összege, amely utóbbi a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály rendelkezési figyelembe vételével kerül kiszámításra.

Fogyasztó 2014. március 15. előtt önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

Fogyasztó 2014. március 15-én vagy azt követően: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

Hirdetmény: a Bank által a Bankfiókokban kifüggesztett és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Bank az általa nyújtott szolgáltatások kamat-, költség-, díj és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást, ideértve a jogelőd Allianz Bank Zrt. által befogadott ügyletekre vonatkozó Kondíciós Lista kifejezést is.

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

Hitel teljes díja: a Bank által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.

Hitel teljes összege: a hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára.

Késedelmi kamat: az esedékességkor vissza nem fizetett kölcsön után az Ügyfél által a kikötött kamat és azon felül az esedékességtől fizetendő további, jogszabályban, illetve a Bank hirdetményében meghatározott kamat.

Kondíciós lista: ld. Hirdetmény.

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

Számla: a Szerződés alapján a Bank által az Ügyfél részére vezetett nyilvántartás.

Számlatulajdonos: a Bank azon Ügyfele, aki a Banknál az adott üzletági Általános Szerződési Feltételek szerint Számlával rendelkezik.

Szerződés: az Ügyfél és a Bank által aláírt, az Ügyfél és a Bank között létrejött azon jogviszonyt megtestesítő dokumentum, amelynek elválaszthatatlan részét képezi a jelen Üzletszabályzat, az adott üzletági Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmény.

Szerződésszegési Esemény: a Szerződésben, az adott üzletági Általános Szerződési Feltételekben, a Bank és az Ügyfél által kötött egyéb szerződésekben vagy a jogszabályokban meghatározott olyan esemény vagy rendelkezés, amelynek bekövetkeztével és/vagy megszegésével a Bank jogosulttá válik a Szerződés vagy az Ügyfél egyéb szerződéseinek felmondására és szolgáltatásainak az Ügyfél felé történő megszüntetésére valamint a késedelem jogkövetkezményeinek érvényesítésére.

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

Teljes hiteldíj mutató (THM): a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve.

Tranzakció: az adott üzletági Általános Szerződési Feltételekben szabályozott pénzügyi művelet, amelynek következtében a Számlatulajdonos Számlájának egyenlege megváltozik.

Közvetítő: a Hpt 10. § alapján tevékenységével a Bank pénzügyi szolgáltatásának közvetítését végző személy.

Ügyfél: a Bank pénzügyi szolgáltatásait igénybe vevő természetes személy, illetve jogi személy gazdasági társaság (2014. március 15. előtt kötött szerződések esetén a korábban jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság is), az egyéni vállalkozó, egyéb szerv vagy szervezet, aki a Bank pénzügyi szolgáltatásait igénybe veszi.

Üzletszabályzat: azon dokumentum, amely meghatározza a Bank és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Bank és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Bank szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és/vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól.

Változó hitelkamat: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

Az adott banki szolgáltatásokra vonatkozó egyéb fogalmakat, illetve a jelen Üzletszabályzatban definiált fogalmak termékspecifikus meghatározását az egyes üzletági Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

## **2. Az üzletszabályzat nyilvánossága, elfogadása, módosítása**

### **2.1. Üzletszabályzat nyilvánossága, elfogadása**

Az Üzletszabályzat nyilvános, a Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, illetve a Bank honlapján a [www.takarek.hu](http://www.takarek.hu) címen bárki megtekintheti és megismerheti. A Bank az ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésére bocsátja Üzletszabályzatát.



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

## 2.2. *Üzletszabályzat módosítása*

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Üzletszabályzatot új szolgáltatás bevezetésekor valamint a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályi és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor egyoldalúan módosítsa.

A módosítás a hatályba lépés időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött, hatályos Szerződésekre is, amennyiben az az Ügyfélre nézve a korábbi rendelkezéshez képest nem kedvezőtlen változást tartalmaz, és az Ügyfél azt kifejezetten, vagy ráutaló magatartással elfogadta.

Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Bank az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a módosítás bankfiókokban történő elhelyezése, a honlapon való egyidejű közlés útján.

Az Üzletszabályzat Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról – mely kizárólag az egyoldalú módosítás jogszabályi rendelkezéseibe nem ütköző ügyfélkört illetőleg ügylettípust érinthet – a Bank az Ügyfeleit a módosítás szövegének a módosítás hatálybalépése előtt 15 nappal a bankfiókjaiban történő elhelyezésével, a honlapon való egyidejű közlésével értesíti.

A 2009. augusztus 1-je után megkötött kölcsönszerződések körében az Üzletszabályzat kamatot, díjat vagy költséget érintő Ügyfelek számára kedvezőtlen egyoldalú módosításáról a Bank az Ügyfeleit a módosítás hatályba lépése előtt 15/30/60/90 nappal az erről szóló Hirdetmény Bankfiókokban történő kifüggesztésével, és a Bank internetes honlapján ([www.takarek.hu](http://www.takarek.hu)) történő megjelenítésével értesíti, a vonatkozó ÁSZF rendelkezései szerint. A Bank Ügyfeleit legkésőbb a módosítás hatályba lépését 15/30/60/90 nappal megelőzően postai úton vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen úton is értesíti.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni /ráutaló magatartás/.

Amennyiben az Ügyfél a tervezett módosítás ellen írásban kifogást emel, a Bank jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit, ha azok feltételei a módosítással összefüggésben jelentős mértékben változnának, az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat kiegyenlíteni, követeléseikről rendelkezni.

## 3. *Az ügyfél átvilágítása*

A Bank a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) előírásai, valamint vonatkozó belső szabályai alapján köteles az alábbiakban meghatározott esetekben (Pmt. 6. §) elvégezni az Ügyfél, az Ügyfél nevében eljáró személy (képviselő), az Ügyfél meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy átvilágítását:



- az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor,
- hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű (forintban, devizában, valutában) eseti ügyleti megbízás esetén,
- ha az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fentebb meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor,
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

### *3.1. Nyilatkozattétel az azonosítás és átvilágítás során*

Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Bank részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, aki a Pmt. 3. § 38. pontja alapján tényleges tulajdonos, illetve annak (esetleges) kiemelt közszereplői státuszáról.

Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank ismételt nyilatkozattételre szólítja fel az Ügyfelet. A természetes személy ügyfél köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Kiemelt közszereplő esetében az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A fenti nyilatkozatok hiányában a Bank a szerződéskötést, illetve az ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

### *3.2. Azonosításra szolgáló adatok*

Ügyfél-azonosítás során rögzítendő azonosító adatok természetes személy esetén: családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely és idő, anyja születéskori családi és utóneve, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, azonosító okmány típusa és száma.

Ügyfél-azonosítás során rögzítendő azonosító adatok nem természetes személy esetén: név, rövidített név, székhely, magyarországi fióktelep címe (külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben ilyennel rendelkezik), főtevékenység, képviselőre jogosultak neve és beosztása, cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma, adószáma, a kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai.

### *3.3. Azonosításra szolgáló okmányok*

Az Ügyfél az azonosítás során a Bank részére az alábbi okmányok bemutatására – a nyújtott termékek és szolgáltatások függvényében – köteles:

a) természetes személy esetén

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (azaz: személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa), vagy útlevél, vagy kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
2. külföldi állampolgár úti okmánya, vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

b) jogi személy vagy más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént, 2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, 3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát (alapító okiratát, alapszabályát).

Az Ügyfélnek nem szükséges okmánnyal igazolnia, de köteles megadni a levelezési címét, ezen felül a hatékony és gyors kapcsolattartáshoz telefonelérhetőségét és e-mail címet is megadhat, melynek megadása nem kötelező, de annak hiánya hátrányos lehet az Ügyfélnek. A telefon elérhetőség adott szolgáltatás biztosításához szükséges adat lehet, amelynek megadása nélkül a szolgáltatás nem biztosítható.

Az Ügyfélre vonatkozó rendelkezéseket jogi személy ügyfél esetében az Ügyfél nevében eljáró személyre is alkalmazni kell.

Továbbá a Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján a Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratokról másolatot készít.

## **4. Képviselők, közreműködők**

### **4.1. Képviselők**

A Bank az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződik az Ügyfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról. Üzleti tárgyalások folytatása során vagy megbízások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Bank bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

Az Ügyfél képviseletében eljáró személynek a képviseleti jogosultságát – e jogosultság terjedelmétől is függően a jogszabály és/vagy a Bank adott ügyletre vonatkozó előírása szerint – vagy közokirattal, vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal vagy pedig ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia.

A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie a Meghatalmazó és Meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak, a megbízás tárgyának, feltételeinek és a meghatalmazás érvényességi idejének (egyszeri, vagy visszavonásig szóló). A nem egyszeri alkalomra, illetve visszavonásig szóló meghatalmazást a Bank annak kiállításától számított 1 évig tekinti érvényesnek.

A Bank jogosult az Ügyfél által hozzá az erre jogosult személyek által, a Bank által rendszeresített nyomtatványon bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg az Ügyfél a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról szóló – és amennyiben szükséges, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített – írásbeli értesítése hozzá meg nem érkezett.

Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat – amennyiben a körülményekből más nem következik – az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában a Bank képviselőjének lehet tekinteni.

A Bank nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Bank képviseleti rendje szerint cégeljárásra felhatalmazottak jogosultak, amely jogosultságot az Ügyfél kérésére a Bank igazol.

### **4.2. Közreműködők**

A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni (teljesítési segéd), ha az az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése, vagy saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges. A Bank – külön megállapodással – ugyancsak jogosult harmadik személy közreműködését saját termékei és szolgáltatásai értékesítéséhez igénybe venni. A Bank jogosult más pénzügyi szolgáltató termékeinek értékesítése céljából – külön megállapodással – pénzügyi szolgáltatást közvetíteni.

#### 4.2.1. Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (a Bank, mint közvetítő)

A Bank erre vonatkozó külön megbízás alapján pénzügyi szolgáltatást közvetít, szervez és bonyolít le a Hpt. 10.§ szerinti közvetítői minőségben. Ezen tevékenység végzése során esetenként más pénzügyi szolgáltató (megbízó) termékét, szolgáltatását szerződött közvetítőként közvetíti.

A Bank közvetítői tevékenysége ellátása során nem garantálja az igényelt pénzügyi szolgáltatást az Ügyfél részére, és különösen arra nem kötelezi magát, hogy közvetítő tevékenységének sikertelensége esetén a szolgáltatást saját maga nyújtja az Ügyfél részére.

Ellenkező tartalmú megállapodás hiányában a Bank a közvetítésével létrejött ügyletek teljesítésére nem vállal felelősséget.

#### 4.2.2. Közreműködők (külső közvetítők/ügynökök) alkalmazása

Az Ügynök a Bank külön megbízása alapján a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatást közvetít, szervez, illetve bonyolít le a Hpt. 10.§ szerinti közvetítői minőségben.

Az Ügynök a közvetítői tevékenység során a Bank utasításai szerint jár el.

A Bank köteles az ügy ellátásához szükséges valamennyi információt és adatot az Ügynök rendelkezésére bocsátani. Az Ügynök a rendelkezésére bocsátott információkat és adatokat, amennyiben arra a közvetítés érdekében szükség van, harmadik személy részére átadhatja. Az Ügynök az így átadott információk és adatok valódiságáért és teljességéért nem szavatol, hanem csak azért felel, hogy azok a Banktól származnak.

Ellenkező tartalmú megállapodás hiányában az Ügynök a közvetítésével létrejött ügyletek teljesítésére nem vállal felelősséget.

#### 4.2.3. Felelősség a közreműködőkért

A Bank közreműködőkért fennálló felelősségét a Hpt. valamint a jelen Üzletszabályzat 6. fejezetének rendelkezései szabályozzák.

### 4.3. Kiszervezés

A Bank tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a Hpt. alapján pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, miszerint a Bank a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenység végzőjének átadja az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Bank kijelenti, hogy a kiszervezett tevékenység végzője rendelkezik minden olyan személyi, tárgyi, biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre vonatkozóan a Bankra előír.

Kiszervezés esetén a kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét kötelező az Üzletszabályzatban feltüntetni.

Jogszabályi kötelezettségének eleget téve a Bank tájékoztatja Ügyfeleit, hogy jelenleg az alábbi pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó tevékenységeit szervezi ki:

- Kártyarendszer üzemeltetése – a kiszervezett tevékenység végzője: a First Data Slovakia s.r.o. (2314 Bratislava, Röntgenova 1, 851 01 Slovakia, ICO) és a First Data Magyarország Kft. (1055 Budapest, Honvéd u 20/a), valamint a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. (1082 Budapest, Üllői út 48., cégjegyzékszám: 01-10-047947),
- Nyerskártya-gyártás, bankkártyák és PIN borítékok megszemélyesítése és postázása – a kiszervezett tevékenység végzője: az IDEMIA Hungary Korlátolt Felelősségű Társaság (rövidített neve: IDEMIA Hungary Kft., névváltozást megelőzően: Oberthur Technologies Kft., 2045 Törökbálint, Tó park utca 9.1/21., Cégjegyzékszám: 13-09-102194),

- IT eszközök és szoftverek üzemeltetése – a kiszervezett tevékenység végzője: a Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: Takarékinfo Zrt., névváltozást megelőzően DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt., korábbi nevén EXO-BIT Számítástechnikai Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság, 1027 Budapest, Kapás u.11-15., cégjegyzékszám: 01-10-043224),
- Irat és Dokumentumkezelési Szolgáltatás – a kiszervezett tevékenység végzője: a Rhenus Office Systems Hungary Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy utca 30.; cégjegyzékszám: 13-9-112000),
- Nyomtatási és postázási szolgáltatás – a kiszervezett tevékenység végzője: az EPDB Nyomtatási Központ Zrt. ( 1117 Budapest, Budafoki út 107-109., cégjegyzékszám: 01-10-048079),
- A Bank által a fogyasztónak minősülő Ügyfelek részére Magyarországon nyitott vagy vezetett számlaváltási folyamatot támogató informatikai alkalmazás használatának biztosítása – a kiszervezett tevékenység végzője: a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (1054 Budapest, Vadász u. 31., cégjegyzékszám: 01-10-041159),
- A Lakossági termékfejlesztés üzleti terület támogatása – a kiszervezett tevékenység végzője: a suIT Solutions Kft. (1115 Budapest, Bartók Béla út 105-113., cégjegyzékszám: 01-09-868722),
- A Bank székhelyén lévő széfterem működtetésével összefüggő feladatok ellátása – a kiszervezett tevékenység végzője: a HORI-Zone Információs és Biztonsági Iroda Kft. (1093 Budapest, Lónyay u. 11., cégjegyzékszám: 01-09-715050),
- A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) rendelkezési szerinti Központi Adatfeldolgozóként eljárva az Egységes Informatikai Rendszerhez (EIR) történő hozzáférés biztosítása, az EIR szolgáltatásainak (közösségi alapú felhőszolgáltatás úgynevezett „Saas-Software as a Service”-konstrukció formájában történő) nyújtása – a kiszervezett tevékenység végzője: a Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: Takarékinfo Zrt., 1027 Budapest, Kapás u.11-15., cégjegyzékszám: 01-10-043224).

## 5. Együttműködés, tájékoztatás

A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeinek figyelembe vételével kötelesek eljárni.

### 5.1. Felek együttműködési kötelezettségei

Az Ügyfél a Bankkal való szerződéses kapcsolatának fennállása alatt köteles előre, illetve a tudomás-szerzését követően haladéktalanul tájékoztatni a Bankot a megadott azonosító, szerződésteljesítéshez szükséges, kapcsolattartási és egyéb adataiban (ideértve: értesítési cím, székhely, telefon- és faxszám) illetve a szerződés körülményeiben történt változásokról.

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül és az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő kárért.

A Bank és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül köteles értesíteni a közöttük lévő üzleti kapcsolattartás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről. Az egymáshoz intézett, az ügylettel összefüggő kérdésekre – ha az ügy jellegéből, vagy a rendelkezésre álló iratokból kitűnően más nem következik – ésszerű határidőn belül válaszolni, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

A szerződés teljesítése szempontjából lényeges körülmény – így különösen az értesítési cím, a képviselő, a jogi státusz, a fizetőképesség, vagyoni helyzet – változásáról a Felek egymást haladéktalanul tartoznak értesíteni. E kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

Az Ügyfél köteles megadni minden olyan, a Bankkal létrejövő jogügylettel összefüggő személyes adatot, amelyet a Hitelintézet az adott adatkezelési céllal összefüggésben kér és a vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban nem az érintett hozzájárulása jogalappal kezel, így különösen természetes személyek esetében az Ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat, hogy azokat a Bank megvizsgálhassa, és ellenőrizhesse.

Az Ügyfél köteles megadni minden, a Bankkal létrejövő jogügylettel összefüggő nem személyes adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank döntéséhez, a jogügylet, vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Bank rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját, és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait, természetes személyek esetében az ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat a Bank megvizsgálhassa, és ellenőrizhesse.

A Bank jogosult bármely hozzá benyújtott okmány, irat adattartalmának ellenőrzésére, esetenként a másolatok eredeti példányának betekintésre történő bekérésével, illetve egyéb a törvényesen rendelkezésre álló nyilvántartásokkal történő adategyeztetésre. Adateltérés észlelése esetén az Ügyfél köteles az eltérés tisztázása érdekében eljárni.

A Bank jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni.

A Bank az Ügyfél írásbeli megkeresésére adott írásbeli választ, a megkeresés Bankhoz történő beérkezését követő 30 (harcinc) naptári napon belül küldi meg az Ügyfél részére.

Amennyiben a Bank azt előírja, az Ügyfél által szolgáltatott dokumentumoknak eredetinek, vagy közjegyző által hitelesített másolatoknak kell lenniük. A külföldön kiállított okiratokkal kapcsolatban a Bank – a vonatkozó jogszabályok alapján – további hitelesítési kellékeket is előírhat.

Az Ügyfél felelős azért, hogy a Bank részére általa nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a Bank megtévesztésére. A Bank jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok és dokumentumok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha az Ügyfél a Bank által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a Bank a szerződéses kötelezettségeit vagy az Ügyfél kérelmének teljesítését megtagadhatja.

A jelen Üzletszabályzat, az ÁSZF-ek, a vonatkozó Hirdetmények és az egyedi szerződések alapján a Bankot megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, amelyek a Bankot a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik.

Ha a Bank bármikor azt állapítja meg, hogy a szerződés, annak egy része, vagy az Ügyfél megbízásának végrehajtása jogellenes, a Bank megtagadja a megbízás végrehajtását, és a szerződés, valamint a mindenkor hatályos jogszabályok által biztosított lehetőségeken belül a saját belátása szerint legmegfelelőbb módon, haladéktalanul megteszi a szükséges lépéseket a jogellenesség megszüntetése érdekében. Ha a szerződés bármely rendelkezése jogellenes, érvénytelen vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, az a többi rendelkezés jogszerűségét, érvényességét vagy végrehajthatóságát nem befolyásolja, és nem akadályozza.

A Bank és az Ügyfél közötti szerződésekhez vagy teljesített megbízásokhoz kapcsolódó valamennyi pénzmozgás és tartozás nyilvántartása és elszámolása szempontjából a Bank vagy közreműködői üzleti könyvei, és a Bank vagy közreműködői által kiállított bizonylatok az irányadók, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

## **5.2. Tájékoztatás az adatok változása esetén**

Az Ügyfél köteles a Szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott azonosító, szerződésteljesítéshez szükséges, kapcsolattartási és egyéb adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról, a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Bankot írásban értesíteni.



Amennyiben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) 7. §-ban foglalt azonosítási adatai változnak az ügyfélnek, akkor az ügyfél köteles személyesen felkeresni a Bank valamelyik Bankfiókját és kérelmezni az adatmódosítást. A Pmt. 8. § (1) bekezdésének értelmében a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változást az ügyfél írásban is megteheti a Bank részére.

Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy az általa szolgáltatott adatokat ellenőrizze és hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatalának adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Ügyfél arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Az ellenőrzésre vonatkozó felhatalmazás hiányában a Bank megtagadhatja a szolgáltatás nyújtását, az ebből eredő kárért való felelősségét a Bank kizárja. Amennyiben az Ügyfél a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. (a továbbiakban: Lakcím-nyilvántartási törvény) 2. § (1) bekezdés alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy jelen Üzletszabályzat elfogadásával eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is.

### 5.3. *Értesítés és kézbesítés*

A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: iratok) arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél megadott részére. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

A Bank az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést feladójegyzék, vagy feladóvevény igazolja.

Belföldi cím esetén a postára adást követő 5., külföldi postai cím esetén: európai cím esetén a postára adást követő 15., Európán kívüli cím esetén a postára adást követő 20. munkanap elteltével a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz az értesítés megtörtént azzal, hogy azon leveleket, amelyek kézhezvételéhez joghatás fűződik, a Bank minden esetben igazolható módon – tértivevényes küldeményként – postázza ügyfelei részére

A bankjegyeket, az értékpapírokat, valamint egyéb, értéket képviselő okmányokat jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. A Bank ilyen esetben a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja a küldeményt. A továbbítás az Ügyfél költségére és kockázatára történik.

A Bank által az Ügyfélhez intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket a megkötött szerződésben rögzített címre tértivevényes vagy ajánlott postai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a másik féllel közölnék, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a másik fél nem szerzett tudomást,

- a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától,
- ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított ötödik munkanapon,
- ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte.

Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében "nem kér értesítést" rendelkezést adott, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek.

A Bank a közleményének az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

A Hirdetményt azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént.

Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Banktól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Az Ügyfél szintén köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, amennyiben a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan Tranzakcióról értesíti, amely jogalap, esedékesség vagy összezszerűség tekintetében nyilvánvalóan eltér az általa megkötött Szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 15 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

A Bank részére szóló írásos küldeményeket a Bank székhelyére címezve kell küldeni. A jelen Üzletszabályzatban megjelölt, a szerződésszerű teljesítéshez kapcsolódó tájékoztatói, illetve nyilatkozattételi kötelezettségeket az Ügyfél köteles a Bank részére postai úton megküldeni. Az írásos küldemények érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó azokban az esetekben, ha a kézbesítés időpontja egyéb módon nem állapítható meg. Esetenként a Bank az Ügyfél írásbeli kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Bank az erre rendszeresített érkeztetési bélyegzőnyomatóval és egy alkalmazottja kézjegyével látja el. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

A Bank az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott a részére.

#### **5.4. A kapcsolattartás formái**

A Bank pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló Szerződéseket kizárólag írásban köt.

A Bank Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon, telefaxon valamint e-mailen adott, internet illetve számítógép igénybevételel történő értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is jogosult elfogadni. Ilyenkor szükséges azonban ezeknek a vonatkozó szerződésben, vagy Általános Szerződési Feltételekben előírt módon történő megerősítése.

A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a telefon, telefax, internet illetve számítógép igénybevételel történő adatátvitel, információ átadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, amennyiben azok a fogyasztó érdekkörében felmerült okok kapcsán keletkeztek. A Bank a fogyasztóval szemben nem zárja ki a saját érdekkörében felmerült károkért való felelősségét.

A Bank az Ügyféllel történt telefonos beszélgetéseket a személyes adatok védelmét meghatározó jogszabályoknak megfelelően előzetes tájékoztatást követően, a vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban meghatározott céllal, jogalapon és részletszabályok szerint rögzítheti..

A Bank működésével és szolgáltatói tevékenységével összefüggésben a vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban meghatározott céllal, jogalapon és részletszabályok szerint képrögzítő kamerarendszert üzemeltet.

A Bankkal történt megállapodás esetén a Bank az egyes Számlákkal kapcsolatban az alábbi kommunikációs formákat biztosítja az Ügyfélnek: telefonos ügyfélszolgálat, valamint a Bankfiókokban személyes kommunikációt, továbbá egyéb kommunikációs módokat a Bank által megadott biztonsági előírások megtartásával.

A Bankfiókokban az Ügyfél a személyes ügyintézés során a Számlájával kapcsolatos valamennyi szolgáltatást igénybe veheti. Személyes ügyintézés során az Ügyfél írásban nyilatkozatokat tehet, és megbízásokat adhat, a Bank ilyenkor személyazonosítást – amely elsősorban a személyi igazolvánnyal/útlevelel történik – és aláírás-vizsgálatot végezhet.

## **6. A Bank felelőssége**

A Bank tevékenysége során a hitelintézettől elvárható körültekintéssel mindenkor figyelembe veszi az Ügyfél érdekeit és az adott helyzetben tőle elvárható lehető legnagyobb gondossággal jár el.



A Bank által kötött Szerződések a szerződő Felek által történő aláírással jönnek létre. A Bank felelőssége az Ügyféllel kötött Szerződések létrejöttével, a Szerződések teljesítése körében áll be.

A Bank a Szerződések teljesítése, valamint a Bankra háruló feladatok ellátása során minden intézkedést megtesz a Szerződés rendelkezéseinek és az adott bankműveletek pontos végrehajtása érdekében.

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (természeti katasztrófa, háború, az energiaszolgáltatás általános és tartós kimaradása, a telekommunikációs hálózat leállása, a közlekedés akadályoztatása és más hasonló esemény, ún. vis maior), az Ügyfél érdekkörében felmerülő belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következtek be. A Bank nem zárja ki az olyan hatósági rendelkezésből eredő kárért való felelősségét, amely a Bank jogsértő magatartása miatt keletkezett.

A Bank a banki ügyletek teljesítése során jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni. A Bank az igénybe vett harmadik személyért (teljesítési segédért) úgy felel, mintha a teljesítés során saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. A Bank felelős az általa igénybevett közreműködő eljárásáért. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy az Üzletszabályzat korlátozzák, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. A közreműködőért való felelősség korlátozása nem hat ki a Banknak a fogyasztó felé fennálló felelősségére. Ha a Bank a megbízás teljesítése során külföldi harmadik személy közreműködését veszi igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére a nemzetközi szerződések, szabályzatok és szokványok az irányadók.

A Bank az Ügyfél által átadott dokumentumokat az általa, vagy a jogszabályok által előírt formában fogadja el. A Bank a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény illetve jogosultság igazolására a bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja, de a tőle elvárható gondosságon felül további vizsgálatra nem köteles. Az okmányok eredetiségéért, érvényességéért és fordításáért nem felel. Idegen nyelvű okirat esetén azt szükség szerint lefordítja, vagy az Ügyfél költségén lefordíttatja. A fordítással kapcsolatban felmerülő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

Bank nem felel az okmányok, dokumentumok hamisítása, másolása, illetéktelen személyek általi felhasználása miatt bekövetkezett kárért, ha ennek tényét felismerni nem tudta.

A Bank nem kötelezhető arra, hogy bármely hozzáforduló személy részére nyújtsa szolgáltatásait, vagy már meglévő Ügyfelei részére további szolgáltatásokat nyújtson. Bank a szerződéskötést belső eljárási rendje, belső szabályzatai alapján, az adott ügy vagy Ügyfél sajátosságait, körülményeit mérlegelve, csak és kizárólag a saját, elsősorban kockázatvállalási szempontokat figyelembe vevő mérlegelési szempontjai szerint indoklás nélkül megtagadhatja, s ezen megtagadás miatt kártérítésre nem kötelezhető.

A Bank nem felel a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a banküzem fenntartásával és karbantartásával kapcsolatos korlátozott működést.

A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért, ha a teljesítést az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozta, vagy megghiúsította.

A Bank nem felel azért a kárért, amely azért keletkezett, mert az Ügyfél a Bankot megtévesztette, vagy tévedésben tartja jogi státusza, illetve cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatta Bankot kellő időben, írásban az ezekben bekövetkezett változásokról.

## **7. *Panaszkezelés***

A Bank panaszügyeinek rendezésére, valamint a panasz Bank általi rendezése elleni jogorvoslatra irányadó szabályokat az Bank Panaszkezelési Tájékoztatója tartalmazza, mely teljes terjedelmében a Bank honlapján ([www.takarek.hu](http://www.takarek.hu)), illetve a Bank ügyfélszolgálati helyiségeiben az Ügyfelek rendelkezésére áll.

## 8. *Jogviták rendezése, felügyeleti hatóság*

Felügyeleti szervek:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB), 1054 Budapest, Szabadság tér 9.
- Magyar Nemzeti Bank (MNB), Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- Gazdasági Versenyhivatal (GVH), 1054 Budapest, Alkotmány u. 5.

A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel kívánják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezést is. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor bármelyik Fél a hatáskörrel rendelkező illetékes bírósághoz fordulhat.

A Hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panasz, fogyasztó számára kedvezőtlen kezelése esetén a fogyasztó a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése miatt a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának elérhetőségei:

- e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)
- Levélcím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.
- Telefonszám: 06-80-203-776
- Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, valamint a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére tett sikertelen kísérlet vagy eredménytelen méltányossági kérelem esetén a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita peren kívüli rendezése érdekében a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

- E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)
- Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.
- Telefonszám: 06-80-203-776
- Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Az MNB mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának, és egyezség hiányában az ilyen eljárásban hozott kötelezést tartalmazó határozatának a Bank– korlátozott mértékben – alávetette magát. Az alávetési nyilatkozat nem vonatkozik az 1.000.000,- Ft-ot, azaz Egymillió forintot meghaladó összegű igényekkel kapcsolatos eljárásokra, illetőleg azon eljárásokra, melyek esetében a panasz felmerülésének időpontjában a panasszal érintett ügylet fennálló szerződéses állományának teljes és a Bank-nál nyilvántartott értéke meghaladja a 3.000.000,- Ft-ot, azaz Hárommillió forintot.

Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a Bank, vagy az Ügyfél az őt az Üzletszabályzat, az adott üzletági Általános Szerződési Feltételek és a Szerződés szerint megillető bármely jog vagy jogorvoslat gyakorlását elmulasztja, vagy azt késedelmesen gyakorolja.

## 9. Titoktartás

### 9.1. Banktitok

Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, a Banknál vezetett számlájának egyenlegére, továbbá a Bankkal kötött Szerződéseire vonatkozik, illetve a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezések banktitoknak minősítenek. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Banktól pénzügyi szolgáltatás igénybevételét kezdeményezi.

### 9.2. Titoktartási kötelezettség

A Bank a 9.1. pontban meghatározott banktitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A titoktartási kötelezettség a Bank minden vezető tisztségviselőjére és alkalmazottjára, valamint mindazokra vonatkozik, akik az Ügyfelekkel kapcsolatos információkhoz a Bankkal kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá. Ha a Bank az Ügyfél megbízásának teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a közreműködő titoktartásáért a Bank felel.

A banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a Bank Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó, kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad;
- a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Abban az esetben, hogyha a titoktartási kötelezettséget a Hpt. korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Bank nem felel.

## 10. A személyes adatok kezelésének általános szabályai

A személyes adatok kezelésének szabályai tekintetében a mindenkor hatályos jogszabályok, jelenleg különösen a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679. sz. rendelete (általános adatvédelmi rendelet, GDPR), továbbá az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) – különösen annak a banktitokra és a kiszervezésre vonatkozó – rendelkezései is az irányadók.

Az Ügyfeleket személyes adataik kezelésével kapcsolatban a vonatkozó jogszabályokban meghatározott jogok illetik meg.

A személyes adatok kezelésének célját, jogalapjait és részletes szabályait, az Ügyfelek adatkezeléssel kapcsolatos jogait a [www.takarek.hu](http://www.takarek.hu) honlapon és a bankfiókokban kihelyezett Adatkezelési tájékoztatók részletesen tartalmazzák.

### 10.1. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

A Bank tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy egyes pénzügyi intézmények, befektetési társaságok valamint egyéb szervezetek törvény (A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény – továbbiakban: KHR tv.) által meghatározott szabályok szerint központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) működtetnek. A KHR a természetes személyekre valamint vállalkozásokra, mint nyilvántartottakra vonatkozóan törvényben meghatározott adatot kezelhet és tarthat nyilván. A KHR célja,

hogyan hozzájáruljon ahhoz, hogy a hitelnyújtók felmérjék a hiteligénylők hitelképességét, ezáltal a hitelezési kockázatok csökkenjenek, és a felelős hitelezési tevékenység könnyebbé válhat. A KHR célja továbbá, hogy védje az ország pénzügyi rendszerét a korábban – a pénzügyi piacon – visszaélést elkövetőkkel szemben.

#### 10.1.1. Természetes személyek

Természetes személyek esetében az adatszolgáltatás és egyben az adatkezelés és nyilvántartás feltétele, hogy

- az Ügyfél hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, továbbá kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozóan a Bankkal szerződést köt,
- a visszafizetésre kötelezett személy a hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, továbbá kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozó szerződésével kapcsolatosan, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll,
- a természetes személy okirattal bizonyíthatóan a hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valóan adatot közöl, és mindez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okiratot használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013.06.30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg,
- a természetes személlyel szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013.06.30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában, vagy a 2012. évi C. törvény 374. § (5) bekezdés és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A felsorolt esetekben a Bank köteles a természetes személyek személyazonosító és lakcím adatait valamint a fent ismertetett körbe tartozó egyéb, törvényben előírt információkat (a hitelszerződéshez illetve annak kezdeményezéséhez kapcsolódó adatok, a készpénz-helyettesítő eszközök használatával kapcsolatos adatok) a KHR-rel közölni. A személyazonosító és lakcím adatok köre a következő: név, születési név, születési idő, születési hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) száma, vagy egyéb, a személyazonosság igazolására Lakcím-nyilvántartási törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

Az első bekezdésben meghatározott adatátadási körben az Ügyfélnek jogában áll megtiltani, hogy adatai a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltatók részére átadásra kerüljenek. Az adatátadás megtiltásának lehetősége a többi adatátadási kör tekintetében nem áll fenn.

Az első bekezdésben meghatározott adatátadási körben az Ügyfélnek jogában áll írásban kérni, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követően is legfeljebb öt évig kezelje. Ezen nyilatkozatát az Ügyfél írásban, bármikor visszavonhatja.

A második bekezdésben meghatározott körbe tartozó adatátadás tervezett végrehajtását legalább harminc naptári nappal megelőzően a Bank írásban tájékoztatja természetes személyt, hogy lejárt tartozása eléri – a késedelem első napján hatályos legkisebb – minimálbér szintjét, és ez a tartozása már legalább hatvan napja fennáll, ezért harminc nap múlva – ha lejárt tartozását nem rendezi – a Bank adatszolgáltatási kötelezettsége bekövetkezik.

Amennyiben a Bank részéről adatátadásra illetve adatmódosításra kerül sor, annak megtörténtét követő legfeljebb 5 munkanapon belül Bank írásban tájékoztatja az érintett személyt az adatátadásról.

A Bank az egyes, fentiekben nevesített szolgáltatások hatálya alá tartozó szerződések megkötésekor – írásban – teljes körű tájékoztatást ad Ügyfeleinek a KHR-be kerülés feltételeiről, és a KHR-be kerülő személyes és szerződéses adatairól.

### 10.1.2. Nem természetes személyek

Vállalkozásnak kell tekinteni a gazdasági társaságot, fióktelepet, az európai részvénytársaságot, a szövetkezetet, európai szövetkezetet, európai gazdasági egyesülést, a lakásszövetkezetet és az egyéni vállalkozót.

A KHR tv. szerinti adatszolgáltatási kötelezettség esetei:

1. az Ügyfél hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, továbbá kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozó szerződésével kapcsolatosan.
2. bankszámlával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított nyilvántartott követelés esetén.
3. ha a vállalkozás a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.
4. az 1. pont hatálya alá tartozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

A felsorolt esetekben a Bank köteles a vállalkozás azonosító adatait (a) cégnév, név, b) székhely, c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám/nyilvántartási szám, d) adószám), valamint az egyes fent felsorolt esetekben a KHR tv.-ben meghatározott további, ügyletre vonatkozó adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni.

A Bank az egyes, fentiekben nevesített szolgáltatások hatálya alá tartozó szerződések megkötésekor teljes körű tájékoztatást ad Ügyfeleinek a KHR-be kerülés feltételeiről, és a KHR-be kerülő adatairól.

### 10.1.3. Közös szabályok

Amennyiben az Ügyfél valamely ügylethez kapcsolódó esemény kapcsán a nyilvántartott adatainak a KHR-be kerülését, adatainak kezelését vitatja, vagy adatainak helyesbítését, illetve törlését kéri, úgy a Bank vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban kifogást nyújthat be. A kifogást a Bank, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül köteles kivizsgálni és annak eredményéről haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat befejezését követő két munkanapon belül – írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában – nyilvántartottat tájékoztatni. Nyilvántartott a kivizsgálás eredményéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő harminc napon belül adatainak átadása és kezelés miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Bank vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani, vagy ajánlott levélként kell postára adni.

Az adatoknak – az előírt törvényi feltételek megléte esetén – a KHR-be kerülése tényét azonban nem negligálhatja az utóbb, bármilyen formában rendezett tartozás.



A KHR adatot kizárólag akkor szolgáltatathat pénzügyi szervezetek részére, amennyiben az hitel és pénzkölcsön nyújtása, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása, pénzügyi lízing, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása, befektetési hitel nyújtása a befektetőnek, értékpapír-kölcsönzés nyújtása céljából szerződés megkötését megalapozó döntéshez szükséges, és természetes személy Ügyfél az adatátadást – kizárólag a 10.1.1. pont első bekezdésében a szerződés megkötése okán átadott adatai tekintetében – nem tiltotta meg.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott adatokat öt évig kezeli, a KHR tv.-ben meghatározott kivételekkel, mint például a természetes személy Ügyfél nyilvántartott késedelmes tartozása esetében, ahol annak megszűnését követően legfeljebb a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy évig tartja nyilván és kezeli az adatokat, illetve a szerződéskötés ténye alapján természetes személyekről kezelt személyes és szerződéses adatokat a szerződéses jogviszony fennállásáig, kivéve, ha a természetes személy a szerződés fennállása alatt hozzájárult a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás általi további legfeljebb öt évi adatkezeléshez.

Nyilvántartott jogosult a róla nyilvántartott adatok köréről valamint az adatszolgáltató személyéről tájékoztatást kérni, mely díjtalan. Amennyiben a nyilvántartott a tájékoztatást a Bank révén kezdeményezi, úgy ezt a Bank ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségeiben, ún. ügyféltudakozvány révén teheti meg. A tájékoztatási kötelezettség megszegése esetén a nyilvántartottat keresetindítási jogi illeti meg a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen.

## **10.2. Valótlan adatok**

Amennyiben a Bank hiányos, valótlan, hamis vagy nem kielégítő adatokat kap, vagy az igényelt dokumentációt részére nem adják át, a Bank jogosult - saját döntése szerint a Szerződés megkötését és/vagy a szolgáltatás nyújtását megtagadni, illetve az általa az Ügyfélnek nyújtott bármely szolgáltatást azonnali hatállyal felmondani.

## **10.3. Hitelreferencia szolgáltatás**

A hitelreferencia szolgáltatás az a hitelintézeti tevékenység, amellyel a Bank díjazás ellenében – kivéve, ha az Ügyfél saját, KHR-ben nyilvántartott adatáról kér információt – banktitkot nem sértő információkat nyújt az arra igény tartó ügyfélnek.

# **11. A fizetési megbízás teljesítésének helye, ideje, módja**

A teljesítés helye a Bank székhelye.

A Bank javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél nála vezetett bankszámláját megterheli. Amennyiben a teljesítés nem a Banknál vezetett bankszámla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírták a Bank által megadott bankszámlán. A bankszámlára készpénzben teljesített befizetést akkor kell megtörténtnek tekinteni, amikor az összeget a Bank pénztárába befizették.

Ha az Ügyfél részére előírt fizetési kötelezettség esedékessége munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik, a szerződés szerinti teljesítés napja az esedékességet következő munkanap, amennyiben jogszabály, vagy a Szerződés másként nem rendelkezik.

Az Ügyfél javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláján jóváírták.

## 12. *Betétbiztosítás*

### 12.1. *Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)*

Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által nyújtott biztosítás a törvényben (Hpt.) meghatározott esetekben és összeghatárig – mely személyenként a betétest illető tőke és kamat összegét összevontan, legfeljebb százezer euró összeghatárig – valamennyi névre szóló betétekre kiterjed, függetlenül annak kamatozási módjától (látra szóló/ lekötött betét) és devizanemétől, melynek jogosultja a betét tulajdonosa.

A még nem tőkésített és ki nem fizetett kamat a kártalanítás kezdő időpontjáig –a tőkével összevontan, legfeljebb az előző bekezdésben meghatározott összeghatárig – a szerződés szerinti kamatlábbal kerül megtérítésre.

A kártalanítás kifizetése forintban történik.

Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint összeghatárának az OBA általi megállapítása a kártalanítás törvényben meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

Nyereménybetétek esetén a betétes a fenti összeghatáron belül a betét névértékének megfelelő összegű kártalanításra jogosult.

A fenti értékhatárt meghaladóan, további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig kártalanításra jogosult az a természetes személy, aki a Hpt.-ben külön nevesített betéttel rendelkezik, és annak eredetét a jogszabályban meghatározott dokumentumokkal igazolja.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
  - b) a helyi önkormányzat,
  - c) a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
  - d) a befektetési alap,
  - e) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei,
  - f) az elkülönített állami pénzalap,
  - g) a pénzügyi intézmény, és a pénzforgalmi intézmény
  - h) az MNB,
  - i) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató
  - j) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A fent írtak ellenére OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betéjtjére, ha a tárgyévet 2 évvel megelőző mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót, mely forintösszegét a tárgyévet 2 évvel megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által közzétett devizaárfolyam alapján kell megállapítani.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, és a hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra, és a saját váltóra.



A Bank az OBA által biztosított betétek tekintetében előírt előzetes tájékoztatási kötelezettségének jelen Üzletszabályzat átadásával, valamint a törvény melléklete szerinti tájékoztató kivonat melletti közzétételével tesz eleget, illetve a 2015. július 03. napjától kötött keretszerződések Nyereménybetét szerződések és Betétszerződések esetén a törvény melléklete szerinti tájékoztatást a szerződés részeként papír alapon is átadja, melynek átvételét Ügyfél aláírásával igazolni köteles.

A Bank évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a betétesnek a Banknál elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegről, melyet a betétes kérésére írásban átad vagy megküld részére.

A Bank a betétes részére küldött, minden tárgyévi július havi kivonaton, olyan betét esetén, amelyhez kivonat nem készül, külön tájékoztatóban közölni fogja, hogy adott betétre vonatkozik-e a betétbiztosítás, és a törvény melléklete szerinti tájékoztatást is megküldi részére.

A fenti tájékoztatásokon túl a Bank a Hpt. által elvárt tájékoztatást a bankszámlakivonaton is folyamatosan megadja.

Kártalanítás esetén a Bank – a kártalanítás terhére – él a beszámítási jogával a betétessel szemben, a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően – vele szemben fennálló – lejárt követelése tekintetében.

## **12.2. Garanciaközösség**

A Garanciaközösségnek tagja a Magyarországon működő szövetkezeti hitelintézetek – takarékszövetkezetek, valamint bank formájában működő szövetkezeti hitelintézetek –, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának Központi Bankja, a Takarékbank Zrt., és intézményvédelmi szerve, az SZHISZ. A Bank a garanciaközösség tagja

A Garanciaközösség tagjainak (a továbbiakban: Tagok) listája és a Garanciaközösség által nyújtott kiegészítő betétvédelem részletes leírása a [www.garanciakozosseg.hu](http://www.garanciakozosseg.hu) weboldalon kerül közzétételre. A Tagoknál elhelyezett betéteket az OBA védelmén felül saját Tőkefedezeti Alap is védi. A 100 ezer eurós összeghatár feletti összegek, illetve az OBA által nem biztosított egyéb betétek (például: állami, önkormányzati betétek stb.) – visszafizetése is garantált, a betétek védelmére a Garanciaközösség tagjainak teljes tőkéje és likviditása felhasználható.

A Garanciaközösség tagjai valamennyi kötelezettségükért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától, egyetemlegesen felelnek.

A Garanciaközösség tagjainak egyetemleges felelősségvállalása alapján egy szövetkezeti hitelintézet fizetéseképtelensége esetén az OBA által nem biztosított betétösszegeket a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Alapjából (a továbbiakban: Tőkefedezeti Alap) fizetik ki.

A Tőkefedezeti Alaptól akkor lehet követelni az adós tartozásának kifizetését, ha az adós jogerős ítéletben megállapított vagy nem vitatott tartozását a teljesítésre előírt határidőt követő további 30 napon belül sem teljesíti. Ezt követően az egyetemlegesség alapján fizetendő összegért a Tőkefedezeti Alap 60 napon belül köteles az adós helyett helyt állni. Az egyetemlegesség alapján fizetendő összegért a Tőkefedezeti Alapot követően – az alábbi sorrendben – az SZHISZ, a Takarékbank Zrt., illetve a többi szövetkezeti hitelintézet áll helyt, ha a sorrendben megelőző helyen álló személyek a követelésért nem álltak helyt és fizetéseképtelenségüket jogerős bírósági ítélet mondta ki.

Az egyetemleges kötelezettségvállalás kiterjed nemcsak a betétek, hanem a szövetkezeti hitelintézetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. jelzáloglevelek, kötvények) kamatfizetésére és tőke visszafizetésére is, értékhatár nélkül.

## **13. Kamatok, díjak, jutalékok és költségek**

Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért kamatot, díjat, jutalékot, költséget, a Bank az Ügyfél által és Banknál elhelyezett összeg után az előre meghatározott esetekben kamatot (továbbiakban együtt: ellenérték) fizet.

A Bank által az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértéket meghaladó költségei – különösen az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételenek költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek – az Ügyfelet terhelik.

Az ellenérték mértékét, esedékességét, illetve számításának módját a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, a Hirdetmények, valamint a Bank és az Ügyfél között megkötött Szerződések tartalmazzák.

A Bank részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank bármely, az Ügyféllel szemben fennálló követelését esedékességkor az Ügyfél bármely Számlájával szemben elszámolja, és/vagy az Ügyfél egyéb Számláján alapuló és/vagy egyéb, az Ügyfél Bankkal szembeni követelésébe beszámítja. Eltérő pénznemben fennálló követelés esetén az átváltásra a Bank a saját vonatkozó devizaárfolyamát alkalmazza. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor bankszámláján a megfelelő fedezet rendelkezésre álljon. A Bank az Ügyfél részére járó ellenértéket (pl.: betéti kamat) – ellenkező megállapodás hiányában – jóváírhatja az Ügyfél bankszámláján.

Az egyes szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a Szerződésben, az üzletági Általános Szerződési Feltételekben, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.

A Bank az Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére is megterhelheti az Ügyfél bármely számláját, betétjét a hitelintézeti tevékenysége körében keletkezett esedékessé vált követeléseivel.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank ezen beszámítási joga fennáll a számla illetőleg betét megszűnését követően is az Ügyfél javára befolyt összegekre vagy a Bank birtokába került vagyoni értékű követelésekre, jogokra vagy vagyontárgyakra is.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy meghatározott Ügyfelek vagy szolgáltatások esetében az Üzletszabályzatban, ÁSZF-ekben és a Hirdetményben közzétett ellenértéktől és kondícióktól eltérő, egyedi feltételekkel nyújtsa Szolgáltatásait. Az Ügyfél nem követelheti, hogy számára a Bank az adott szolgáltatást a Hirdetményben meghatározottaktól különböző feltételekkel nyújtsa, továbbá, hogy a Bank térítse meg számára a Hirdetmény szerint, és egy esetlegesen kedvezőbb feltételek mellett nyújtott, ugyanazon szolgáltatás ellenértéke közötti különbséget.

Az Ügyfél megbízása alapján történő teljesítés esetében felmerülő külföldi bankköltség viselését nemzetközi szokványok, vagy a Bank és az Ügyfél megállapodása szabályozza.

### **13.1. Teljes hiteldíj mutató (THM)**

A hitel teljes díja a Bank által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.

A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékban kifejezve.

A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó hitel-ügyletek tekintetében – a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormányrendeletből eredő jogszabályi kötelezettségének eleget téve – a Bank hirdetéseiben, nyilvános tájékoztatóiban, ajánlattételeiben, továbbá a megkötendő kölcsönszerződésekben közli Ügyfeleivel a THM éves százalékos mértékét.

A THM számításánál figyelembe vett összes díjat (kamattól, díjtól, jutaléktól, költségtől, adótól, egyéb), azok mértékét, számítási módszerét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

A THM az egyes szerződésekben az adott hitel-ügyletre vonatkozóan – a szerződéskötés időpontjában fennálló körülmények és ismert adatok jogszabályban előírt módon történő figyelembe vételével – kerül meghatározásra. Az egyéb – fent felsorolt – helyeken közzétett THM-et a Bank egy, a vonatkozó

jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg valamint futamidő és számítási módszer figyelembe vételével, általános tájékoztató jelleggel határozza meg.

A THM meghatározása mindig az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, így ezek változása esetén a THM mértéke módosulhat.

A THM mértéke egyetlen esetben sem tükrözi a devizahitelek estében fennálló árfolyamkockázatot, valamint a változó kamatozású hitelek kamatkockázatát.

A THM kiszámításánál figyelembe kell venni a Hitelfelvevő által a kölcsönszerződés kapcsán annak aláírása időpontjára vonatkoztatva fizetendő összes esetlegesen felmerülő díj (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), valamint a kölcsönhöz kapcsolódó esetlegesen felmerülő járulékos szolgáltatások költségei (az ingatlanfedezet(ek)re vonatkozóan megköthető vagyonszolgáltatási díj, ingatlan fedezet értékbecslési díja, helyszíni szemle díja, a számlavezetés és kártyahasználat költségei, fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, hitelközvetítőnek fizetendő díj, ingatlan-nyilvántartási eljárási díj a Lakás-takarékpénztár részére az Előtakarékosság alapján történő fizetések, a Lakás-takarékpénztárnak fizetendő számlanyitási díjnak a megtakarítási részre eső összege, folyósítási jutalék, egyéb), ha azok a hitelező számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja.

A THM számítása során nem vehető figyelembe a kölcsönszerződés vagy a kölcsönszerződés tartalmát elismerő egyoldalú nyilatkozat közjegyzői okiratba foglalása miatt felmerülő közjegyzői díj, valamint a prolongálási (futamidő hosszabbítási) költsége, a késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik.

Fogyasztónak nyújtott jelzáloghitel esetében 2016. július 1. napjától a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény THM maximális mértékére vonatkozó 17/A. § - a alkalmazásában a teljes hiteldíj mutató meghatározásakor nem kell figyelembe venni a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszolgáltatási díját.

### ***13.2. Egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM)***

Az egységesített betéti kamatláb mutató valamely betét tényleges éves hozamát jelző mutató, amelyet minden bank köteles jogszabályban meghatározott azonos elvek szerint kiszámítani és ügyfelei részére közzétenni. E mutató kiszámításának képletét jogszabály határozza meg. Az egységes betéti kamatláb mutató segítségével az egyes bankok által kínált betétek tényleges éves hozama összevethetővé válik.

A Bank az általa kínált betéti konstrukciókra vonatkozóan a kamatszámítás képletét, a kamatozás kezdő és utolsó napját, a kamatjövőírás időpontját (időpontjait), a lejárat előtti felvétel feltételeit valamint minden olyan tény, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor, illetve a futamidő után a vonatkozó ÁSZF-jében valamint terméktájékoztatóiban teszi közzé. AZ EBKM rövidítés feltüntetésével e mutató két tizedesjegy pontossággal meghatározott mértékét a Bank Hirdetmény útján közli ügyfeleivel.

A Bank betéteinek egyedi hirdetésében, reklámjában valamint a betéti szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatában az EBKM mértékét – a rövidítés feltüntetésével, két tizedesjegy pontossággal – feltűnő módon közli.

### ***13.3. Késedelmi kamat/Fedezetlenségi kamat***

Az Ügyfél bármely fizetési kötelezettsége bármely okból történő nem teljesítése, vagy késedelmes teljesítése esetén késedelmi kamatot/Fedezetlenségi kamatot köteles fizetni.

A Bank által az egyes ügylettypusoknál felszámított késedelmi kamat/Fedezetlenségi kamat mindenkori mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

Meghirdetett késedelmi kamat/Fedezetlenségi kamat hiányában a jogszabályban meghatározott mérték az irányadó.

### 13.4. Hirdetmény

A Bank az egyes szolgáltatásaira vonatkozó kamatokat, díjakat és jutalékokat, továbbá a vonatkozó jogszabály alapján megállapított egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM), és a teljes hiteldíj mutatót (THM) a Hirdetményben teszi közzé, amelyek változtatási jogát fenntartja. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Bank az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a Hirdetményben és a Hirdetmény Bankfiókokban történő kifüggesztése útján.

Az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról a Bank az Ügyfeleit a módosítás hatálybalépése előtt az adott termékre vonatkozó jogszabály illetőleg ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően 15/30/60/90 nappal megelőzően az érintett jogszabályban, ÁSZF-ben meghatározott módon valamint a Hirdetmény Bankfiókjaiban/ a Bank honlapján történő elhelyezésével értesíti.

### 13.5. Adók

A Bank az Ügyfélnek teljesítendő kifizetésekből levon minden adót, amelynek levonására a Bank jogszabály alapján köteles.

Az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit minden adótól vagy más egyéb levonástól mentesen köteles teljesíteni.

### 13.6. Pénztárszolgálat

A Bank pénztárszolgálatot az ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségeiben a meghirdetett pénztári órák alatt tart.

## 14. BIZTOSÍTÉKOK

### 14.1. Biztosítéknyújtás

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelés tekintetében a Bank kérésére az Ügyfél köteles megfelelő Biztosítékot nyújtani, vagy a már adott Biztosítékot kiegészíteni (pótfedezet) olyan mértékben, amilyen mértékben a Bank megítélése szerint a már fennálló, vagy valamely banki kötelezettségvállalásra tekintettel a jövőben esetleg keletkező követeléseit megtérülésének biztosítékaul szükséges.

A fenti kötelezettségek bármelyikének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Bank többféle Biztosítékot egyidejűleg is igényelhet, amelyek mindegyike – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában – a Bank teljes követelésének a fedezetéül szolgál.

A Biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott Biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténtéig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségeit teljesítését felfüggeszteni.

A Biztosíték kikötésekor a Bank jogosult meghatározni, hogy az egyes Biztosítékokat milyen értéken fogadja el.

Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül is – a mindenkor hatályos pénzforgalmi szabályok szerint előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét figyelembe véve – minden más fizetési megbízást megelőzően megterhelheti az Ügyfél nála vezetett bármely bankszámláját, illetve beszámítással élhet a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékessé vált követelése erejéig; jogosult továbbá arra, hogy saját esedékessé váló követelése(i) erejéig függőben tartsa az Ügyfél terhére szóló fizetési megbízások teljesítését, amennyiben megítélése szerint a követelése(i) megtérülése egyébként bizonytalan.

Ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Bank - eltérő megállapodás hiányában - szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordíthatja a befolyt összeget.

Az egyes Biztosítékok fajtáit és a kapcsolódó feltételeket az üzletági Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

A Bank által leggyakrabban kikötött Biztosítékok az alábbiak:

- ingatlanon alapított jelzálogjog;
- óvadékba helyezett készpénz, betét, értékpapír,
- készfizető kezesség,
- bankgarancia,

#### **14.2. Tájékoztatás, ellenőrzés**

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank követelésének biztosítékaul szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, állagának megóvásáról, értékének megőrzéséről. Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, használni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Bankot a Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, illetve érvényesíthetőségét fenyegető változásról.

Amennyiben a Biztosíték értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennálló arányhoz képest a Bank hátrányára megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt helyreállítani.

A Bank vagy megbízottja bármikor jogosult ellenőrizni – akár a helyszínen is – a Biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a Biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget – tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni és az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és az okmányokba betekintést engedni.

A Biztosíték nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, ellenőrzésével, felülvizsgálatával és érvényesítésével kapcsolatosan felmerülő minden költség az Ügyfelet terheli.

#### **14.3. A Biztosítékok érvényesítése**

Ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességkor nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíti, a Bank – vagy az általa megbízott harmadik személy – az általa meghatározott sorrendben és mértékben jogosult érvényesíteni a Banknak bármely biztosítékból fakadó jogát olyan módon, hogy a megítélése szerint a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Ha az Ügyfél valamely, a Bankkal szemben esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül nem tesz eleget, a Bank jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követelését esedékessé tenni valamint a biztosítékokra vonatkozó jogát érvényesíteni. Fogyasztó esetében a Bank akkor jogosult a többi jogviszony azonnali hatályú felmondására, amennyiben az adott szerződés tekintetében fennálló felmondási ok a többi jogviszony Fogyasztó általi teljesítését is hátrányosan befolyásolja.

Amennyiben a Bank nem érvényesít, vagy nem azonnal érvényesít valamely öt megillető jogot, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Bank erről a jogáról lemond.

### **15. Az Üzletszabályzat hatályba lépése**

Jelen Üzletszabályzat rendelkezései 2018. december 29. napján lépnek hatályba.

Budapest, 2018. december 28.

**Takarék Kereskedelmi Bank  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**



## *Függelék*

### *A jogelőd Allianz Bank Zrt. által 2011. március 31. napjáig megkötött szerződésekre, illetve az ezen időpontig befogadott igénylések alapján az Ügyféllel a jogutód FHB Bank Zrt. által kötött szerződésekre vonatkozó eltérő szabályok*

1. Az Ügyfél és a jogelőd Allianz Bank Zrt. között 2011. március 31. napjáig létrejött szerződések, illetve az ezen időpontig az Allianz Bank Zrt. által befogadott igénylések alapján az Ügyféllel a jogutód FHB Bank Zrt. által megkötött szerződések alapján – azok fennállásáig – fizetendő bármely összeget az Ügyfél köteles teljes egészében forintban, vagy annak a szolgáltatásnak (szolgáltatásra vonatkozó szerződésnek) a pénznemében megfizetni, amellyel az adott fizetés (tőketörlesztés, kamat- és díjfizetés) összefügg. Amennyiben a szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely (vissza)fizetés a szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik, akkor a beérkező összeget a Bank az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződésben, illetve Hirdetményben (Kondíciós listában meghatározott, megfelelő árfolyamok alkalmazásával konvertálja).

#### **2. Árfolyamok:**

A jogelőd Allianz Bank Zrt. által befogadott hitelek folyósítása, törlesztése, előtörlesztése és teljes összegű előtörlesztése, valamint a díjak- jutalékok megfizetése során, a forintban történő teljesítéskor a Bank a jogelőd Allianz Bank Zrt. által befogadott hitelekre vonatkozó aktuális hitelezési deviza (vételi/közép/eladási) árfolyamot alkalmazza.

Aktuális hitelezési deviza eladási árfolyam: A jogelőd Allianz Bank Zrt. által befogadott nem lakáscélú deviza alapú hitelek alapján az Ügyfelet terhelő valamennyi, devizában nyilvántartott és elszámolt fizetési kötelezettség forintban történő megfizetésének esetére a Bank által meghatározott és alkalmazott, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben valamint a Bank internetes honlapján közzétett, a tranzakció végrehajtásakor érvényes napi árfolyam.

Aktuális hitelezési deviza középárfolyam: A jogelőd Allianz Bank Zrt. által befogadott a lakáscélú deviza alapú hitelek folyósítása, törlesztése, elő- illetve végtörlesztése, felmondása során, továbbá devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámításakor – feltéve, hogy a fizetési kötelezettség teljesítésére forintban kerül sor – a 2010. évi XCVI. törvénnyel módosított Hpt. előírásai szerint alkalmazott, a Bank által megállapított és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben valamint a Bank internetes honlapján közzétett, a tranzakció végrehajtásakor érvényes napi deviza-közép árfolyam.

Aktuális hitelezési deviza vételi árfolyam: A jogelőd Allianz Bank Zrt. által befogadott nem lakáscélú devizahitelek forintban történő folyósítása esetére a Bank által meghatározott és alkalmazott, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben valamint a Bank internetes honlapján közzétett, a tranzakció végrehajtásakor érvényes napi árfolyam.

#### **3. Az egyoldalú módosításhoz kapcsolódó ok-eltár**

3.1. A Bank a vonatkozó, mindenkor hatályos jogszabályok szerint fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött, nem lakáscélú hitel-és kölcsönszerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától, a kölcsönszerződés alapján felszámított kamatoknak nem a számítási módját érintő elemei egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására az alábbiakban meghatározott feltételek illetve körülmények (továbbiakban: ok-lista) esetén, az adott szolgáltatásra vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben (továbbiakban: ÁSZF), illetve nem lakáscélú jelzálogkölcsön-szerződés esetén az Ügyféllel megkötött egyedi szerződésben foglalt feltételek mellett jogosult:

Jelen pont vonatkozásában a lakáscélú hitel-és kölcsönszerződés az az ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása, továbbá az a hitel- és kölcsönszerződés, melyet a Bank lakáscélúnak minősít, és a Hirdetményében közzétesz.

##### **3.1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása**

a) a hitelező – hitelszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;

- b) a hitelező – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

### 3.1.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a) a hitelező forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - i) Magyarország hitelbesorolásának változása;
  - ii) az országkockázati felár változása (credit default swap);
  - iii) jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
  - iv) a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása;
  - v) a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történi elmozdulása;
  - vi) refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
  - vii) a hitelező lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

### 3.1.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy hitelező belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A hitelezők vállalják, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

### 3.2. A Fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés módosítása

Bank a fogyasztóval kötött lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására kizárólag a kamat tekintetében, a vonatkozó kormányrendeletben meghatározott esetekben, feltételekkel és módon jogosult, amennyiben azt a jegybanki alapkamat, a refinanszírozási kamatlábak, a pénzügyi indexek, a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának változása, a szabályozói környezet, illetve a hitelkockázat kormányrendeletben meghatározott változása indokolja.

### 3.3. A költségek, díjak és jutalékok egyoldalú módosítása

3.3.1. A Bank a lakáscélú hitel-és kölcsönszerződés kivételével a közte és az Ügyfél között megkötött valamennyi szerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától, a szerződés alapján felszámított költséget, díjat és jutalékot (továbbiakban: Díjak) – beleértve a százalékos mértékben meghatározott Díjak minimum és maximum értékét is – minden évben legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével, az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF, illetve a nem lakáscélú hitel-, és jelzálogkölcsön-szerződés esetén az Ügyféllel megkötött egyedi szerződésben foglalt feltételek mellett jogosult módosítani.

### 3.4. Az egyoldalú módosítás általános szabályai

3.4.1. A fentiekben meghatározott feltételek illetőleg körülmények egyidejűleg egymással ellentétes irányban vagy arányaiban eltérő mértékben változhatnak, melyek együttes hatásait figyelembe véve alakítja ki a Bank szerződésmódosítási döntéseit.



3.4.2. A Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, fent felsorolt egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Bank ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát.

3.4.3. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél ügyfelek számára kedvezőbb mértékben illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától Ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékköre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

3.4.4. A Bank az egyoldalú szerződésmódosítási jogának gyakorlásakor alábbi szabályok betartásával jár el:

a) ha valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a Bank azt is kötelezően érvényesíteni fogja,

b) ugyanazon feltétel változása csak egy kamat-, díj- vagy költségelem változását indokolhatja.

3.4.5. Az Ügyfél számára kedvező változás érvényesítése során a Bank annak az egy vagy több feltételnek, vagy körülménynek a változását veszi figyelembe, amelyre alapítottan a Bank egyoldalúan, az Ügyfél hátrányára korábban már módosította a kamatot, vagy Díjat. A módosítás mértékének meghatározása körében a Bank figyelembe veszi egyrészt az egyidejűleg esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások, valamint a korábbi kedvezőtlen változások ügyfélre át nem hárított mértékének hatásait is.

3.4.6. Vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén a Bank átmenetileg, a zavarok fennállásáig jogosult kamatot, díjat, költséget egyoldalúan módosítani, mely esetben az intézkedés alkalmazását – a Felügyelet egyidejű tájékoztatása mellett – a Bank a nyilvánosságra hozza.

3.4.7. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad, igénybe vesz, illetve arra szerződést köt.

3.5. Jelen Függelék 3. pontjában meghatározott rendelkezések – figyelemmel különösen a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 34. § - ában foglalt rendelkezésekre – valamennyi, e Függelék hatálya alá tartozó és 2004. május 1. napja után megkötött valamint 2015. február 1. napjáig meg nem szűnt szerződés tekintetében 2016. január 31. napján hatályukat veszítik és e szabályok helyébe lépően az FHB Bank Zrt. vonatkozó Általános Szerződési Feltételeinek 2015. február 1. napjától hatályos szabályai érvényesek. Az egyes szerződések megváltozott tartalmáról valamint az új szabályok hatályba lépésének kezdő időpontjáról a külön törvényekben meghatározott szerinti tartalommal és időpontig, az FHB Bank Zrt. írásban tájékoztatja ügyfeleit.

3.6. A jelen Függelék 3. pontjában meghatározott rendelkezések valamennyi, e Függelék hatálya alá tartozó de a 3.5. pont hatálya alá nem tartozó hitel/kölcsönszerződések tekintetében 2016. november 30. napján hatályukat veszítik és e szabályok helyébe lépően 2016. december 1. napjától az FHB Bank Zrt. vonatkozó hatályos Általános Szerződési Feltételekben és Hirdetményeiben meghatározott szabályok érvényesek, mely alapján a hitelezőt megillető egyoldalú kamat módosítási jog nem a jelen Függelék 3. pontjában meghatározott ok-leltár alapján, hanem egyetlen objektív, transzparens elem változásához igazodóan gyakorolható, amelyről az Ügyfelet az FHB Bank Zrt. külön írásban is értesíti. Ezen módosítás nem minősül az Ügyfél számára kedvezőtlen változásnak