

# **A Porsche Bank Zrt. Általános Üzletszabályzata**

**2016. november 16.**

## Tartalomjegyzék:

I. AZ ÜZLETSZABÁLYZATOK.....	3
II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	4
II.1. AZONOSÍTÁS, KÉPVISELET .....	4
II.2. TÁJÉKOZTATÁS, EGYÜTTMŰKÖDÉS.....	7
ÜGYFÉLFOGADÁSI REND .....	8
KÉZBESÍTÉS, ÍRÁSBELISÉG.....	8
II.3. A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE, MÓDJA .....	9
II.4. JUTALÉKOK, DÍJAK .....	9
II.5. TITOKTARTÁS .....	10
II.5.1. A BANKTITOK FOGALMA .....	10
II.5.2. ALAPINFORMÁCIÓ, BANKINFORMÁCIÓ .....	11
II.5.3. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME .....	11
II.6. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE .....	12
II.7. BIZTOSÍTÉKOK.....	12
II.7.1. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS .....	12
II.7.2. A BIZTOSÍTÉKOK KEZELÉSE, BIZTOSÍTÁSA .....	13
II.7.3. A BIZTOSÍTÉKOK ÉRVÉNYESÍTÉSE, A KÖLTSÉGEK VISELÉSE .....	13
II.7.4. TÁJÉKOZTATÁS, ELLENŐRZÉS .....	14
II.8. BESZÁMÍTÁS .....	14
II.9. PANASZKEZELÉS.....	14
III. A KHR-BE TÖRTÉNŐ ADATÁTADÁS, A KHR-BEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAI, JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK.....	14
1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:.....	14
2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok: .....	15
IV. KISZERVEZÉS .....	19
V. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....	21

# ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

## I. AZ ÜZLETSZABÁLYZATOK

A Porsche Bank Hungaria Zártkörűen Működő Rt. (a továbbiakban: Bank) és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit az üzletszabályzatok tartalmazzák.

Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) célja, hogy az Ügyfél és a Bank érdekében fogalmakat, magatartásformákat rögzítve, határozott és egyértelmű alapját adja a banki kapcsolatoknak.

A Bank egyes üzletágainak pénzügyi szolgáltatásaira vonatkozó általános szerződési feltételeket az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó különálló üzletági üzletszabályzatok, valamint az egyedi szerződések tartalmazzák.

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

Amennyiben az Általános Üzletszabályzat valamely rendelkezése ellentétes az vonatkozó üzletági üzletszabályzattal vagy az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződéssel, akkor az üzletági üzletszabályzat, illetőleg a szerződés rendelkezése az irányadó.

Az üzletszabályzatok alkalmazása során feleknek tekintendők az Ügyfél és a Bank. Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, valamint természetes személy, aki illetve amely részére a Bank pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A Bank működését az Állami Bankfelügyelet 1994. augusztus 10-én kelt 65/1994. számú határozatával engedélyezte. 2002. október 4. napján kelt I-2378/2002. számú határozatával a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte, hogy a Porsche Bank Hungaria Rt. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 5.§ (4) bekezdésében meghatározott bankként működjön tovább.

Az üzletszabályzatok rendelkezései az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi üzleti kapcsolatra vonatkoznak, és irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyeket az Ügyfél és a Bank közötti konkrét szerződések kifejezetten nem rendeznek. A felek megállapodhatnak a közöttük létrejött szerződésben, hogy az üzletszabályzatok bármely pontjának szerződésükre való alkalmazását kizárják.

Az üzletszabályzatokban vagy a felek megállapodásában nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.), valamint a pénzügyi szolgáltatásokra és a bankügyletekre vonatkozó hatályos jogszabályokban foglaltak az irányadók.

Az üzletszabályzatok nyilvánosak, azokat a Bank hivatalos helyiségeiben közzétett hirdetésekben, valamint a Bank honlapján – „porschebank.hu” - bárki megtekintheti, tartalmát megismerheti.

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

A Bank jogosult az üzletszabályzatait alapos okból módosítani üzlet-, termék-, biztonsági és pénzmosás elleni politikájának, illetve a pénzügyi környezet feltételeinek változása, valamint az informatikai környezet továbbfejlesztése esetén. Az egyes üzletszabályzatok az általuk meghatározott időponttól hatályosak, az ezen időpontot követően megkötött ügyletekre vonatkoznak.

A kötelező jellegű jogszabályváltozások az üzletszabályzatok érintett rendelkezéseit automatikusan felülírják. A Bank az üzletszabályzatok rendelkezéseit a megváltozott, kötelező jogszabályi rendelkezésekhez ésszerű határidőn belül hozzáigazítja.

A Bank jogosult az üzletszabályzatokat egyoldalúan módosítani, ha erre jogerős bírósági ítélet, illetve hatósági határozat kötelezi, jogszabályi rendelkezés ezt megköveteli, valamint ha a módosítás az Ügyfélre nézve nem kedvezőtlen.

Szerződésben vagy általános szerződési feltételként kikötött rendelkezés Üzletszabályzattal - a kötelező jogszabályi rendelkezéseken alapuló üzletszabályzati rendelkezéseket kivéve - nem módosítható.

## **II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

### **II.1. AZONOSÍTÁS, KÉPVISELET**

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

- az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor,
- hárommillió-hatszáz ezer 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-hatszáz ezer forintot.

Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Bank részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, aki a Pmt. alapján tényleges tulajdonos. Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank

- ismételt nyilatkozattételre szólítja fel az Ügyfelet,
- nyilatkozat hiányában a szerződéskötést, illetve az ügyleti megbízás teljesítését megtagadja.

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

természetes személy esetén:

- belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

- külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye;  
vállalkozás esetén:
- jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a) pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően, az azt igazoló okiratot, hogy a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

A Bank jogi személytől vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezettől köteles 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását megkérni.

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

A banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében a Bank köteles meggyőződni az Ügyfél személyazonosságáról, továbbá az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői jogosultságáról és személyazonosságáról. A Bankhoz intézett meghatalmazásnak legalább a következő tartalmi elemeket magában kell foglalnia:

- fel kell tüntetni a meghatalmazó és a meghatalmazott nevét,
- a meghatalmazó és a meghatalmazott személyét igazoló olyan közhitelű okmány számát, amely alapján a Bank a személyeket azonosítani tudja,
- minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Banknál eljárhat,
- a meghatalmazás keltét (hely és időpont),
- a meghatalmazó aláírását.

A Bank az adott ügylet jellegzetességeinél fogva és az Ügyfelek jogainak és törvényes érdekeinek védelme miatt további tartalmi elemek meghatalmazásban való szerepeltetését is előírhatja.

A Bank bármilyen jog vagy tény fennállását igazoló okirat esetében kérheti 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű eredeti példánynak a rendelkezésre bocsátását.

A Bank hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el. Érvényességi időt nem tartalmazó hatósági bizonyítványt a Bank kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezéssel fogad el.

A Bank kizárólag eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati formájú okiratot fogad el bemutatásra, és bármely okirat esetében kérheti az Ügyfelet az okirat eredeti példányának vagy közjegyzői hiteles másolatának bemutatására.

Ha az adott ügyletre vonatkozó szerződés, üzletági üzletszabályzat vagy az Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton,

értesítésen papír alapú okiratot kell érteni. A Bank elektronikus okiratot a jogszabályok által előírt körben és a vonatkozó üzletági üzletszabályzatban, egyedi szerződésben meghatározott módon fogad el.

A Bank belföldön kiállított közokiratot korlátozás nélkül elfogad.

A Bank jogosult az Ügyfél által felhasználandó teljes bizonyító erejű magánokiratot a polgári perrendtartásról szóló törvény 196.§ (1) bekezdésének b) - e) pontjaiban meghatározott okirati formában bekérni az Ügyféltől. Ebben az esetben az okirat akkor fogadható el, ha

- az okiraton két tanú által igazolt az okiratot kiállító személy aláírása,
- az okiratot kiállító személy aláírása bíróságilag vagy közjegyzőileg hitelesített,
- a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták,
- az okiratot ügyvéd vagy jogtanácsos ellenjegyezte.

A tanúk aláírásával is ellátott okiraton szerepelnie kell az „Előttünk, mint tanúk előtt” kitételnek vagy ezzel azonos értelmű kifejezésnek, a tanúk nevének és lakcímének olvasható formában, és a sajátkezű aláírásuknak.

Az Ügyfélnek írásban kell bejelentenie a képviseleti joggal rendelkezőket és képviseleti joggal felruházott személyek hiteles aláírás-mintáját. Az aláírás bejelentésére csak közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányon vagy változásbejegyzés kapcsán eljáró ügyvéd által készített aláírás-mintán feltüntetett általános képviseleti jogú személy jogosult.

A Bank a hozzá bejelentett képviselőket és ezen személyek aláírását mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezik meg.

A Bank az Ügyfél rendelkezésein a bejelentett aláírások meglétét gondosan megvizsgálja, és ha a rendelkezésen aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Bank a rendelkezést az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.

Okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit az arra vonatkozó okiratok megvizsgálása alapján az okmányok átvételére, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban nem vállal felelősséget. A Bank nem felel az olyan hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

Üzleti tárgyalások folytatása vagy megbízások teljesítése előtt a Bank kérheti a képviseleti jog és a személyazonosság megfelelő igazolását.

A Bank kétmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, forintban történő készpénzbefizetéssel, illetve -kifizetéssel együtt járó ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el, aki az azonosságát igazoló okmányait a Banknak bemutatja, és akinek az azonosítását a Bank elvégzi.

Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy személyazonosságának megállapításán túlmenően a jogi személy, illetőleg a más szervezet azonosítását is elvégzi a Bank. Nem kell az azonosítást elvégezni, ha a Bank a jogi személyt, illetőleg más szervezetet egyéb ügylet kapcsán már azonosította. Pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Bank

- az Ügyfelet a fenti értékhatárra tekintet nélkül azonosítja, és
- a pénzmosás gyanújáról a jogszabályban megjelölt hatóságnak bejelentést tesz.

A Bank nevében jognyilatkozat tételére vagy annak megtagadására a Bank aláírási és képviseleti rendje szerint cégelíráásra felhatalmazottak jogosultak, amelyet az Ügyfél kérésére a Bank köteles bemutatni.

## **II.2. TÁJÉKOZTATÁS, EGYÜTTMŰKÖDÉS**

A Bank és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül értesítik az ügylet szempontjából jelentős körülményekről, tényekről; az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak; haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

A felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb változásról. Ezen kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

A Bank az alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel:

- írásban: levélben, telefaxon, e-mailben, elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkorin ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint, hirdetmény útján,
- szóban: telefonon, a Bank székhelyén és ügyfélszolgálatán.

Az Ügyfél a levélben való kapcsolattartáson kívüli módon kizárólag ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot a Bankkal.

Az Ügyfél köteles megadni az ügylettel összefüggő valamennyi adatot és felvilágosítást, amelynek ismeretét a Bank a döntéséhez, az ügylet, vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tartja, így különösen köteles a Bank rendelkezésére bocsátani év végi mérlegét, és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és feljegyzéseit a Bank megvizsgálhassa. Köteles a Bankot értesíteni a gazdálkodásával és szervezetével kapcsolatos minden változásról, amely a felek üzleti kapcsolata szempontjából jelentőséggel bírhat.

Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely Banktól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás vagy kötelezettség teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

Ha a Bank az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Bank azonban nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.

Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

A Bank a hitelintézettől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valódiságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget.

Folyamatos pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződések - ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is - esetében a Bank az Ügyfél részére legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés megszűnését követő harminc napon belül egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást küld.

A Bank kimutatását elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást. Ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

Az Ügyfél - saját költségére - a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Bank legkésőbb kilencven napon belül köteles az Ügyfélnek írásban megküldeni.

A Bank kimutatást magyar nyelven állítja ki és küldi meg az Ügyfélnek.

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. A kivonaton a Bank feltüntetni, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és megküldi a Hpt.-ben meghatározott tartalmú tájékoztatót is. A betétes kérése alapján a Bank a tájékoztatót írásban átadja vagy postai úton megküldi.

A Bank a harmadik személyért úgy felel, mintha maga járt volna el; ha a közreműködő felelősségét jogszabály, nemzetközi megállapodás vagy – jogszabály kötelező érvényű rendelkezésének hiányában – üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.

## ÜGYFÉLFOGADÁSI REND

Az Ügyfelek felmerülő kérdéseikkel és problémáikkal a Bank Ügyfélszolgálatához fordulhatnak, amely munkanapokon (hétfőn 8.30-tól 17 óráig, kedd csütörtök 8.30-tól 16 óráig, péntek 8.30-tól 14.30 óráig) áll szolgálatukra.

A Bank az Ügyfélszolgálaton belül Panaszirodát működtet. A Panasziroda a hét egy munkanapján hosszított ügyfélfogadással - minden hétfőn 20 óráig - tart nyitva. Panasz-ügyintézéshez előzetesen időpont foglalható telefonon vagy e-mailben (info@porschebank.hu címre).

## KÉZBESÍTÉS, ÍRÁSBELISÉG

A Bank az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott részére. Ilyen cím hiányában a Bank az általa ismert lakóhelyre, székhelyre vagy telephelyre küldi az Ügyfél iratait.

A Bank az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket általában nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék illetve feladóvevény igazolja. Ez a szabály nem vonatkozik a szerződési ajánlatokra és az üzleti levelekre, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni.

A Bank által küldött írásos értesítéseket - az ellenkező bizonyításáig - kézbesítettnek kell tekinteni a postára adást követő 5. munkanapon, még ha azok „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím elégtelen”, „nem fogadta el” vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza a Bank címére.

Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra 15 naptári napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás. Ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

A Bank részére szóló írásos küldeményeket a Banknak ahhoz a szervezeti egységéhez kell küldeni, amellyel az Ügyfél üzleti kapcsolatban áll. A Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.



Mind a Bank, mind az Ügyfél a telefonon vagy más, nem írásos formában kapott értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

A szóbeli formában megtörtént közlés visszaigazolása esetén a másik fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, ill. telefaxkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy egyéb hiba eredménye, kivéve, ha a kár bizonyítottan a Bank hibájából ered.

### **II.3. A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE, MÓDJA**

A teljesítés helye a felek kapcsolatában a Bank szervezeti egységei.

Az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés alapján - a bankszámlája terhére adott megbízással vagy más módon - intézkedik a Bankkal szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek teljesítése végett.

Ha a fizetési teljesítés határnapja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik - a jogszerű teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap. A bankszünnap a fizetési határidő szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.

A bankszámlák közötti elszámolás útján teljesített betételhelyezést, törlesztést, illetve a Bank javára bármely fizetést akkor kell megtörténtnek tekinteni, amikor a pénzüsszeget a jogosult bankszámláján jóváírták.

A készpénzben vagy postán teljesített fizetést akkor kell megtörténtnek tekinteni, amikor a készpénzt a Bank pénztáránál befizetik, illetve a Postán befizetett pénzüsszeget a Bank fizetési számláján jóváírták.

A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az Ügyfél által megadott bankszámlán a pénzüsszeget jóváírják, illetve amikor az összeget a Bank pénztáránál kifizetik.

### **II.4. JUTALÉKOK, DÍJAK**

Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért jutalékot, illetve díjat fizet. A szolgáltatás teljesítése során, a szokásos mértéket meghaladóan felmerült költségek - különösen a postaköltségek, az esetleges hatósági eljárás költségei és az illetékek - az Ügyfelet terhelik.

A pénzügyi szolgáltatások ellenértékének megfizetése - a szerződés eltérő kikötése hiányában - utólag, minden naptári hónap végén esedékes. Ha azonban a díjfizetés alapjául szolgáló szerződés bármely ok miatt hónap közben jár le vagy szűnik meg, az esedékesség napja az utóbbi időpont.

Az ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a Bank a havi, negyedéves, féléves illetve a külön megállapodás szerinti zárás keretében megterheli az Ügyfél bankszámláját, a fizetési kötelezettségről értesítő levelet, illetve a befizetésre felszólító levelet küld az Ügyfél részére.

A díjakat és jutalékokat a Bank a szerződésben vagy az ügyletre vonatkozó üzletági üzletszabályzatokban, kondíciós listákban, illetve hirdetményekben megállapított módon és

mértékben számítja és számolja el. A kondíciós listák, illetve a hirdetések megtekinthetők a Bank hivatalos helyiségeiben.

Az egyes szerződésekben rögzített jutalékok és díjak a szerződés fennállása alatt kizárólag a szerződésben meghatározott rögzített feltételeknek megfelelően módosulhatnak.

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljes hiteldíj mutatót (THM) és az egységes betéti kamatláb mutatót (EBKM) is közzéteszi a hirdetőanyagokban.

A THM a különböző hitelajánlatok összehasonlítására, az ügyfelek tájékoztatására szolgál és meghatározása során a hitellel kapcsolatos – kamaton túli – egyéb költségeket is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában.

Az EBKM a különböző betéti ajánlatok összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a kamaton túli – kamatos – kamatait is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges kamatait mutatja százalékos formában.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén a szerződésben megjelölt mértékű késedelmi kamat, ennek hiányában a jogszabályban előírt mértékű késedelmi kamat fizetendő. Ha a késedelmi kamat mértékét jogszabály kötelezően meghatározza, a felek a szerződésben ettől eltérően nem állapodhatnak meg.

## **II.5. TITOKTARTÁS**

### **II.5.1. A BANKTITOK FOGALMA**

A Bank az Ügyféllel való kapcsolat során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás és adat, amely a Bank ügyfeleinek személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője ezt kéri, vagy erre felhatalmazást ad, a kiszolgáltató banktitok-kört pontosan megjelölve, közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalva, nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja;
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- c) a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelésének eladásához vagy lejárt követelésének érvényesítéséhez szükségessé teszi.

A b) pont alapján nem áll fenn titoktartási kötelezettség a Hpt. 161.§ (2)-(3) bekezdésben és az 162. §-ban felsorolt esetekben, az érintett szervek Bankhoz intézett írásbeli megkeresése esetén. Nem jelenti továbbá a banktitok sérelmét a Hpt. 164.§-a szerinti adatátadás sem.

A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is - időbeli korlátozás nélkül - megőrzi a banktitkokat. Nem jelenti a titoktartási kötelezettség megsértését, ha a Bank jogi képviselője vagy egyéb megbízottja részére nyújt tájékoztatást. Az általa igénybevevett közreműködő titoktartásáért felel.

A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit jogosult engedményezni, amely esetben a kedvezményezett részére történő információk és iratok átadása nem minősül titoksértésnek.

## II.5.2. ALAPINFORMÁCIÓ, BANKINFORMÁCIÓ

A banktitoknak nem minősülő információkat a Bank alapinformációként, írásbeli kérelemre adja ki.

A Bank az alapinformáción felül bankinformációt kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján, az abban megjelölt keretek között nyújt. A felhatalmazás lehet eseti, határozott vagy határozatlan időre szóló; általános vagy az információkérők meghatározott körére korlátozott. A meghatalmazásnak minden esetben egyértelműen meg kell jelölnie az adandó bankinformáció tartalmi körét. A felhatalmazás alapján adott bankinformációról a Bank a másolat megküldésével haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet.

A bankinformációt az információkérő kizárólag saját céljaira veheti igénybe és köteles azt bizalmasan kezelni. Erre a kötelezettségre a Bank minden alkalommal felhívja az információkérő figyelmét.

A bankinformációval a Bank az Ügyfélért semmilyen garanciát és semmilyen felelősséget nem vállal. A Bank az általa nyújtott bankinformáció felhasználása során keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha valótlan adatot szolgáltatott.

A Bank az alapinformációt meghaladó bankinformáció adását díj fizetéséhez kötheti, amelynek mértékét esetleg állapítja meg. Ellenkező megállapodás hiányában a díjat az információt kérő fél viseli. A Bank jogosult az információt mindaddig visszatartani, amíg részére a díjat meg nem fizetik.

## II.5.3. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME

A Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében, a természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy személyi adataira vonatkozó, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.), az egyéb jogszabályok és az Ügyféllel kötött szerződések rendelkezései alapján adatkezelés céljából szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni és az abban foglalt személyes adatokat kezelni.

A természetes személy Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy jogosult megismerni minden olyan adatot, melyet a Bank személyükkel kapcsolatban kezel. Az ügylet vonatkozásában kezelt adatok felsorolását a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződések tartalmazzák.

A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének általános céljai: az Ügyfél, illetve képviselőjének azonosítása, a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Bank jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás, a Bankot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése. Az egyéb, ügylet-specifikus adatkezelési célokat a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződések tartalmazzák.

Az adatkezelés maximális időtartama: a felek közötti jogviszony megszűnését követő nyolcadik (8.) év vége. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és

megakadályozásáról szóló jogszabályban megjelölt személyes adatokat, a Bank – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – nyolc (8) évig köteles megőrizni. A számvitelről szóló törvény rendelkezései alapján a Bank könyvviteli elszámolását közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), így az abban foglalt személyes adatokat is, legalább nyolc (8) évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőriznie a Banknak. Az egyéb, ügylet-specifikus adatkezelési időtartamokat a vonatkozó üzletszabályzatok és szerződések tartalmazzák.

A természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az Avtv. rendelkezései az irányadóak.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről történt tájékoztatást követően, a természetes személy Ügyfél valamint az Ügyfelet képviselő természetes személy az egyedi szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a részére a Bank által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Bank a megjelölt előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.

A Bank az Ügyféllel történt telefonbeszélgetést jogosult rögzíteni, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja. A telefonbeszélgetés kezdeményezésével, illetve tájékoztatást követő folytatásával az Ügyfél hozzájárul a telefonbeszélgetés rögzítéséhez.

A Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben bankbiztonsági célból a banki szolgáltatások igénybevételekor fénykép- és videofelvételeket készíthet.

Az így megvalósuló adatkezelés az Infotv. előírásaival összhangban történik, időtartama a Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben rögzített felvételek esetében az adat keletkezésétől számított 60 naptári nap.

## **II.6. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE**

A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése vagy saját követelésének érvényesítése érdekében szükséges.

A Bank a pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység végzésére irányuló megbízási szerződés alapján jogosult közvetítőt igénybe venni.

A közvetítő a Bankkal kötött megbízási szerződésben foglaltak szerint függő ügynökként, illetve többes ügynökként jár el. Tevékenysége során a közvetítő a Bank kockázatára önállóan kötelezettséget vállalni, vagy szerződést kötni nem jogosult.

A Bank az igénybevett harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. A többes ügynök független közvetítőként az e tevékenysége során okozott kárért maga felel.

## **II.7. BIZTOSÍTÉKOK**

### **II.7.1. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS**

A Bank az Ügyfélnek kockázatvállalással járó ügylet megkötéséhez csak abban az esetben nyújt hitelt, illetve köt kockázatvállalással járó ügyletet, ha az Ügyfél - vagy a Bank által elfogadott harmadik személy - megfelelő biztosítékot nyújt.

Biztosíték lehet a Ptk.-ban szerződést biztosító mellékkötelezettségként meghatározott garancia, készfizető kezesség, óvadék, zálogjog, foglaló, stb.

A felek ezen túlmenően a követelés biztosításának egyéb módjaiban is megállapodhatnak, ha ez nem ütközik jogszabály rendelkezésébe.

A Bank nem fogadhat el olyan biztosítékot, amelyet

- az Ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve a jelzálogjoggal terhelt vagyontárgyat,
- jelzálog esetén a biztosíték értékének hetven százalékát meghaladó mértékben már lekötöttek.

Nem fogadhatja el továbbá

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- olyan gazdasági társaság üzletrészét vagy részvényét, amely az adósban befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve amelyekben az adósnak befolyásoló részesedése van.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Bank bármikor jogosult megfelelő jogi biztosítékok nyújtását, vagy a már adott biztosítékok kiegészítését kérni az Ügyféltől, olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges, még akkor is, ha azok nem esedékesek.

Ha a biztosítékul lekötött vagyontárgyak értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennállott arányhoz képest megváltozik, az Ügyfél köteles az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével vagy más módon - helyreállítani.

### **II.7.2. A BIZTOSÍTÉKOK KEZELÉSE, BIZTOSÍTÁSA**

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank biztosítékául szolgáló valamennyi vagyoni jog és követelés fenntartásáról, értékének megőrzéséről, rendeltetésszerű használatáról, valamint a Bank felszólítására a követelések érvényesítéséről és a Bank részére történő fizetésről.

Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat a Bank által meghatározott káreseményekre a fennálló mindenkori követelés erejéig biztosítani. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgyak biztosítékul szolgálnak - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Az Ügyfél a Bank felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni. A Bank a befolyó biztosítási összeget esedékesség előtt is az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja. A kártérítési összegnek a Bank követelését meghaladó része az Ügyfelet illeti meg.

### **II.7.3. A BIZTOSÍTÉKOK ÉRVÉNYESÍTÉSE, A KÖLTSÉGEK VISELÉSE**

A Bank jogosult beszerezni minden olyan adatot, iratot, amelyet szükségesnek vél megvizsgálni a biztosíték nyújtásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatban. Közreműködőt vehet igénybe a biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez.

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból eredő jogát a jogszabályi előírásoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja. Választása szerint jogosult az ügylet szerződés szerinti egyéb biztosítékaiból kielégítést keresni, vagy - csőd, felszámolási, illetve polgári peres eljárást kezdeményezni.

A Bank követelésének mielőbbi rendezése érdekében akkor is jogosult az Ügyfél bármely biztosítékul szolgáló vagyontárgyából kielégítést keresni, ha más biztosíték is rendelkezésre áll.

A Bank kész feloldani azokat a biztosítékokat, amelyek megítélése szerint nem szükségesek követeléseinek biztosításához.

A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos valamennyi szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

#### **II.7.4. TÁJÉKOZTATÁS, ELLENŐRZÉS**

Az Ügyfél köteles tájékoztatni a Bankot a biztosítékok értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában beálló minden változásról.

A Bank bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, valamint a Bankkal kötött szerződések alapján egyébként őt terhelő kötelezettségeknek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni és az ellenőrzéshez szükséges minden adatot megadni.

#### **II.8. BESZÁMÍTÁS**

A Bank az Ügyfél bármely nála vezetett bankszámlája terhére jogosult esedékes követeléseit érvényesíteni, illetve beszámítani.

#### **II.9. PANASZKEZELÉS**

A Bank panaszügyeinek rendezése az Bank Panaszkezelési Szabályzata alapján történik, mely teljes terjedelmében a Bank honlapján ([www.porschebank.hu](http://www.porschebank.hu)), illetve a Bank ügyfélszolgálati helyiségeiben az ügyfelek rendelkezésére áll.

### **III. A KHR-BE TÖRTÉNŐ ADATÁTADÁS, A KHR-BEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAI, JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK**

A központi hitelinformációs rendszerről szóló törvény hitelképesség differenciáltabb megítélése, a hitelezés szélesebb körű lehetővé tétele, a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése, és a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése érdekében a központi hitelinformációs rendszerbe (KHR) való adattovábbítási kötelezettséget ír elő a Bank részére.

A KHR-ben kizárólag a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők:

#### **1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:**

Azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

A Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege és

devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a fizetési késedelem esetére előírt feltételek bekövetkezésének időpontja, az ezen időpontban fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, a) fennálló tőketartozás összege és pénzneme és a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

A pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

## **2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:**

Azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

A Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme, a fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken a Bank sorba állított tételeket tartott nyilván: a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója, száma, a sorba állított követelések összege és devizaneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja és a perre utaló megjegyzés.

A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére azon természetes személy illetve vállalkozás referenciaadatait adja át, aki a Bank által nyújtott alábbi pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződést köt, illetve ilyen szerződés megkötését kezdeményezi:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása.

A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki

- a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható,

- a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a valótlan adatközlés, a hamisított okirat-használat, továbbá a meg nem fizetett tartozás miatt kezelt adatok átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a csak a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvény mellékletének II. fejezete 1.1 pontja és 1.2 pont a)-d) alpontjai, valamint az 1.5 pontja szerinti adatokat tartalmazza.

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

A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott vállalkozásoknak a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésével kapcsolatos referenciaadatait.

A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a referenciaadatait, amelynek bankszámlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván.

Természetes személyre vonatkozó adatátadás során a lejárt és meg nem fizetett tartozás összegének és időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha a kölcsönszerződésből eredő követelés egy másik referenciaadat-szolgáltató részére átruházásra kerül.

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

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

A KHR adatkezelése automatizált módon történik. A referenciaadat-szolgáltatók által megküldött, az azonos természetes személyekre vonatkozó referenciaadatok a KHR-ben a referenciaadat-szolgáltató általi adatátvétel céljából összekapcsolhatók.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a törvényben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén átadásra kerülnek, valamint átadásra kerülhetnek. A tájékoztatásnak részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a részére nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

Az adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a meghatározott



referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

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

A referenciaadat-szolgáltató - a törvényben meghatározott referenciaadat kivételével - a törvény szerinti valamennyi, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat a törvényben meghatározott alábbi kivételekkel - öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A határidő számításának kezdete természetes személyekre vonatkozó adatátadás esetében a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja, valótlán adatközlés stb. esetében az adat átadásának időpontja, vállalkozásra vonatkozó adatátadás esetében a szerződés megszűnésének időpontja.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a természetes személy szerződésére vonatkozó adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a szerződést kötő természetes személyt előzetesen kérte, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

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

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot akkor is, ha

- a Bank jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelésnek másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására nem került sor, vagy ha a Bank az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaadat-szolgáltató részére ruházta át,
- a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

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

A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

Az adatkérési igényben megjelölt nyilvántartottra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. A KHR-ből a

Diákhitel Központ részére – kérelemre adandó tájékoztatáson kívül - referenciaadat nem adható át.

A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

A nyilvántartott a kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

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

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

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg. Ha az így benyújtott kifogásnak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás helyt adott, a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezeti.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartottról a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálatának eredményéről küldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A nyilvántartottat a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

## IV. KISZERVEZÉS

A Bank a pénzügyi-, illetőleg kiegészítő 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 a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Bank a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Bank biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Bankra vonatkozóan előír.

A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők felsorolását az alábbi lista tartalmazza.

Kiszervezett tevékenységet végző	Kiszervezett tevékenység
Drescher Magyarországi Direct Mailing Kft. székhely: 1097 Budapest, Gyáli u. 31.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– a gépjármű- finanszírozási bankkölcsön-szerződések ügyfelei részére árfolyamkülönbözet-, továbbá kamatkülönbözet és késedelmi kamat elszámoló tájékoztatók és csekkek nyomtatása,</li> <li>– a küldemények postai előírásoknak megfelelő előkészítése, postai feladása</li> </ul>
Porsche Hungaria Kft. székhely: 1139 Budapest, Fáy u. 27.	informatikai szolgáltatások, ezen belül: <ul style="list-style-type: none"> <li>– adatközponti környezet szolgáltatások,</li> <li>– telefonrendszer szolgáltatások,</li> <li>– helyi hálózat szolgáltatások,</li> <li>– PorscheNet szolgáltatások,</li> <li>– virtuális kiszolgáló szolgáltatások,</li> <li>– informatikai ügyfélszolgálat (Service Desk)</li> <li>– Lotus Notes szolgáltatások,</li> <li>– címtárkezelési szolgáltatások,</li> <li>– központi tűzfal-szolgáltatások,</li> <li>– tömeges sms-küldő szolgáltatás,</li> <li>– nemzetközi adatvonalai szolgáltatások</li> <li>– folyamatközi kommunikációs szolgáltatás,</li> <li>– elektronikus alkatrész-katalógus szolgáltatás,</li> <li>– web-en elérhető elektronikus szerviz-tájékoztató szolgáltatás,</li> <li>– adatmentési szolgáltatások</li> </ul>

<p>Online Üzleti Informatikai Zrt. székhely: 1032 Budapest, Vályog u. 3.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– NetBOSS szoftverkövetési szolgáltatás,</li> <li>– ügyfélszolgálati, számlavezetési és pénzforgalmi integrált informatikai rendszerének szoftverkövetési szolgáltatása</li> </ul>
<p>e-jogsegéd Szolgáltató Kft. székhely: 1134 Budapest, Lehel u. 11.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– közreműködés a közjegyzők (MOKK), és a bírósági Végrehajtók (MBVK) közötti, elektronikus úton történő fizetési meghagyásos és végrehajtási eljárás indításával és ügykövetésével kapcsolatos tevékenység végzésében</li> <li>– közreműködés az elektronikus végrehajtói megkeresések kezelése során</li> </ul>
<p>Porsche Bank AG székhely: A-5020 Salzburg, Vogelweiderstrasse 75.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– elektronikus adatfeldolgozás a pénzmosás megelőzése érdekében törvény által előírt adatellenőrzések elvégzése során</li> </ul>
<p>Carino Kft. székhely: 1132 Budapest, Kresz G. u. 53/B.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ügyviteli szoftverhez kapcsolódó, szakértői informatikai tanácsadás</li> </ul>
<p>„HW STÚDIÓ” Számítástechnikai Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. székhely: 6000 Kecskemét, Petőfi u. 1. B.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– informatikai ügyviteli rendszerek támogatása az alábbi feladatokat elvégzése során:             <ul style="list-style-type: none"> <li>– jogszabály által előírt hatósági megkereséses kezelése,</li> <li>– vállalkozásokkal kapcsolatban közzétett változások automatikus figyelése, a Céglözlöny, az adóhivatali eljárások és EU szankciós listák alapján,</li> <li>– Független Változásfigyelő Rendszer működtetése</li> </ul> </li> </ul>
<p>Iron Mountain Magyarország Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. székhely: 1093 Budapest, Czuczor utca 10. IV. és V. emelet</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– papír-alapú iratok és elektronikus adathordozók végleges megsemmisítése</li> </ul>
<p>GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság székhely: 1054 Budapest, Vadász utca 31.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– „GIROBankváltás” Szolgáltatás elnevezésű számlaváltási folyamatot támogató informatikai alkalmazás biztosítása.</li> </ul>

## **V. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

A jelen Üzletszabályzatot a Bank Igazgatósága elfogadta. A jelen Üzletszabályzat az Igazgatóság elfogadását követően, a kihirdetésével lép hatályba, 2016. november 16. napján.

Az Üzletszabályzatot 2016. november 16. napjától kell alkalmazni.