

**A PORSCHE BANK ZRT.  
ÁLTALÁNOS  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**2011. OKTÓBER**

# ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

## **1. 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 tartalmazzák.

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 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban Hpt.), valamint 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 Bank fenntartja a jogot az üzletszabályzatainak egyoldalú módosítására. Köteles az üzletszabályzatok tervezett módosítását a hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal az ügyfelek számára a Bank hivatalos helyiségeiben kifüggeszteni, és a honlapján közzétenni.

Ha az Ügyfél az értesítéstől (kifüggesztéstől) számított 15 napon belül észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

## **2. Képviselők, meghatalmazottak**

A banküzleti kapcsolat biztonsága érdekében a Bank köteles meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról.

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 valóságáért 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 üzleti 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

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

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

### **3. 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 mindenkori ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint, hirdetmény útján,
- szóban: telefonon, a Bank székhelyén és ügyfélszolgálatán

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.

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, tértivevényvel 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.

#### **4. A fizetések teljesítésének helye, ideje, módja**

A teljesítés helye a felek kapcsolatában a Bank szervezeti egységei, a Magyar Posta fiókjai.

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. A teljesítés elmulasztása esetén a Bank jogosult követelését az Ügyfél bankszámlájának terhére érvényesíteni, az Ügyfél egyidejű értesítése mellett.

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 megtörténnék tekinteni, amikor a pénzüsszeget a jogosult bankszámláján jóváírták.

A készpénzben vagy postán teljesített fizetést akkor kell megtörténnék 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.

#### **5. 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 bankszolgáltatások 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 a Kondíciós listában, illetve a Hirdetményben megállapított módon és mértékben számítja és számolja el. A Kondíciós lista, illetve a Hirdetmény megtekinthető a Bank hivatalos helyiségeiben.

Az egyes szerződésekben rögzített jutalékok és díjak a szerződés fennállása alatt egyoldalúan csak a szerződésben rögzített módon változhatnak.

Pénzartozás 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.

## **6. Banktitok, bankinformáció**

### **6.1. 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 foglaltnak, 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. 51.§ (2)-(3) bekezdésben és az 52. §-ban felsorolt esetekben.

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 igénybevett 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.

### **6.2. Alapinformáció, bankinformáció**

A Hpt. 54.§-a szerint többek között nem jelenti a banktitok sérelmét:

- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- az Ügyfél pénzforgalmi bankszámlájának elnevezésére és számára vonatkozó adatszolgáltatás;
- a természetes személy hiteladósokat nem érintő központi hitelintézeti hitelinformációs rendszernek, illetve rendszerből történő adatszolgáltatás;
- a Bank által felhatalmazott könyvvizsgáló, jogi vagy egyéb szakértőnek történő adatátadás;
- a Hpt. rendelkezéseinek teljesítése érdekében történő adatátadás;

- a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása;
- a Bank által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás;
- a megbízó számlaszáma.

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 valótlán adatot szolgáltatott.

A Bank az alapinformációt meghaladó bankinformáció adását díj fizetéséhez kötheti, amelynek mértékét esetileg 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.

### **6.3. 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, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény (Avtv.), az egyéb jogszabályok, 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, ügyletspecifikus 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, ügyletspecifikus 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 Avtv. előírásaival összhangban történik, időtartama a Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben rögzített felvételek esetében az adat keletkezésétől számított 60 naptári nap.

## **7. 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 az igénybevett harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

## **8. Biztosítékok**

### **8.1. 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 bankgarancia, 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 lekötötték.

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.

## **8.2 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 mindenkor követelés erejéig biztosítani és a biztosítási szerződésben, illetve a kötvényben feltüntetni, hogy a biztosítási összeg kedvezményezettje a Bank. 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.

## **8.3. 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.

## **8.4. 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 öt terhelő kötelezettségeknek eleget tesz-e. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal mindenben együttműködni és az ellenőrzéshez szükséges minden adatot megadni.

## **9. Beszámítás**

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

## **10. A KHR-be történő adatátadás, és a KHR-ben történő adatkezelés szabályai, jogorvoslati lehetőségek**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) a 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 Hpt.-ben 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.

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

A pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés.

### **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, 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.

Azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken a Bank sorba állított tételeket tartott nyilván: a szerződés azonosítója, száma, a bankszámla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a sorba állított követelések összege és devizaneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, 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 késelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérosszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

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

A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Hpt.-ben 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-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat 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, valótlan adatközlés stb. esetében az adat átadásának időpontja, vállalkozásra vonatkozó adatátadás esetében a szerződés megszűnésének időpontja.

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

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.

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.

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

A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségterítést kell fizetnie, amely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazhatja.

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

Természetes személy referenciaadataira vonatkozó adatkérési igény kizárólag hitel és pénzkölcsön nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződés, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatásra, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához, vagy a kérelemre adandó tájékoztatás megadásának céljára használható fel.

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 - haladéktalanul, de legkésőbb 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 tizenöt napon 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 két 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 - akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, 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 és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

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 helyi bírósághoz 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 Hpt.-ben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

## **11. 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**

Drescher Magyarország  
Direct Mailing Kft.  
(1097 Budapest, Gyáli u. 31.)

Porsche Hungaria Kft.  
(1139 Budapest, Fáy u. 27.)

### **Kiszervezett tevékenység**

- a gépjármű- finanszírozási bankkölcsön-szerződések ügyfelei részére árfolyam-különbözet-, továbbá kamatkülönbözet és késedelmi kamat elszámoló tájékoztatók és csekkek nyomtatása,
- a küldemények postai előírásoknak megfelelő előkészítése, postai feladása
- informatikai szolgáltatások, ezen belül:
  - adatközponti környezet szolgáltatások,
  - telefonrendszer szolgáltatások,
  - helyi hálózat szolgáltatások,
  - PorscheNet szolgáltatások,
  - virtuális kiszolgáló szolgáltatások,
  - informatikai ügyfélszolgálat (Service Desk)
  - Lotus Notes szolgáltatások,
  - címtárkezelési szolgáltatások,
  - központi tűzfal szolgáltatások,

- tömeges sms-küldő szolgáltatás,
- nemzetközi adatvonalai szolgáltatások

Online Üzleti Informatikai Zrt.  
(1032 Budapest, Vályog u. 3.)

- NetBOSS szoftverkövetési szolgáltatás,
- háttér számítógépterem infrastruktúra biztosítás,
- ügyfélszolgálati, számlavezetési és pénzforgalmi integrált informatikai rendszerének szoftverkövetési szolgáltatása

## **12. Banki Magatartási Kódex**

A Bank – felelős hitelezőként - minden olyan kezdeményezést támogat, amelynek célja, hogy ügyfelei jól informáltak, a teljes anyagi teherviselő képességük figyelembevételével, a lehetőségeket és kockázatokat egyaránt megismerve hozhassanak felelős döntést a hitelfelvételről.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy 2009. év novemberében csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódexhez, azaz a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008.évi LXVII. törvény 2. § i) pontjában meghatározott Magatartási Kódexnek vetette alá magát.

A Magatartási Kódex, annak összefoglalója, valamint a csatlakozók listája elérhető a Bank honlapján – „porschebank.hu”, valamint a Bank 1139 Budapest, Fáy u. 39. szám alatti székhelyén az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, valamint ingyenesen elérhető a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének honlapján:”pszaf.hu”.

## **IV. Záró rendelkezések**

Jelen Üzletszabályzat a módosításokkal egységes szerkezetben 2011. október 1. napján lép hatályba.