

Porsche Bank Zrt.

**Számlavezetés és Betétügyletek
Üzletszabályzata**

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I.1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT

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 szerződés 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, melyek 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 hirdeteményekben, 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.

I. 2. A SZÁMLAVEZETÉS ÉS BETÉTÜGYLETEK ÜZLETSZABÁLYZATA

A Számlavezetés és Betétügyletek Üzletszabályzata a Bank és ügyfele, mint Számlatulajdonos között létrejövő pénzforgalmi keretszerződés, illetve mint Betétes között létrejövő betétszerződés általános szerződési feltételeit tartalmazza.

I.2.1. AZ ÜZLETSZABÁLYZATBAN ALKALMAZOTT FOGALMAK

Hirdetmény: A Bank ügyfélfogadásra szolgáló helyiségében közzétett, és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Bank az általa nyújtott szolgáltatások általános szerződési feltételeit, és a kamatszámítás módszerét is tartalmazó üzletszabályzatait, az ügyfelek számára ajánlott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal (ügyletekkel) kapcsolatos szerződésmintákat, a kamatokat és szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket és a késedelmi kamatokat tartalmazó kondíciós listáit közzéteszi, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást, továbbá tartalmazza a számlavezetésre (pénzforgalomra, árfolyamokra, betétügyletekre és a Bank napi működésére pl. bankszünnapok, valutánapok változása) vonatkozó, illetve azzal összefüggő rendelkezéseket.

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

Általános szerződési feltételek: Az egyes banki szolgáltatásokra vonatkozó, üzletáganként meghatározott termék-specifikus szabályokat tartalmazó közös rendelkezések összessége. Általános szerződési feltételnek minősül az a szerződési feltétel, amelyet a Bank több szerződés megkötése céljából egyoldalúan, az Ügyfél közreműködése nélkül előre meghatároz, és amelyet a felek egyedileg nem tárgyaltak meg.

Kondíciós lista: A Bank által a Hirdetmény részeként közzétett, a kamatokat és szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket és a késedelmi kamatokat, azok összegét/mértékét, megfizetésük módját, esedékességét, és egyéb információkat tartalmazó táblázat.

Felek: a Bank és az Ügyfél - valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségek tekintetében a Biztosítékot nyújtó harmadik fél - együttesen.

Bank: a Porsche Bank Zrt. (1139 Budapest, Fáy utca 27., Cg. 01-10-042494).

Ügyfél: a Bank jelen Üzletszabályzatában meghatározott pénzügyi szolgáltatásait igénybe vevő devizabelföldi, illetve devizakülföldi természetes személy vagy vállalkozás.

Kérelmező: Az a cselekvőképes, 18. életévét betöltött természetes személy vagy vállalkozás, aki vagy amely a Bankkal keret-szerződést, betétszerződést kíván kötni, és ennek érdekében számlanyitási kérelmet nyújt be a Bankhoz.

Számlatulajdonos: a fizetési számlára vonatkozó keretszerződés vagy betéti szerződés alapján a Bankkal szerződő természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, egyéb természetes személynek nem minősülő jogalany vagy szervezet, akit azon személy(ek) képvisel(nek), aki(k)nek a képviseleti jogosultsága a hivatkozott szerződések feltételei szerint a Porsche Bank Zrt-nél bejelentésre került.

Vállalkozás: jogi formájától függetlenül az, aki rendszeres gazdasági tevékenységet folytat: a gazdasági társaság, az egyéni cég, a szövetkezet, az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, a befektetési alap, a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes nyugdíj-, egészség- és öngégyezőpénztár, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, továbbá az egyéni vállalkozó, a külföldi állampolgár önálló vállalkozása (egyéni vállalkozó és az önfoglalkoztató), valamint a nem egyéni vállalkozói tevékenység keretében külkereskedelmi tevékenységet folytató természetes személy, az ügyvéd, az ügyvédi iroda, a közjegyző, az egyéni szabadalmi ügyvivő és szabadalmi iroda, a végrehajtói iroda.

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy az ennek megfelelő forintösszeg.

Megbízó: a) aki a fizetési számláról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
b) aki hatósági átutalási megbízást vagy átutalási végzést vagy beszedést kezdeményez.

Fogyasztó: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott fogyasztó (magánszemély és mikro vállalkozás).

Szolgáltatás: a Bank által nyújtott szolgáltatás, melyet szerződés alapján és annak feltételei szerint biztosít a Bank az Ügyfél részére.

Európai Unió (EU) tagállamai: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai: Európai Unió tagállamai és Izland, Norvégia, Liechtenstein.

Egyedi azonosító: a fizetési számla, vagy fizetési számla hiányában a kedvezményezett egyértelmű azonosítása céljából a Bank által az ügyfél számára meghatározott betű-, számjegy- vagy jelkombináció.

Értéknap: az a nap, amelyet a Bank a fizetési számla javára vagy terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

Fizetési művelet: a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

Fizető fél: az a jogalany, a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy b) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

Átutalás: a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

Elektronikus csatorna: a Bank által nyújtott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök – így különösen Netbank és Telecenter telefonos banki szolgáltatás (Teleforint betétszámlával rendelkező ügyfeleknek) igénybevételének módja. Az adott elektronikus csatornán kizárólag abban az esetben adható megbízás a Banknak, ha a Számlatulajdonos a Banknál bankszámlával vagy Teleforint betétszámlával rendelkezik és az adott elektronikus csatornára vonatkozóan szerződéssel rendelkezik.

Bankköltség: azon jutalékok, díjak, költségek, kamatok összessége, amelyet a Bank az általa üzletszerűen nyújtható szolgáltatásokkal kapcsolatban, vagy a megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan jogosult felszámítani.

Bankszámla: az Ügyfélnek a Banknál forintban vezetett, a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerinti Fizetési számlája, amelyen pénzforgalmi műveletek bonyolíthatók le, és amelyre a Bank a napi záró egyenleg alapján kamatot fizet. A Bankszámla magában foglalja a lakossági és a pénzforgalmi bankszámlát.

Beszedés: a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.

Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató ellenőrizze a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát, ideértve annak személyes biztonsági elemeit is.

IBAN: nemzetközi bankazonosító szám, amely egyedien azonosítja a pénzügyi szolgáltatót, amely tartalmazza az Ügyfél teljes számlaszámát is.

Jóváhagyás: az Ügyfél nyilatkozata, ráutaló magatartása, jogcselekménye, amellyel a számla terhére adott fizetési megbízások Bank által történő teljesítését engedélyezi. A Jóváhagyás a fizetési megbízás benyújtásának helyétől, illetve az egyes fizetési módoktól függően eltérő lehet.

Kedvezményezett: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja, akinek a javára a fizetési művelet összege érkezik, illetve aki a hatósági átutalási megbízást vagy átutalási végzést kezdeményezi.

Keretszerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is. A keretszerződést együttesen alkotja a Bank Általános Üzletszabályzata, a Számlavezetés és Betétügyletek Üzletszabályzata, a vonatkozó Kondíciós Listák, valamint a Hirdetmények.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: pl. csekk, bankkártya, elektronikus pénzeszköz, amelyek közül a Bank csak az elektronikus pénzeszközzel kapcsolatos szolgáltatásokat nyújtja.

Munkanap: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

Munkanap kezdő időpontja: olyan, a pénzforgalmi szolgáltató által különböző ismérvek (így különösen: benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján meghatározott időpont, amely időponttól az adott fizetési megbízást átveszi. Az „InterGIRO2 napközbeni többszöri elszámolási rendszeren” (IG2 platform) keresztül teljesítendő tételek esetében a Magyar nemzeti Bank rendelkezései szerint a Bankra háruló teljesítési időintervallum (4 órás szabály) az adott értéknapi időben korábban benyújtott fizetési megbízások vonatkozásában ettől az időponttól kezdődik.

Munkanap záró időpontja: olyan, a pénzforgalmi szolgáltató által különböző ismérvek (így különösen: benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi,

Pénz: bankjegy, érme, számlapénz, elektronikus pénz.

Pénzforgalmi számla: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott,

Pénzforgalmi szolgáltatás: elsősorban a pénztári ki- és befizetések, számlavezetés, a fizetési megbízások és beszedések teljesítése, hatósági átutalások, belföldi és nemzetközi fizetési műveletek lebonyolítása.

Pénzforgalmi szolgáltató: az a hitelintézet – köztük a Bank –, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez.

Referencia-árfolyam: a Bank által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.

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

Sorbaállítás: a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő függőben tartása és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából.

GIRO: A GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (1054 Budapest, Vadász u. 31. Cg szám: 01-10-041159) pénzügyi vállalkozás, az MNB által kijelölt Bankközi Klíring Rendszert üzemeltető elszámolóház. A GIRO Zrt. az elszámolásforgalom lebonyolítását a BKR keretében nyújtott elszámolásforgalmi szolgáltatásán és az ahhoz szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásain keresztül valósítja meg. A BKR célja a hazai, forintban végzett bankközi fizetési műveletek feldolgozásának, elszámolásának zökkenőmentes, prudens, hatékony és szabályozott lebonyolítása.

SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, világszerte használt nemzetközi pénzügyi adatközlési rendszer.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését – ideértve többek között – a Bank által üzemeltetett NetB@nk rendszert és a Bank honlapját.

Terhelési nap: az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

VIBER: Valósídejű Bruttó Elszámolási Rendszer, a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett belföldi forint elszámolási rendszer.

Késedelmi kamat: az esedékességkor meg nem fizetett tartozás után a késedelem következményeként fizetendő összeg, amelynek mértéke évi 6 %.

Szerződésszegés: a keretszerződésben, a betétszerződésben, az adott üzletági üzletszabályzat részét képező általános szerződési feltételekben, a Bank és az Ügyfél által kötött egyéb szerződésekben vagy a jogszabályokban meghatározott olyan esemény vagy rendelkezés, amelynek bekövetkeztével és/vagy megszegésével a Bank jogosulttá válik a keret-szerződés, a betétszerződés vagy az Ügyfél egyéb szerződéseinek felmondására, és szolgáltatásainak az Ügyfél felé történő megszüntetésére, valamint a késedelem jogkövetkezményeinek érvényesítésére.

I.2.2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT II.1.12. PONTJÁNAK RENDELKEZÉSEI KAPCSÁN ALKALMAZOTT FOGALMAK

Adatlap: az Ügyfél által kitöltendő igénylőlap, melyben az internetes banki szolgáltatási szerződés megkötésére illetve módosítására vonatkozó igényét jelentheti be a Banknál.

Alírási kód: A Felhasználó által rögzített megbízások jóváhagyására szolgáló egy alkalommal használható 6 karakterből álló kód, amely a Felhasználó azonosítására szolgál és igazolja a tranzakció elvégzésére való jogosultságot.

Alírási kódlista: 200 db aláírási kódot tartalmazó lista.

Felhasználó: az internetes banki szolgáltatást igénybevevő, az Ügyfél által megjelölt természetes személy, aki egyedi felhasználó-azonosítóval és titkos jelszóval rendelkezik, amely meghatározott banki tranzakciók végrehajtását teszi lehetővé.

Felhasználó-azonosító: egyedi karaktorsor, amely a titkos jelszóval együttes a Felhasználó egyértelmű azonosítására alkalmas.

Internetes banki szolgáltatási szerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejövő a Bank internetes szolgáltatásainak igénybevételére jogosító szerződés, melynek része jelen üzletszabályzat, s mely a Bank és az ügyfél között megkötött bankszámlaszerződéshez kapcsolódik.

Titkos jelszó: a Felhasználó által megadott titkos karaktorsor, mely a felhasználó-azonosítóval együtt a Felhasználót azonosítja.

Kiemelt felhasználó: az Ügyfél által az internetes banki szolgáltatás igénybevételére kötött szerződésben megjelölt azon természetes személy, akinek az Ügyfél a szerződésben meghatározott többletjogokat biztosít.

Módosító jelszó: a Bank által a Felhasználó rendelkezésére bocsátott jelszó, amely kizárólag a titkos jelszó Felhasználó általi megadását teszi lehetővé a rendszerben.

Porsche Bank honlap: az Internet felhasználó a www.porschebank.hu internetes címen érheti el a Bank honlapját, amely a Bank szolgáltatásairól, azok kondícióiról ad tájékoztatást. Az internetes banki szolgáltatás igénybevételére irányuló szerződés alapján a szolgáltatás a Bank honlapján keresztül érhető el.

SMS szám: az Ügyfél által megjelölt azon telefonszám, amely SMS üzenet fogadására alkalmas.

Ügyfélazonosító: a Bank nyilvántartásában az Ügyfél azonosítására alkalmas 8 számjegyű egyedi azonosító.

I.2.3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KHR-RE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEI KAPCSÁN ALKALMAZOTT FOGALMAK

KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer, olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének, és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése. A KHR az az informatikai rendszer, amely a Hpt.-ben és a Tpt.-ben megfogalmazott szabályok alapján megvalósítja a referenciaadat-szolgáltatók között a hitelinformációk cseréjét.

Pénzügyi szolgáltatás: hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása, ideértve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárokról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is.

Nyilvántartott: valamennyi olyan természetes személy, akinek vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

Referenciaadat: a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a **természetes személyekkel kapcsolatban** az alábbi referenciaadatokat tarthatja nyilván:

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

adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a) a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének-, lejáratának-, megszűnésének időpontja, c) ügyféli minőség (adós, adóstárs), d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, e) a III/2/a pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, f) a III/2/a pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, i) előtörlesztés ténye, ideje az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

valótlan adatközlés illetve hamis vagy hamisított okirat használata esetén: a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka, b) okirati bizonyítékok, c) perre utaló megjegyzés.

készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélés esetén: a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), b) a letiltás időpontja, c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, d) a jogosulatlan felhasználások száma, e) az okozott kár összege, f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, g) perre utaló megjegyzés.

hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum), b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, c) az ügyfél azonosító adatai, d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

Referenciaadat: a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a vállalkozással kapcsolatban az alábbi referenciaadatokat tarthatja nyilván:

azonosító adatok: a) cégnév, név, b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a) a szerződés típusa és azonosítója (száma), b) a szerződés megkötésének- lejáratának, megszűnésének időpontja, c) a szerződés megszűnésének módja d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, e) a III. fejezet 2. pontjában meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, f) a III: fejezet 2. pontjában meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és módja h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, j) előtörlesztés ténye, ideje az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma) b) sorba állított követelések összege és devizaneme c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja d) perre utaló megjegyzés.

a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, b) perre utaló megjegyzés

Referenciaadat-szolgáltató: a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár; a Diákhitel Központ Zrt.; a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás; az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott. A Bank referenciaadat-szolgáltatónak minősül.

II. A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

II.1. PÉNZFORGALOM BONYOLÍTÁSA

II.1.1. A FIZETÉSI SZÁMLA FOGALMA, FIZETÉSI MÓDOK, SZÁMLANYITÁS ÉS MEGSZÜNTETÉS

A Bank az Ügyfélnek az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 178. §-ának 28. pontja szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján az Ügyfél pénzeszközeinek és pénztartozásainak kezelésére és nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására, valamint a Bankkal folytatott ügyletek nyilvántartására a fizetési számlák körébe tartozó pénzforgalmi bankszámlát nyit és vezet.

Természetes személyek pénzeszközeinek és pénztartozásainak kezelésére és nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására, valamint a Bankkal folytatott ügyletek nyilvántartására a Bank a fizetési számlák körébe tartozó lakossági bankszámlát nyit és vezet, kivéve, ha a természetes személy a számla megnyitását és vezetését kifejezetten pénzforgalmi bankszámlaként kéri.

Fizetési számla a fizetési művelet teljesítésére szolgáló, az Ügyféllel kötött Pénzforgalmi keretszerződés alapján a Bank által megnyitott és vezetett bankszámla, elnevezéstől függetlenül.

Az Ügyfél rendelkezése alapján megnyitott pénzforgalmi bankszámla és a lakossági bankszámla a továbbiakban együttesen tehát: fizetési számla.

Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint Számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva.

Fizetési számlák közötti fizetési módok:

- a) az átutalás, ide értve a csoportos átutalást, a rendszeres átutalást, a hatósági átutalási megbízáson és az átutalási végzésen alapuló fizetési műveletet;
- b) a beszedés, ide értve a felhatalmazó levélen alapuló beszedést, a váltóbeszedést, a csekkbeszedést, a csoportos beszedést, a határidős beszedést,
- c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés;

Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- a) készpénzbefizetés fizetési számlára,
- b) készpénzkifizetés fizetési számláról.

A Bank és az Ügyfél pénzforgalmi keretszerződésben állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó feltételekről, függetlenül annak elnevezésétől (pénzforgalmi számlaszerződés, lakossági bankszámla szerződés stb.), amely tartalmazza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ide értve a fizetési számla megnyitását, és vezetését, valamint a Bank által

nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások igénybe vételének módját és feltételeit. A Pénzforgalmi keretszerződés elválaszthatatlan része a jelen Üzletszabályzat és a Kondíciós Lista.

A Bank a fizetési számla megnyitásakor a számlatulajdonos személyazonosságáról a pénzforgalmi keretszerződésben előírt okmányok alapján köteles meggyőződni. A fizetési számla megnyitásáról az azt azonosító pénzforgalmi jelzőszám egyoldalú közlésével értesíti a számlatulajdonost.

A pénzforgalmi keretszerződés megkötését követő 15 naptári napon belül a Számlatulajdonosnak a Bank pénztárában be kell fizetni az "Ügyfél Kondíciós listában" meghatározott induló összeget, vagy GIRO-n keresztüli átutalással kell teljesítenie. Amennyiben a Számlatulajdonos ezen kötelezettségének határidőn belül nem tesz eleget, a Banknak jogában áll a szerződéskötéstől elállni, és a fizetési számlát "létre nem jöttként" kezelni.

Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni.

A pénzforgalmi keretszerződés aláírásával a Számlatulajdonos nyilatkozik, hogy ezt a számláját semmiféle pénzmosási akcióra, ill. bűnügyi tevékenységből származó pénzek mozgatására nem használja.

A számlakövetelés kimerülése a pénzforgalmi keretszerződést nem szünteti meg automatikusan.

A pénzforgalmi keretszerződés - ha a szerződés maga másként nem rendelkezik - határozatlan időre szól, azt bármelyik fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal 30 napos határidővel felmondhatja.

Felmondás esetén a fizetési számla egyenlege esedékessé válik és a felmondással egy időben a Számlatulajdonos köteles rendelkezni az egyenleg sorsáról. Mindkét fél köteles fennálló tartozását a megszűnés napjáig rendezni. A pénzforgalmi keretszerződés felmondása nem érinti a már folyamatban lévő megbízások teljesítését.

Megszűnik a pénzforgalmi keretszerződés a természetes személy Számlatulajdonos halála esetén, a gazdálkodó szervezet Számlatulajdonost felügyelő, illetve nyilvántartó hatóság megszüntetéséről szóló értesítése alapján.

A Banknak jogában áll a pénzforgalmi keretszerződést felmondani, a számlát megszüntetni, és a számla követel-egyenlegét kamatmentes függőszámlára átvezetni, amennyiben a számlán 1 éven belül forgalom nem volt.

A bankszámla megszüntetésére vonatkozó igény Bankhoz történő érkezésekor a Bank a megszüntetéssel érintett fizetési számlát megvizsgálja.

Amennyiben a Bank vizsgálata alapján:

- a fizetési számla egyenlege negatív,
- a fizetési számlához egyéb banki szolgáltatás kapcsolódik (pl.: hitelkeret szerződés, stb.),
- felhatalmazó levélen alapuló beszedés, hatósági átutalás, átutalási végzés vagy végrehajtás került ellene benyújtásra, amelyek bármelyikének feldolgozása, végrehajtása, vagy sorban állása a keretszerződés felmondásának kezdeményezésekor fennáll,

- vitás tranzakció, ügyfélpanasz kivizsgálása van folyamatban,
- a bankszámlán jóváírt tétel kapcsán a fizető fél a fizetési megbízás visszavonását kezdeményezte, és az erre vonatkozó igény teljesítésére, illetve visszautasítására vonatkozóan az ügyfél rendelkezést nem adott (de legfeljebb az igény beérkezését követő 30 napig),
- a bankszámláról indított fizetési megbízás kapcsán az Ügyfél a fizetési művelet visszavonását kezdeményeztem és az erre vonatkozó igény teljesítésére, illetve visszautasítására vonatkozóan a kedvezményezett féltől nem érkezett válasz (de legfeljebb az igény kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához való beérkezését követő 30 napig)

a Bank jogosult a bankszámla megszüntetésére vonatkozó igény teljesítését az adott körülmény fennállásának időtartamára felfüggeszteni.

II.1.2. RENDELKEZÉSI JOGOSULTSÁGOK

A Számlatulajdonos, illetve annak erre jogosított vezetője, - a Bank által e célra rendszeresített aláírás bejelentő kartonon - jelenti be a Bankhoz, hogy a fizetési számla felett kik jogosultak rendelkezni.

A Számlatulajdonos vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánnyal kell igazolni.

Ha a vezető megbízatását visszavonják, a Bank a számla feletti rendelkezési jogát addig tekinti érvényesnek, amíg a Számlatulajdonos az új vezető megválasztását (kinevezését) a jogszabályban előírt módon be nem jelenti, a korábbi vezető által bejelentett aláírók fizetési számla feletti rendelkezését pedig addig tekinti érvényesnek, amíg az új vezető másként nem rendelkezik.

Természetes személy a fizetési számlája felett önállóan, más személy pedig a Számlatulajdonosnak az aláírásbejelentő kartonon tett rendelkezése szerint önállóan vagy a Számlatulajdonossal együttesen rendelkezhet. Az aláírásbejelentő karton szerint rendelkezésre jogosultak számla feletti rendelkezési joga a fizetési számlához kapcsolódó valamennyi számla (pl. betétszámla) feletti rendelkezési joga kiterjed.

A fizetési számla felett a Számlatulajdonos írásban, az erre a célra rendszeresített nyomtatványon, nevének jól olvasható feltüntetésével és a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet. A telefaxon adott megbízásokat a Bank akkor teljesíti, ha a Számlatulajdonossal a pénzforgalmi keretszerződésben így állapodott meg.

Ha jogszabály vagy a társasági szerződés (alapító okirat, alapszabály) másként nem rendelkezik, a vezető tisztségviselők számla feletti rendelkezési joga önálló, az egyéb képviselők rendelkezésének érvényességéhez pedig két képviseleti jogkörrel rendelkező személy együttes aláírására van szükség.

A Bank köteles a Számlatulajdonos írásos rendelkezéseinek a bejelentett aláírások helyességét vizsgálni. Ha a megbízás nem a Banknál bejelentett módon van aláírva, azt a Bank az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.

A Bank nem felel az olyan hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek ilyen voltát az elvárható gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

A Banknak jogában áll az esetleges tévedésen alapuló jóváírásokat vagy terheléseket a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül helyesbíteni.

A Bank a bankszámla felett bármiféle rendelkezést - ha erről jogszabály vagy a Számlatulajdonos kifejezetten eltérően nem rendelkezik - a Számlatulajdonostól fogad el.

Ha a Számlatulajdonos arról értesíti a Bankot, hogy más jogi vagy természetes személynek meghatalmazást adott a bankszámlája feletti rendelkezésre, az eseti meghatalmazásban közölnie kell a meghatalmazás tartalmát és érvényességi idejét is.

II.1.3. FIZETÉSI MŰVELETEK JÓVÁHAGYÁSA, HELYESBÍTÉSE ÉS VISSZAVONÁSA

A fizetési műveletet az Ügyfél a fizetési megbízás Bankhoz történő benyújtásával hagyja jóvá.

Jóváhagyásnak minősül:

- a) a fizetési megbízás benyújtása papír alapon,
- b) a fizetési megbízás beérkezése a Bankhoz a Netb@nk rendszerben vagy Telecenter-en keresztül

A fizetési művelet utólagos jóváhagyásának minősül, ha az Ügyfél a fizetési művelet teljesítését követő 30 (harminc) napig nem kezdeményezi a Banknál a fizetési művelet helyesbítését.

Fizetési művelet helyesbítése: Az Ügyfél a fizetési művelet teljesítését követő 30 (harminc) napig kezdeményezheti a Banknál a fizetési művelet helyesbítését, a jóvá nem hagyott, vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet vonatkozásában.

Fizetési művelet visszavonása (Recall): Az Ügyfél a megbízást jogosult - a Bank teljesítésére irányuló munkafolyamatának megkezdéséig - írásban, vagy a „Teleforint” betét esetén a keretszerződésben meghatározott telefonos egyedi ügyfél-azonosítási eljárás lefolytatása mellett - elektronikus úton módosítani vagy visszavonni.

Ha az Ügyfél a megbízását nem írásban vagy a „Teleforint” betét esetén a keretszerződésben meghatározott telefonos egyedi ügyfél-azonosítási eljárás lefolytatása mellett - elektronikus úton módosítja vagy vonja vissza, és a Bank a módosítás vagy visszavonás elfogadását előzetesen írásos megerősítéshez kötötte, a Bank az írásban tett megerősítő nyilatkozat kézhezvételéig a megbízás teljesítését függőben tarthatja. Amennyiben a megbízás módosításáról vagy visszavonásáról szóló írásbeli megerősítés e határidőn belül a Banknak a megbízás átvételére jogosult szervezeti egységéhez nem érkezik meg, úgy a Bank az eredeti megbízást teljesíti. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Bank a hatályos Kondíciós Listában meghatározott díjat számítja fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.

Amennyiben az Ügyfél az általa jóváhagyott fizetési megbízást a fizetési művelet összegének az Ügyfél bankszámláján történő terhelését megelőzően módosítja vagy visszavonja, a Bank a megbízást a módosításnak megfelelően teljesíti, illetve törli.

A Bank a fizetési művelet összegének terhelését követően érkezett módosítás, illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy - lehetőség szerint - megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását, illetve az Ügyfél kérelmezheti, hogy a kondíciós listában meghatározott feltételekkel és díjazás ellenében a

Bank vegye fel a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával a kapcsolatot a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében.

Az Ügyfél bankszámláján jóváírt tételre vonatkozóan a fizető fél által benyújtott visszavonási igényről a Bank az Ügyfelet közvetlenül értesíti. Amennyiben az Ügyfél a visszautalásához a visszavonásra vonatkozó igény Bankhoz történő beérkezését követő 30 napon belül nem járul hozzá, akkor a Bank 30 nap elteltével az igényt automatikusan visszautasítja.

II.1.4. MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

A Bank adott munkanapon belül a fizetési megbízásokat az ügyfélcentrum nyitvatartási idején belül fogadja be. A Bank valamennyi befogadott pénzforgalmi megbízás adata mellett a megbízás érkezésének időpontját - év, hó, nap, óra, perc - érkeztető bélyegző használatával a megbízáson rögzíti.

A Bank a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízások benyújtásakor - szóban ad felvilágosítást arról, hogy a fizetési megbízások jóváírása - valamennyi előírt egyéb feltétel megléte esetén - várhatóan mikor (a benyújtás napját követő hányadik munkanapon) történik meg a jogosult fizetési számláján.

A Bank a megbízások teljesítésénél a fizetési számla tárgynapi fedezetét (az előző napi záró-egyenleg és a tárgynapi jóváírásokból még figyelembe vehető rész) veszi figyelembe.

A tárgynap végéig részben vagy egészben fedezetlen megbízásokat a Bank számlavezető programja - ha jogszabály másként nem rendelkezik - a Számlatulajdonos értesítése mellett - nyilvántartásba veszi, és legfeljebb 35 napra sorba állítja.

A bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető a hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés nyilvántartásba vételéről (sorba állításáról) a Bank a jogosultat - a pénzforgalmi bankszámláját vezető hitelintézet útján - értesíti. Az értesítésben közli a sorba állítás utolsó napját is.

Ha a megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a kötelezett bankszámláján, a Bank (a csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízások kivételével) részfizetést teljesít.

Ha a Számlatulajdonos a megbízásának az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban történő teljesítését kéri, erre külön fel kell hívnia a Bank figyelmét.

Minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt mindenképpen fel kell tüntetni.

Ha a Számlatulajdonos a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel.

A Számlatulajdonos számlája terhére érkező beszedési megbízások esetében azonban a Bank köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma azonos-e a Számlatulajdonoséval.

Az átutalási megbízásokon a "Közlemény" rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a címzettnek szólnak, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, azok helyességét a Bank nem vizsgálja.

A Bank a beszedési megbízások teljesítésével kapcsolatos okmányokat - a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon - a Számlatulajdonos kockázatára és költségére továbbítja.

A Bank az ok pontos megjelölésével visszaküldi a megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen vagy hiányosan állították ki és a helyesbítés, illetve a kiegészítés rövid úton nem lehetséges.

Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Számlatulajdonost a Bank erről haladéktalanul értesíti és a Számlatulajdonos rendelkezéséig a megbízás teljesítését függőben tartja.

A fizetési számlára készpénzt befizetni, illetve arról felvenni a pénztári órák alatt a Bank által rendszeresített nyomtatvány kitöltésével az 1.2. pontban meghatározott módon lehet.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a hitelintézet pénztáránál be- vagy kifizetik.

A Kondíciós listában meghatározott összeget meghaladó kivét szándékát a Számlatulajdonos köteles legkésőbb a kivétet megelőző banki munkanapon jelezni.

A Bank pénztárának nyitvatartási ideje a Bank hivatalos helyiségeiben kifüggesztett, az ügyfélfogadás rendjére vonatkozó információs tábla tartalmazza.

A teljesítési határidő számítása szempontjából nem minősülnek banki munkanapnak azok a napok, amelyeken a fizetési megbízás teljesítésében közreműködő bármely intézmény üzletvitel céljából nem tart nyitva.

II.1.5. TELJESÍTÉSI HATÁRIDŐ

A Bank a záró időpontig befogadott megbízások teljesítéséből a GIRO-n keresztül teljesítendő megbízások kapcsán rá háruló feladatokat - ha a Számlatulajdonos későbbi határidőt nem jelöl meg - a számlán lévő fedezet mértékéig érkezési sorrendben, az alábbiak szerint teljesíti:

II.1.5.1. A Bankhoz benyújtott papír alapú fizetési megbízásokat a Bank az alábbiak szerint teljesíti:

- a) a délután 13.30 óráig befogadott fizetési megbízásokat tárgynapon teljesíti,
- b) a délután 13.30 óra után beérkező fizetési megbízásokat következő napi teljesítésre veszi át.

A Bankon belül vezetett bankszámlák közötti fizetési forgalomra vonatkozó megbízásokat tárgynapi teljesítésre a Bank hétfőtől csütörtökig 16.00 óráig, pénteken 14 óráig fogadja be.

Azon papír alapú fizetési megbízásokat, amelyek kedvezményezettjének számláját nem a Bank vezeti (kimenő átutalások), a Bank a Bankközi Klíring Rendszeren (BKR) „InterGiro1 Elszámolási rendszeren” (IG1 platform) keresztül dolgozza fel.

A Bank a megbízás összegét a jogosult bankszámláján legkésőbb a saját bankszámláján történt jóváírásról való tudomásszerzés napján írja jóvá, oly módon, hogy a Számlatulajdonos - legkésőbb az azt követő munkanap reggelén a Bank nyitva tartásától kezdődően - a jóváírt összeg felett rendelkezhet.

A bankszámlán jóvá nem írható fizetési megbízásokat a Bank a jogszabály által előírt teljesítési határidő figyelembevételével küldi vissza a kezdeményező számlatulajdonos részére.

Ha a fizetésre kötelezett és a jogosult között a fizetés lebonyolítása a Bank által vezetett számlák között történik, a terhelési és jóváírási feladatokat a Bank legfeljebb egy munkanap alatt teljesíti.

A bankszámlára történő készpénzbefizetés teljesítésével kapcsolatos feladatokat a Bank a befizetés munkanapján végzi el.

II.1.5.2. Minden, a fizető fél (átutaló) által elektronikusan indított és forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi forint fizetési megbízást, amelyknél mind a fizető fél (átutaló), mind a kedvezményezett (címezett) pénzforgalmi szolgáltatója Magyarországon nyújt pénzforgalmi szolgáltatást - a Bank napközbeni többszöri elszámolás keretében az InterGiro2 elszámolási rendszerben” (IG2 platform) teljesíti.

Az így teljesítendő megbízások esetében a Bank a megbízások teljesítésével kapcsolatosan rá háruló teendőket a pénzforgalomról szóló jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bank rendelkezései szerint teljesíti a kedvezményezett más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett forint bankszámla javára az alábbiak szerint teljesíti:

A munkanap kezdő időpontja: reggel 8 óra. Az „InterGIRO2 napközbeni többszöri elszámolási rendszeren” (IG2 platform) keresztül teljesítendő tételek esetében a Magyar Nemzeti Bank rendelkezései szerint a Bankra háruló teljesítési időintervallum az adott értéknapi időben korábban benyújtott fizetési megbízások vonatkozásában ettől az időponttól kezdődik.

A Bankhoz elektronikus csatornán benyújtott fizetési megbízásokat a Bank az alábbiak szerint teljesíti:

- a) a délután 15.00 óráig beérkező, Netb@nk-on keresztül a fizető fél (átutaló) által indított fizetési megbízásokat, illetve
- b) a délután 15.00 óráig, de az ügyfélcentrum nyitvatartási idején belül Telecenter-en keresztül beérkező, a fizető fél (átutaló) által indított fizetési megbízásokat a Bank a fentiek figyelembevételével tárgynapon teljesíti,
- c) a délután 15.00 óra után Netb@nk-on vagy Telecenter-en keresztül beérkező fizetési megbízásokat következő napi teljesítésre veszi át a munkanap kezdő időpontjánál leírtak figyelembevételével.

II.1.6. VISSZATÉRÍTÉS /REFUND/

A Bank visszatéríti a Számlatulajdonos által jóváhagyott, a kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett fizetési művelet összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a fizető fél nem ismerte a fizetési művelet összegét és
- b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

Ésszerűen elvárható összegnek tekinthető a beszédéssel érintett összeg, ha az a Számlatulajdonos és a kedvezményezett közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből eredő, vagy egyéb, a beszédést jogszerűen biztosító okiraton alapuló fizetés teljesítésére szolgál, vagy a Számlatulajdonos meghatározta a fizetési művelet legmagasabb összegét és a visszatérítési igénnyel érintett beszédett összeg azt nem haladta meg. A feltételek fennállását a fizető félnek kell bizonyítania.

A visszatérítési igénnyel kapcsolatban a Bank a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a fizetési művelet teljesítésének körülményeit és a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit vizsgálja.

A visszatérítési igényhez legalább az alábbi dokumentumokat kell mellékelnie az Ügyfélnek:

- a) a kedvezményezett, mint beszedő által az Ügyfélnek küldött, a visszatérítés iránti igénnyel érintett számla, illetve fizetési értesítő eredeti példányát;
- b) az Ügyfél és a kedvezményezett, mint beszedő által kötött, a visszatérítés iránti igénnyel érintett szerződés eredeti példányát;
- c) az Ügyfél közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arról, hogy jóváhagyás időpontjában a fizető fél nem ismerte a fizetési művelet összegét, ennek indokait, továbbá arra vonatkozó nyilatkozatot, miért tekinti az adott helyzetben ésszerűen elvárhatót meghaladó összegűnek a beszédést.

Ésszerűen elvárható összegnek tekinthető a beszédéssel érintett összeg, ezért erre történő hivatkozással a Bank az Ügyfél utólagos bizonyítása ellenére sem teljesít visszatérítést, ha az ésszerűen elvárhatóság vizsgálata meghaladja a Bank lehetőségeit, így különösen:

- a) ha a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás alapján beszédett összeg az Ügyfél és a kedvezményezett közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből eredő, vagy egyéb, a beszédést jogszerűen biztosító okiraton alapuló fizetés teljesítésére szolgál, mely felhatalmazáshoz se ezen, se bármely egyéb okirat, vagy a felhatalmazásban meg nem jelölt feltételek és körülmények, különösen az ügyfél korábbi fizetési műveleteinek vizsgálata nem kapcsolódik,
- b) az Ügyfél a fizetési művelet teljesítésére adott felhatalmazásában meghatározta a fizetési művelet legmagasabb összegét, és/vagy a benyújtás gyakoriságát, és/vagy időhatárát - és a visszatérítési igénnyel érintett fizetési művelet e határokat nem haladta meg.

- c) ha a váltóbeszedéssel érintett összeg alapjául becsatolt, a váltójogi előírásoknak mindenben megfelelő váltót, az Ügyfél, illetve a nevében és képviselőjében jogszerűen eljáró személy a Bank által ismert és ellenőrizhető módon írt alá.

A visszatérítés iránti igény benyújtását követően a Bank 10 (tíz) munkanapon belül dönt annak elfogadásáról vagy elutasításáról, amely határidő azt követő napon kezdődik, amikor a jelen pontban felsorolt valamennyi dokumentumot a Bank átvette.

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

II.1.7. TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG

Előzetes tájékoztatás: a Bank az Ügyfél részére a Pénzforgalmi keretszerződés megkötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően adott tájékoztatási kötelezettségét a keretszerződés egy példányának átadásával teljesíti.

Utólagos tájékoztatás: a Pénzforgalmi keretszerződésen alapuló fizetési megbízás teljesítése körében a Bank bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az Ügyfelet.

A pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a Bank bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amikor a pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a Számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

A nem pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a Bank havonta egy alkalommal bankszámlakivonatot készít, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a Számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

A számlakivonat tartalmazza a Számlatulajdonos megnevezését, a pénzforgalmi jelzőszámot, az IBAN számot, a számla típusának megnevezését, a számla devizanemét, azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik, a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot, az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a Számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget, a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés stb.), a nyitó és záró egyenleget, a halmozott tartozik és követel forgalmat, a jóváírandó és terhelendő bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát, tulajdonosának nevét, készpénzbefizetés esetén a befizető nevét és címét, illetve azonosítóját, a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendeletben meghatározottak szerinti kódokat, a kivonatsorszámot, a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát.

Ha a Számlatulajdonos a számlakivonat tartalmára, illetve mellékleteire, annak kézhezvételétől számított 30 naptári napon belül nem tesz észrevételt, - akár annak egyes tételeire, akár az egyenleg egészére - azt a Bank elfogadottnak tekinti.

Az ügyintéző az Ügyfélnek telefonon, fizetési számlájára vonatkozó bármilyen felvilágosítást, vagy adatot kizárólag a pénzforgalmi keretszerződésben, ill. a betétnyitási kérelemben megjelölt jelszó ellenében adhat.

II.1.8. ZÁROLÁS, FEDEZETIGAZOLÁS

A Számlatulajdonos az általa előre meghatározott célra, az összeg, a kedvezményezett és az időtartam megjelölésével pénzeszközeit fedezetként zároltathatja. A Bank a zárolás megtörténtéről - a Kondíciós listában meghatározott összegű díj ellenében - fedezetigazolást állít ki a Számlatulajdonos részére.

A zárolás időtartama alatt a zárolt összeget kizárólag a kedvezményezett - a fedezetigazolás számának feltüntetésével - veheti igénybe. A Bank a számlával kapcsolatos pénzforgalmi megbízások teljesítése során a zárolt összeget nem veszi figyelembe.

Ha a meghatározott célra zárolt betét a Bank kötelezettségvállalását biztosítja, az Ügyfél a szerződést csak a banki kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződésben meghatározott esetekben mondhatja fel.

Ha a betét a Bank kötelezettségvállalásának biztosítékául szolgál, azt az Ügyfél által nyújtott óvadéknak kell tekinteni.

II.1.9. KAMAT, BANKKÖLTSÉG

A Számlatulajdonos számláján nyilvántartott követelés után a Bank a Kondíciós listában meghatározott mértékű kamatot fizeti. A kamatváltoztatás jogát a Bank fenntartja.

Első kamatozó nap (értéknapi) a bankszámlán történt jóváírás napja. A Bank a kamatot a hónap utolsó naptári napjáig számolja, és írja jóvá a számlán.

A Bank a számla egyenlege után fizetendő kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{számlaegyenleg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

Bankköltséget mindazoknak fizetniük kell, akik a Bank szolgáltatásait igénybe veszik.

A Bank a Számlatulajdonos számláinak vezetéséért és pénzforgalma lebonyolításáért a Kondíciós listában meghatározott mértékű jutalékokat és díjakat számítja fel, amelyekkel esedékességgel - külön rendelkezés nélkül - a Számlatulajdonos fizetési számláját megterheli. A jutalékfizetési kötelezettség alól mentesek a Bank hibájából eredő téves könyvelések, illetve azok helyesbítése.

II.1.10. FELELŐSSÉG HIBÁS TELJESÍTÉSÉRT

A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény alapján beszámítási jogával élve helyesbíteni. A helyesbítésről - az ok feltüntetésével - a Számlatulajdonost értesíti.

Ha a Bank megállapítja, hogy a Számlatulajdonos részére megküldött bankszámlakivonat téves adatokat tartalmaz vagy hibás, tévedését, illetve hibáját a felfedezést követően haladéktalanul köteles kijavítani, s ezzel egyidőben a Számlatulajdonost e tényről értesíteni.

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

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

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

A Bank – az Ügyfél kérésére - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és az eredményről az Ügyfelet tájékoztatni.

Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak a Bankhoz való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

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

II.1.11. MENTESÜLÉS A FELELŐSSÉG ALÓL

A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban előírt rendelkezések zárták ki.

II.1.12. INTERNETES BANKI SZOLGÁLTATÁS (Netb@nk)

Internetes banki szolgáltatás igénybevételére a fizetési számlával vagy Teleforint betétszámlával rendelkező Számlatulajdonosok jogosultak, akik ezen szolgáltatásra szerződést kötöttek.

Az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján rögzített Felhasználók jogosultak:

- azonosítójuk és jelszavuk együttes megadásával az Ügyfél számladatainak (számla egyenlege, forgalma) lekérdezésére.
- azonosítójuk, jelszavuk valamint egyszer használatos tankódjuk megadásával átutalási, betétlekötési- és felbontási tranzakciók végrehajtására, valamint felhatalmazás adására csoportos beszédési megbízásra.

II.1.12.1. A szerződés megkötése

Az Ügyfél szerződéskötési igényét szerződésigénylő adatlap kitöltésével kezdeményezheti.

Az Ügyfél jogosult tetszőleges számú Felhasználónak hozzáférési, illetve a számla feletti rendelkezési (aláírási) jogosultságot biztosítani.

Az Ügyfél az adatlapon rögzíti, hogy hány Felhasználónak kíván hozzáférési, illetve a számla feletti rendelkezési (alírási) jogosultságot biztosítani, megadja azok azonosítóját, nevét és SMS számát. A Bank az igénylőlapra szereplő adatokat összeveti a nyilvántartásában szereplő adatokkal. Eltérés esetén a Bank felhívja Ügyfelét az adatok pontosítására és ezek igazolására. Ha az Ügyfél az adatpontosításnak nem tesz eleget, a közreműködést megtagadja, úgy a Bank jogosult a szerződéskötést megtagadni.

Amennyiben az Ügyfél a szerződéskötési feltételeknek megfelel, az internetes banki szolgáltatás szerződési formanyomtatványának kitöltésével és aláírásával a Bank megkötöti a szerződést az Ügyféllel.

A Bank az Ügyfél által megadott adatok alapján rögzíti rendszerében a szerződést, amelynek során minden egyedi azonosítójú felhasználóhoz egy módosító jelszót bocsát rendelkezésre, amely jelszó felhasználásával a Felhasználó a rendszer jelszómódosítás menüpontjában megadhatja az azonosításához szükséges titkos jelszót. A módosító jelszavak átvételét az Ügyfél a szerződés aláírásával igazolja.

A szolgáltatás igénybevételére az Ügyfél akkor jogosult, ha a Bank rendelkezésére áll a mindkét fél által aláírt szerződés.

Az Ügyfél a szerződésigénylő/módosító lap kitöltésével, illetve - meghatározott esetekben - telefonon kezdeményezheti a szerződés módosítását az alábbiak szerint:

II.1.12.2. A szerződés megkötése

Telefonon, illetve írásban is kezdeményezhető módosítások:

Felhasználó érvénytelenítése:

A Felhasználó érvénytelenítése esetén a Felhasználó az érvénytelenítés feloldásáig nem jogosult jelen szerződés alapján nyújtott banki szolgáltatások igénybevételére.

A Felhasználó érvénytelenítését a Felhasználó maga illetve a Kiemelt Felhasználó kezdeményezheti, ez utóbbi nemcsak saját maga, hanem más a szerződésben megjelölt Felhasználó érvénytelenítésére is jogosult.

Az igényt telefonon kell bejelenteni, a Felhasználói azonosító megjelölésével.

A Felhasználó érvénytelenítésére vonatkozó igény bejelentésekor a Bank ügyintézője a Felhasználó által a szerződésben megadott SMS számra egy azonosító jelszót küld, amelynek bemondásával a Felhasználó azonosítja magát. Ezt követően az ügyintéző a megjelölt Felhasználó érvénytelenítését végrehajtja.

Új titkos jelszó kérése:

Az Ügyfél meghatározott esetekben (pl.: jelszó elfelejtése, elvesztése) valamely Felhasználó jelszava helyett új titkos jelszót kérhet. Az igényt személyesen, telefonon, vagy formanyomtatványon kell bejelenteni, a felhasználó-azonosító megjelölésével. Az igény telefonon történő bejelentésekor a Bank ügyintézője az SMS számra egy azonosító jelszót küld, amelynek megadásával a Felhasználó azonosítja magát.

Ezt követően az ügyintéző a rendszer által generált új módosító jelszót bocsát az ügyfél rendelkezésére. Ez a jelszó csak a régi jelszó módosítására alkalmas, a rendszerbe belépésre nem jogosít.

A jelszómódosítás elvégzését követően a Felhasználó azonosítójának és új jelszavának felhasználásával jogosulttá válik a szolgáltatás igénybe vételére. A Felhasználó jelszavának módosítása a rendszer jelszómódosítás című menüpontjában hajtható végre.

Kizárólag írásban, a szerződés igénylő/módosító adatlap kitöltésével kezdeményezhető módosítások:

Új Felhasználó rögzítése

Az Ügyfél az új felhasználó-azonosítójának és SMS számának megadásával kérheti az új Felhasználó rögzítését és részére titkos jelszó adását.

SMS szám módosítása:

Az Ügyfél kérheti meghatározott Felhasználóhoz tartozó SMS szám módosítását.

Felhasználó törlése:

A kiemelt Felhasználó a saját, illetve más Felhasználó, míg a Felhasználó kizárólag a saját felhasználói jogosultságának törlését kérheti. A jogosultság törlését követően a Felhasználó jogosultságának újbóli érvénybe helyezését nem kérheti, kizárólag az Ügyfél kérésére rögzíthető a rendszerben új Felhasználóként.

Felhasználó érvénytelenítésének feloldása:

A Felhasználó érvénytelenítésének feloldására kizárólag a Kiemelt Felhasználó jogosult.

Felhasználónév módosítás:

Amennyiben az Ügyfél a felhasználó-azonosító módosítását kéri, a Bank a felhasználó-azonosítót törli, majd az Ügyfél által megjelölt új azonosítót rögzíti a rendszerben, és új jelszót bocsájt rendelkezésére. A Bank az új, csak módosításra alkalmas titkos jelszót az SMS azonosítást követően bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

A szerződés igénylő/módosító formanyomtatványban feltüntetett adatokat a Bank minden esetben ellenőrzi. Ha az Ügyfél által megadott adatok nem egyeznek meg a Bank által nyilvántartott adatokkal, úgy a Bank az adatok helyesbítésére hívja fel az Ügyfelet. Ha az Ügyfél az adatokat nem helyesbíti, illetve a közreműködést megtagadja, a Bank jogosult a módosítást megtagadni, és egyben jogosult az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés felmondására is.

II.1.12.3. Ügyfélazonosítás – rendelkezési jogosultság gyakorlása

Az internetes banki szolgáltatás igénybevételére a Felhasználó az azonosítójának és az ahhoz tartozó titkos jelszavának megadásával jogosult.

A Bank az internetes banki szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés megkötésekor, illetve új Felhasználó rögzítésekor módosító jelszót bocsát az Ügyfél rendelkezésére. A Bank által megadott, az egyes felhasználó-azonosítókhoz tartozó módosító jelszó kizárólag a titkos jelszó megadására jogosít, mely műveletet a Felhasználónak a szolgáltatás igénybevételét megelőzően a jelszómódosítás menüpontban kell elvégeznie.

A Felhasználó csak a titkos jelszó megadását követően jogosult az internetes banki szolgáltatási szerződésben meghatározott szolgáltatások igénybevételére.

A Felhasználó azonosítása a felhasználó-azonosító és a titkos jelszó együttes megadásával történik. Ha a Felhasználó a jelszavát helytelenül adja meg, jogosult a műveletet újra megkísérelni. Három sikertelen belépési kísérletet követően a rendszer automatikusan letiltja a szolgáltatást.

A letiltás feloldását a jelszó használatára jogosult Felhasználó kérheti telefonon. Ez esetben a Bank a Felhasználó SMS számára küldött dinamikus jelszó megadásával azonosítja a Felhasználót, és rendelkezésének megfelelően a letiltást feloldja.

A Felhasználó a jelszava módosítását a jelszómódosítás menüpontban végezheti el.

A Felhasználó a jelszót köteles titkosan kezelni és megőrizni, biztosítania kell, hogy ahhoz illetéktelen személyek ne férjenek hozzá. A titkos jelszó jogosulatlan személy általi alkalmazásából eredő károkat az Ügyfél viseli.

Ha a titkos jelszóhoz illetéktelen harmadik személyek hozzáférhettek, a Felhasználó köteles jelszavát módosítani, az ennek elmaradásából eredő károkért a Bank nem felel.

A Felhasználó köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha a jelszót más arra jogosulatlan személy tudomására juthatott, és a jelszó módosítását nem tudja elvégezni (pl: elfelejtette). A bejelentés elmulasztásából eredő károk az Ügyfél illetve a Felhasználó terhére esnek, azok megtérítésére a Bank nem kötelezhető.

Amennyiben a titkos jelszóhoz illetéktelen harmadik személyek hozzáférhettek a Felhasználó illetve a Kiemelt felhasználó – az erről szóló bejelentéssel egyidejűleg – köteles kezdeményezni a Felhasználó jogosultságának érvénytelenítését.

A bejelentést, és a felhasználó jogosultságának érvénytelenítését követően a titkos jelszó illetéktelen felhasználásából eredő kárért a Bank tartozik felelősséggel.

A Felhasználó jogosultságának érvénytelenítését követően a Bank az Ügyfél kérésének megfelelően a Felhasználó részére – az új titkos jelszó igénylésére vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően – új titkos jelszót biztosít.

Ha a Felhasználó jogosultságának érvénytelenítését követően a Kiemelt Felhasználó az érvénytelenítés feloldását kéri, de egyúttal nem kér a Felhasználó részére új titkos jelszót, az érvénytelenítés feloldását követően a régi titkos jelszó felhasználásával okozott károkért az Ügyfél illetve a Kiemelt Felhasználó felel. A Felhasználó jogosultságának érvénytelenítésének, illetve a titkos jelszó módosításának elmulasztásából vagy késedelmes megtételéből eredő kárért az Ügyfél illetve a Felhasználó felel.

A számla feletti rendelkezési jog gyakorlásához a felhasználó-azonosítón és a titkos jelszón kívül az aláírási kód alkalmazása is szükséges. A számla feletti rendelkezési joggal rendelkező Felhasználó részére a Bank aláírási kódtáblát ad, amelynek minden egyes kódja csak egyszer alkalmazható.

A Felhasználó az aláírási kódot köteles titkosan kezelni és megőrizni, biztosítania kell, hogy ahhoz illetéktelen személyek ne férjenek hozzá.

Az aláírási kód jogosulatlan személy általi alkalmazásából eredő károkat az Ügyfél köteles viselni.

Amennyiben az aláírási kódokhoz illetéktelen harmadik személyek hozzáférhettek, a Felhasználó köteles ezt a Banknak bejelenteni, és egyidejűleg írásban kérni a kódtábla érvénytelenítését. A Bank a beérkezett kérelem alapján, az ügyfélcentrum nyitvatartási

idejében az érvénytelenítést letiltást haladéktalanul végrehajtja. Ezt követően az érvénytelenített aláírási kódokkal tranzakció nem hajtható végre.

Az aláírási kódok Ügyfél általi érvénytelenítésének elmaradásából eredő károkért a Bank nem felel.

Internetes banki szolgáltatások

Az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján rögzített Felhasználók felhasználó-azonosítójuk és titkos jelszavuk együttes megadásával jogosultak az Ügyfél számladatainak (számla egyenlege, forgalma) lekérdezésére, és a számla feletti rendelkezésre (egyszeri és állandó átutalási megbízások, betétlekötések).

A tranzakció végrehajtására feljogosított Felhasználó megbízást adhat tartós és egyszeri átutalások teljesítésére, valamint betét lekötésére illetve feltörésére. A Netb@nk-on keresztül adott megbízásokat a Bank a papír alapon adott megbízásokkal azonos tartalmi követelményeknek megfelelően fogadja be és kezeli.

Amennyiben a Felhasználó a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, a Bankot ebből eredő károkért felelősség nem terheli.

A rögzített megbízásokat a rendszer kötegekben rögzíti, amelyek mindegyikét a Felhasználónak a banki feldolgozást megelőzően ellenőriznie kell, majd alá kell írnia. Az aláírás a Felhasználó részére biztosított aláírási kód felhasználásával történik. Az aláírási kód megadásával a Felhasználó hozzájárul, hogy az általa rögzített tranzakciót a Bank végrehajtsa.

A rögzített és aláírt megbízásokat a Bank befogadja, a megbízás teljesítéséről vagy a teljesítés meghiúsulásáról a Bank a számlakivonatban értesíti az Ügyfelet, illetve arról az Ügyfél a megfelelő menüpontban maga is tájékozódhat.

Amennyiben a Felhasználó a megbízást aláírta, és a Bank számlavezető rendszerébe továbbította, a megbízás már csak kizárólag a Bank illetékes ügyintézőjével történő kapcsolatfelvétellel vonható vissza.

Ha a számla tárgynapi egyenlege nem nyújt fedezetet az átutalandó összeg és a megbízással kapcsolatos költségek kielégítésére, a Bank a részben vagy egészben fedezetlen megbízásokat nyilvántartásba veszi, és sorba állítja.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Netb@nk-on keresztül adott megbízásokat a Bank számítástechnikai rendszere elektronikus úton rögzíti, és tárolja. A megbízások elektronikus módon tárolt adatai az írásbeli megbízás helyettesítésére szolgálnak, és azzal egyenértékűnek minősülnek.

Az Ügyfél és a Felhasználó a Netb@nk rendszerében rögzített adatokat valósan fogadja el, és a felek között esetleg felmerülő vita esetén azok bizonyítékként igazolják a megbízást megadásával és teljesítésével kapcsolatos körülményeket.

Rendelkezésre állás

A Bank Netb@nk szolgáltatása 0-24 óráig elérhető. A Bank a nyitvatartási idején kívül adott megbízásokat a következő banki munkanapon hajtja végre.

Az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés módosítása a Bank nyitvatartási idejében kezdeményezhető.

A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy banki munkanapokon – előzetes bejelentés nélkül – karbantartási munkálatokat végezzen. A karbantartás ideje alatt az elektronikus szolgáltatás nem vehető igénybe.

Szerződés megszűnése

Az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződést az Ügyfél jogosult – indokolás nélkül - azonnali hatállyal írásban felmondani. A Bank az Ügyfél felmondására tekintettel az elektronikus szolgáltatást a felmondás tudomásulvételétől számított 1 munkanapon belül megszünteti. Az Ügyfél a megszűnést megelőzően jogosult a Felhasználók érvénytelenítésével a szolgáltatás igénybevételének lehetőségét a Felhasználók számára megszüntetni.

A Bank az internetes banki szolgáltatásra irányuló szerződést jogosult írásban felmondani, amennyiben az Ügyfél a szolgáltatást nem rendeltetésszerűen alkalmazza, vagy az Ügyfélnél bekövetkezett változások következtében az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésére az Ügyfél nem lenne jogosult.

Internetes banki szolgáltatás díjai

Az internetes banki szolgáltatások díját a Bank az ügyélfogalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetőtáblán és a Bank honlapján teszi közzé.

II.1.13. PANASZÜGYEK INTÉZÉSE

Az Ügyfél, illetve mindazon személy, aki a Bank pénzforgalmi szolgáltatásával összefüggő tevékenységét kifogásolja, panaszával a Banknál bejelentést tehet. A Bank a hozzá bejelentett panaszokat 30 napon belül kivizsgálja, elbírálja, és megválaszolja.

A panaszügyintézés rendjéről a Bank részletes tájékoztatást ad. A Bank Panaszügyintézési Szabályzata a Bank ügyélfogalom számára nyitva tartott helyiségében, ill. a www.porschebank.hu oldalon is megtekinthető.

II.2. A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

II.2.1. A BETÉT FOGALMA

Bankbetétszerződés alapján a Bank a vele szerződött fél nála elhelyezett és lekötött pénzeszközeit kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül, a betéti okirat szerint visszafizeti.

- Betéti szerződés alapján az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Banknak.

- A Bank számlavezetett Ügyfele, a fizetési számlája igénybevételeivel, mint Betétes, betéti szerződés nélkül a pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott feltételekkel jogosult a Banknál betéteket elhelyezni.

A Bank betétként kizárólag névre szóló, a Bank által használt fizetőeszközben rendelkezésre bocsátott pénzüsszeget fogad el.

A névre szóló betét tulajdonosát a Bank személyazonosító adatok alapján tartja nyilván, amelyek igazolását a betét elhelyezésekor és a betét feletti rendelkezéskor egyaránt kéri.

A személyazonosító adatok a következők lehetnek:

Természetes személy esetében:	családi és utónév (születéskori név: előző név, leánykori név), házassági név (ha van), anyja (születéskori) neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, azonosító okmány száma és típusa,
Magyar állampolgársággal nem rendelkező személy esetében:	fényképes azonosító okmány (útlevél, személyi azonosító igazolvány - ha a magyarországi tartózkodásra jogosít -, vagy érvényes tartózkodási engedély) száma és a magyarországi tartózkodási hely (igazolás vagy bemondás alapján)
Gazdálkodó szervezet esetében:	név, rövidített név, székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetében a magyarországi fióktelep címe, főtevékenység, azonosító okirat száma, kiadó ország, képviselőre jogosultak neve, beosztása

A személyazonosító adatokat a Bank a betéti szerződés megkötésekor veszi nyilvántartásba, fizetési számlával rendelkező Ügyfél esetében az azonosítás a bankszámla megnyitásakor történik meg.

A Bank Keretszerződést köt az Ügyféllel. Az Ügyfél a Keretszerződés rendelkezéseit a számlaszerződés aláírásával fogadja el, a Bank az Ügyfél kérésére a számlaszerződés részeként adja át az Ügyfél részére a Keretszerződés további okmányait. A Bank a Keretszerződés részét képező szabályokat (az Általános Üzletszabályzatot és a Számlavezetés és Betétügyletek Üzletszabályzatát, valamint az árfolyamokra és a kamatokra vonatkozó Hirdetményeket valamint a Kondíciós Listá(ka)t a kifüggeszti az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségében, továbbá közzéteszi a Bank honlapján (www.porschebank.hu).

II.2.1. A BETÉT ELHELYEZÉSÉNEK, MEGSZŰNÉSÉNEK ÉS VISSZAFIZETÉSÉNEK MÓDJAI

Betétet elhelyezni az írásban megkötött betéti szerződés, illetve pénzforgalmi keretszerződés alapján:

- bankszámlák közötti átutalással,
- a Banknál vezetett, ill. nyilvántartott számlák közötti átvezetéssel,
- készpénzes befizetéssel lehet.

A Bank a nála elhelyezett betéteket elkülönítetten tartja nyilván és kezeli.

A fizetési számlával rendelkező Ügyfelek betétei felett a rendelkezési jog a fizetési számla feletti rendelkezésre vonatkozó aláírásbejelentő kartonnak megfelelően, az ott meghatalmazott személyeket, az ott meghatározott módon illeti meg.

Betéti szerződés alapján a betét felett a rendelkezési jog a Betétes mellett azt a személyt is megilleti, akit arra a Betétes a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatvány kitöltésével meghatalmazott.

A Betétes halála esetén az arra jogosítottak betét feletti rendelkezési joga megszűnik, kivéve a kifejezetten halál esetére megjelölt kedvezményezett személy rendelkezési jogát.

A betét megszűnése:

Ha a Betétes a lejáratot megelőző banki munkanapig a betét felett nem rendelkezik, a Bank a betétet kamataival együtt, azonos lekötési időre, a fordulónapon érvényes kamattal újra lekötött betétként kezeli.

A betét megszűnésekor a Bank a betét kamatokkal növelt összegét a Betétes rendelkezése szerint:

- a Betétes által megadott bankszámlára átutalja,
- a Banknál vezetett, ill. nyilvántartott számlára átvezeti,
- készpénzben kifizeti.

A betét megszűnése esetén a Bank költséget nem számít fel.

II.2.2. A BETÉTEK MEGSZŰNTETÉSÉNEK - FELTÖRÉSÉNEK - FELTÉTELEI

Ha a Betétes a betét összegét a lekötés lejártát megelőzően egészben kiveszi, kamat a betéti összeg után nem jár.

Ha a Betétes a betét összegét a lekötés lejártát megelőzően részben kiveszi, a kivett részösszeg után kamatot a Bank nem fizet, a bennmaradó részösszeg után pedig a lekötés szerinti kamat jár.

A betétek után fizetendő kamatot Bank által eszközölt egyéb költség nem terheli.

Az ettől eltérő szabályokat az egyes betéttípusok szabályai tartalmazzák.

II.2.3. A BETÉT LEGKISEBB ÖSSZEGE

A Bank által elfogadott betét legkisebb összege 100.000,-Ft

II.2.4. A KAMAT, ÁTLAGKAMAT, EBKM SZÁMÍTÁSÁNAK MÓDJA

A Bank a betétek után fizetendő kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

Az EBKM (egységesített betéti kamatláb-mutató) kiszámításához a Bank az alábbi képleteket használja:

1. Ha a lejáratig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{1 + r * (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg-visszafizetés összege.

2. Ha a lejáratig hátralévő lekötési idő legalább 365 nap, valamint határozatlan időre lekötött betét esetén

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{(1 + r)^{(t_i/365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg visszafizetés-összege.

3. Le nem kötött betét esetén a Bank a lekötési időt egy évnek tekinti.

Az egyes betéttípusokra két tizedes pontossággal kiszámított EBKM-et a Bank a Kondíciós Listában teszi közzé.

Első kamatozó nap a betételhelyezés napja, az utolsó kamatozó nap a lejáratot megelőző naptári nap.

II.2.5. KAMATOZÁS JELLEGE, A KAMAT MEGVÁLTOZTATHATÓSÁGÁNAK LEHETŐSÉGE

Az egyes betéttípusok után a Bank által fizetett kamat a felek megállapodásának függvényében változó kamatozású, vagy a betét után fizetendő kamat fix, azaz a szerződés futamideje alatt nem változik.

Fix kamatozású betétszerződés esetén az induló betéti kamatláb mértéke a futamidő alatt nem változik. Az induló kamatláb mértékét a betéti szerződés tartalmazza.

Változó kamatozású betétszerződés esetén az induló kamatláb mértéke a referencia-kamatláb változásának függvényében a szerződésben meghatározott időpontokban és módon automatikusan változik, ezért e változás nem minősül a szerződés egyoldalú módosításának. A lízingszerződés alapján finanszírozott összeg induló kamatlábjának mértékét a lízingkérelem tartalmazza.

A kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására a fenti értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet, melyről az ügyfél az Általános Üzletszabályzat vonatkozó részei alapján a kapcsolatfelvételkor is tájékoztatást kap és a Keretszerződés is tartalmazza a feltételt.

A Bank a kamatláb változásáról az Ügyfelet a Világgazdaság c. gazdasági napilapban közzétett hirdetés és a kondíciós listák Hirdetményként való közzététele útján tájékoztatja. Az Ügyfél a Keretszerződés az abban rögzített feltételek és az Általános Üzletszabályzat rendelkezései szerint mondhatja fel.

Az egyes betéttípusok után fizetett kamatlábakat a Bank a Kondíciós listában közli. A betét futamideje alatt a kamat mértéke nem változik, kivéve, ha a betéti szerződés alapján a Bank annak megváltoztatására jogosult.

A betétet a Betétes bármikor kiveheti, feltéve, hogy azt a szerződésben meghatározott módon előre bejelenti. Lekötött betét a szerződésben meghatározott kamatnak vagy a kamat egy részének elvesztése árán vehető ki.

II.2.6. A FIZETENDŐ KAMATBÓL TÖRTÉNŐ LEVONÁSOK

Az adó – és járuléktörvények, a számviteli törvény és a könyvvizsgálói kamarai törvény, valamint az európai közösségi jogharmonizációs kötelezettségek teljesítését célzó adó- és vámjogi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi CXXIII. számú törvény értelmében 2011. január 1-jétől módosult a személyi jövedelemadóról szóló törvény kamatadóra vonatkozó rendelkezései.

A jogszabály értelmében a lakossági betétek (folyószámlák, bankszámlák) kamata után a jogszabályban meghatározott mértékű kamatadót kell fizetni.

A kamatjövedelem utáni adókötelezettséget a Bank állapítja meg, továbbá a levont adót a Bank fizeti meg és vallja be az Adóhatóság felé. A betétesnek adóbevallási kötelezettsége a kamatadó tekintetében nincs.

A Bank a kamatadót az külföldi ügyfélnek a kamatjováírás/kamatkifizetés időpontjában érvényes adóügyi illetősége alapján számolja el. Az eljárás attól függően különböző, hogy az ügyfél az Európai Unió Magyarországon kívüli más tagállamában, vagy egyéb, Európai Unióon kívüli más országban rendelkezik adóügyi illetőséggel, és így az

ügyfél részére jóváírt/kifizetett kamat az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. számú melléklete szerinti adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozik-e.

Az Európai Unió más tagállamában, valamint az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban illetőséggel bíró magánszemélyek

Az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény értelmében a Banknak adatot kell szolgáltatni az adóhatóság részére a 2005. június 30-át követően keletkezett és az Európai Unió más tagállamában (ideértve az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) illetőséggel bíró magánszemélynek kifizetett/jóváírt kamatjövedelmekről.

Az adatszolgáltatás hatálya alá eső kamatjövedelmet nem terheli kamatadó-kötelezettség, így az Európai Unió Magyarországon kívüli tagállamában (ideértve az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek kamatjövedelméből a Bank nem von le kamatadót.

Külföldiek adózása:

A Bank a kamatadót az ügyfélnek a kamatjótérítés/kamatkifizetés időpontjában érvényes adóügyi illetősége alapján számolja el. Az eljárás attól függően különböző, hogy az ügyfél az Európai Unió Magyarországon kívüli más tagállamában, vagy egyéb, Európai Unióon kívüli más országban rendelkezik adóügyi illetőséggel, és így az ügyfél részére jóváírt/kifizetett kamat az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. számú melléklete szerinti adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozik-e.

Az Európai Unió más tagállamában, valamint az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban illetőséggel bíró magánszemélyek:

Az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény értelmében a Banknak adatot kell szolgáltatni az adóhatóság részére a 2005. június 30-át követően keletkezett és az Európai Unió más tagállamában (ideértve az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) illetőséggel bíró magánszemélynek kifizetett/jóváírt kamatjövedelmekről.

Az adatszolgáltatás hatálya alá eső kamatjövedelmet nem terheli kamatadó-kötelezettség, így az Európai Unió Magyarországon kívüli tagállamában (ideértve az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek kamatjövedelméből a Bank nem von le kamatadót.

Európai Unió (és az EU-adatszolgáltatás hatálya alá eső egyezményes országokon) kívüli országban adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek:

Az Európai Unió (és az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országokon) kívüli országban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek esetében a két ország közötti kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján történik az adólevonás, ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás és - szükség szerint - haszonhúzó nyilatkozat) rendelkezésre állnak.

Az adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított okirat magyar nyelvű szakfordításáról készült másolattal (illetőségigazolással) igazolható. Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott.

Egyes országok esetében az illetőségigazoláson túlmenően haszonhúzó nyilatkozat megtétele is szükséges az egyezményben foglaltak alkalmazásához.

A két ország közötti egyezmény hiányában (valamint ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok nem állnak rendelkezésre) a kamatadó mértéke 16%.

Ha a külföldi személytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték (pl. ha a kifizetésig a külföldi személy nem mutatja be a banknak az igazolásait), akkor a külföldi személy az illetőségigazolás és a Bank igazolása benyújtásával az APEH Közép-magyarországi Regionális Igazgatóságánál adó-visszatérítési igényt terjeszthet elő. Az adókülönbötet az adóhatóság a külföldi személy által megjelölt bankszámlára utalja át.

Adatszolgáltatás az Európai Unió más tagállamában adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek kamatjövedelméről:

Az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény értelmében a Banknak (mint kifizetőnek) adatot kell szolgáltatni a 2005. június 30-át követően keletkezett, és az Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró magánszemélyeknek ezt követően kifizetett/jóváírt kamatjövedelméről.

Az Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró magánszemélyekre vonatkozó adatszolgáltatást a kifizetők az állami adóhatóság részére kötelesek adni, amely tartalmazza mind a kamatkifizetésben/jóváírásban részesült ügyfelek, mind a kamatjövedelmek vonatkozó adatait.

A Banknál az érintett ügyfelek adóügyi illetőségének megállapítása az ügyfelekről nyilvántartott adatok közül a Bank által ismert:

- az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott illetőségigazolásról készített magyar nyelvű szakfordítás, ennek hiányában
- az állandó lakcím, ennek hiányában
- az útlevélet, személyazonosító igazolványt vagy személyazonosság megállapítására alkalmas egyéb iratot kiállító hatóság szerinti ország alapján történik.

II.2.7. A BETÉTEK BIZTOSÍTOTTSÁGA

Az Ügyfél által a Banknál elhelyezett - a hatályos jogszabályokban meghatározott - betétek az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által, az ezen jogszabályokban meghatározott mértékig biztosítottak.

Az adott betét OBA általi biztosításáról a Bank az Ügyfelet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben nyilvánosan közzétett és az OBA által összeállított "Betétregiszterben" és „Betéti Tájékoztatóban” tájékoztatja. A Bank az Ügyfélnek a Bank fiókjában leadott személyes kérésére a Banknál elhelyezett, és az OBA által biztosított betétállományáról aktuális, összefoglaló egyedi tájékoztatást is nyújt.

A Bank az Alappal kapcsolatos, a Betétest érintő további lényeges kérdésekről, így különösen az Alap által biztosított betét típusokról, valamint - a betétek befagyása, illetve a hitelintézet felszámolása esetén - a kártalanítási kifizetés feltételeiről, és a biztosítás igénybeviteléhez szükséges eljárásról a szerződés aláírásával egyidejűleg, vagy azt megelőzően Betétest tájékoztatja.

II.2.8. BETÉTTÍPUSOK

a) Látra szóló számlabetét

A Bank a Számlatulajdonos általa vezetett fizetési számlájának mindenkori követel-egyenlege után - a pénzforgalmi keretszerződés szerint havonta vagy negyedévente - kamatot fizet.

b) Lekötött betét

A Betétes a betétet a szerződésben megállapított időtartamig választása szerint a Bank rendelkezésére bocsátja:

a) ha a Betétes a betét lejáratát megelőző banki munkanapon, déli 12 óráig a betét felvételének szándékát írásban vagy telefonon bejelenti, a Bank a betétet kamataival együtt a Betétes által meghatározott módon visszafizeti,

b) ha a Betétes a felvét szándékát az a) pont szerint nem jelenti be, a Bank a lejáratkor a betétet kamataival együtt új betétként, azonos futamidőre, az aktuális kamattal újra leköti.

A Bank a kamatot az egyes betétek lejáratának napján írja jóvá.

c) Teleforint- és megtakarítási betétszámla

A Teleforint betétszámla-szerződés alapján a Betétes a számára nyitott betétszámlán elhelyezett betéteit átvezetheti az ugyanezen betétszámla-szerződésben nevesített Megtakarítási betétszámlájára, vagy 30 és 366 nap között - tetszőleges időtartamra lekötheti, s lejáratkor választása szerint az általa megjelölt bankszámlákra átutalhatja.

A Teleforint betétek feltörésének feltételei:

- ha a Betétes a betét összegét a lekötés kezdetétől számított 30 napon belül részben, vagy egészben kiveszi, úgy a kivett összegre a Zrt. Kondíciós Listában közzétett, látra szóló Teleforint betétekre vonatkozó kamat jár.

- ha a Betétes a betét összegét a lekötés kezdetétől számított 30 napon túl részben, vagy egészben kiveszi, úgy a kivett összegre a lekötés szerinti kamat időarányos része jár.

A Megtakarítási betétszámlára a Betétes jogosult a Teleforint számláról történő, előzőekben leírt átvezetésen kívül:

- átutalással, a Bank pénztárában történő közvetlen befizetéssel és a Banknál vezetett fizetési számlája javára adott átvezetési megbízással (amennyiben számára a Bank ilyen számlát vezet) betétet elhelyezni.

III. 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 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 Banki Magatartási Kódex, annak összefoglalója, valamint a csatlakozók listája ingyenesen elérhető a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének honlapján: "www.pszaf.hu", valamint a Bank honlapján.

A Bank a Kódex szabályait betartva átlátható és felelős magatartást tanúsít Ügyfeivel szemben a hitelnyújtást megelőző időszakban, a felvett hitelek teljes futamideje alatt, és fizetési nehézségek felmerülése esetén.

Az általános szerződési feltételeinek módosítása és kiegészítése révén a Banki Magatartási Kódex általános elveit a Bank a szerződéses rendszerébe és a belső üzletmenetébe beépítve alkalmazza mind az újonnan kötendő szerződések kapcsán, mind a Kódex hatályba lépését megelőzően kötött szerződések kezelése során.

A Banki Magatartási Kódex IV. Fejezetének való megfelelés keretei között a Bank a már létrejött gépjármű finanszírozási pénzügyi lízingügyletek kapcsán a szorult anyagi helyzetbe jutott ügyfelei számára, átmeneti fizetési nehézségeik áthidalására olyan megoldásokat dolgoz ki, és alkalmaz, amelyek lehetővé teszik az ügyletek futamidejének, a visszafizetésre rendelkezésre álló határidő meghosszabbításának lehetőségét, a tartozások átütemezését.

IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Üzletszabályzat a módosításokkal egységes szerkezetben. 2012. július 1. napján lép hatályba.