

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

pénzforgalmi számlavezetésre kötelezettek – vállalkozók – részére

Hatályos. 2018.01.15-től

A Bank a Számlatulajdonos által nyitott forint Bankszámlán a pénzforgalmi jogszabályokban és a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon kezeli és tartja nyilván a Számlatulajdonos által, azon elhelyezett pénzeszközöket, azok terhére szabályszerű fizetési és betétlekötési megbízásokat teljesít.

A Bank a Bankszámlára a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizeti. A Bankszámla vezetésével kapcsolatos Díjakat a Hirdetmény tartalmazza.

1 Számlanyitás, adatkezelés

A Bank a Bankszámlát a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok és rendelkezések figyelembevételével, a Számlatulajdonos tevékenységének létesítését (alapítását vagy működésének engedélyezését) meghatározó okirat és - amennyiben a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételre kötelezett - nyilvántartásba vételét, vagy annak kezdeményezését igazoló okmányok alapján nyitja meg.

A Bankszámlaszerződést a Bank azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k) az alapító okirat/ Társasági szerződés, illetve a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételéről szóló határozat szerint jogosult(ak) a Számlatulajdonos képviseletére, s bejelentheti(k) a Bankszámla felett rendelkező személyeket is.

A Bank a Bankszámla megnyitásához szükséges dokumentumokat, bemutatás céljából az alapító okiratot vagy társasági szerződést, a közjegyző által készített aláírási címpéldányt vagy az okiratot szerkesztő ügyvéd által készített aláírás mintának az eredeti példányait, továbbá cégeljárásban vagy regisztrációs eljárásban készült elektronikus aktát becsatolás céljából minden esetben kéri.

A Bank a pénzforgalmi Bankszámla megnyitásához a következő dokumentumok, adatok meglétét írja elő:

Bejegyzett vállalkozás esetén:

- a gazdasági társaságok 30 napnál nem régebbi hiteles cégkivonata;
- adószám;
- statisztikai számjel;
- közjegyző, vagy a társasági szerződést készítő ügyvéd által készített aláírás minta(k) (több képviselő esetén).

ÁFA fizetésére kötelezett magánszemély esetében az NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya.

Egyéni vállalkozó esetében a nyilvántartást vezető szerv által kiállított, a nyilvántartásba vételről szóló igazolást/okirat, illetve amennyiben az egyéni vállalkozó azt igényelte, az egyéni vállalkozói igazolvány másolata, valamint a tevékenység végzéséhez szükséges egyéb igazolvány másolata.

Be nem jegyzett vállalkozás esetén:

- létesítő okirat (társasági szerződés) másolati példánya,
- ha a vállalkozás cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi Bankszámla megnyitásának nem feltétele a cégbejegyzés, akkor a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott elektronikus tanúsítvány, mely tartalmaz már adószámot az elektronikus akta, ami a cégbejegyzéshez benyújtásra került és az eredeti társasági

szerződés és eredeti aláírás-minta vagy közjegyző által készített hiteles/eredeti aláírási címpéldány.

Pénzforgalmi számlanyitásra nem kötelezett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet esetén:

- a jogi formájára vonatkozó előírások szerint a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó dokumentumok, iratok,
- adószám,
- statisztikai számjel.

A Bank a pénzforgalmi Bankszámla megnyitásához szükséges dokumentumok eredeti példányaként elfogadja az érvényes e-aláírással ellátott e-akta csatolását (es-3 akta). Az elektronikus aktát az e-akta@porschebank.hu e-mail címre kell továbbítani.

Ha a gazdálkodó szervezet/egyéb szervezet alapításához - a cégbírósági bejegyzést/bírósági nyilvántartásba vételt megelőzően — jogszabály törzstőke, alaptőke/alapítói vagyon elhelyezését írja elő, a Számlatulajdonos a törzstőkét, alaptőkét/ alapítói vagyont nem kamatozó letétként helyezheti el.

A Bank a Számlatulajdonos kérésére a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott tanúsítvány csatolása (es-3 akta) után, illetve a Bank által kért dokumentumok megléte esetében pénzforgalmi Bankszámlát a Számlatulajdonos számára megnyitja. Ezen a közjegyzői okiratba foglalt vagy ügyvéd, illetve az alapító jogtanácsosa által ellenjegyzett társasági szerződésnek (alapító okiratnak alapszabálynak) megfelelően elhelyezhető a korlátolt felelősségű társaságok (Kft.), a részvénytársaságok (Zrt., Nyrt.) valamint a közhasznú társaságok (Kht.) törzstőkéje, illetve alaptőkéje, alapítványok esetén azok alapítói vagyona. A Bank a befizetett összegről a cégbírósági eljárásához szükséges Bankigazolást kiadja.

Ha a cégbejegyzési eljárást kezdeményező gazdálkodó szervezet jogelőd nélkül jön létre, a Számlatulajdonos cégnevében az ún. előtársasági működés során a Bank "bejegyzés alatt (b.a.)" toldatot feltüntet. A Számlatulajdonos a cégbírósági bejegyzésről szóló jogerős végzést köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni. Ennek megtörténte után kerül törlésre a Bankszámla elnevezéséből a „bejegyzés alatt” toldat. Amennyiben a Banknak tudomására jut a Számlatulajdonos bejegyzési kérelmének a cégbíróság általi elutasítása és a Számlatulajdonos felhívásra nem igazolja, hogy az elutasítás ellen jogorvoslással élt, úgy a Bank jogosult a Bankszámlaszerződés azonnali hatályú felmondására.

A nem cégbírósági, hanem egyéb nyilvántartásba vételre kötelezett jogi személy részére a Bank csak a nyilvántartásba vételt dokumentáló, 30 napnál nem régebbi okirat bemutatása, az adószám és a statisztikai számjel rendelkezésre állása után nyit Bankszámlát. Amennyiben a Bankszámla megnyitására valamilyen indokból előbb kerül sor, úgy a Bankszámlán a Bank kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően bonyolít pénzforgalmat. A Bank a pénzforgalmi számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a Bankszámla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi Bankszámla nyitására kötelezett szervezet 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A külföldön bejegyzett külföldi Számlatulajdonos részére történő Bankszámlanyitásnak is előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos jogállását, cégét vagy szervezetének létét (külföldi cégkivonat, illetve annak igazolása, hogy a céget/szervezetet a hazai jog szerint nyilvántartásba vették) 30 napnál nem régebben kelt dokumentummal, továbbá külföldi cégjegyzésre, illetve Bankszámla feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét és annak adatait arra alkalmas okmányokkal (úti okmány), kétséget kizáróan a Bank részére igazolja. Az okmányokat Magyarországnak a cég székhelye szerinti országgal fennálló megállapodástól függően közjegyzővel kell hitelesíttetni, vagy egyéb felülhitelesítés is szükséges lehet. Hitelesítést vagy felülhitelesítést az adott országban működő, a Magyar Köztársaságnak az országban működő külképviselete végzi el. A Számlatulajdonosnak a Bank részére át kell adnia a benyújtott dokumentumoknak az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által készített hiteles magyar fordítását is. Amennyiben Számlatulajdonos külföldi vállalkozás magyarországi fióktelepe, a Bankszámlanyitás további előfeltétele, hogy idegen nyelven készült alapító okirata OFFI által készített hiteles fordítása a Bank részére benyújtásra kerüljön.

A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja:

A szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, az adatkezelő jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat elemzés és értékelés, kapcsolattartás.

Az adatkezelés időtartama:

A jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában a jogviszony megszűnését követő 5. év vége. A pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályban megjelölt személyes adatokat a Bank – a hivatkozott törvény rendelkezése szerint – az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 évig köteles megőrizni. Az ezen törvényben meghatározott adatokon kívüli adatszolgáltatás önkéntes. Az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. – történt fenti tájékoztatást követően a Számlatulajdonos hozzájárul ahhoz, hogy a szerződésekben, az azokhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatit a Bank a fenti előírásoknak és céloknak megfelelően kezelje.

A Bank erre vonatkozó döntése alapján lehetőséget biztosíthat telekommunikációs eszközön vagy elektronikus csatornán kezdeményezetten bankszámlanyitásra, az arra vonatkozó elvárások és feltételek rögzítése mellett.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Számlatulajdonos számlanyitási kérelmét egyedi döntés alapján elfogadja, vagy indoklás nélkül elutasítsa.

A Bank a számlanyitást megelőzően, és a Szerződés fennállása alatt, illetve az Ügyfél egyes fizetési megbízásai megadása előtt előírt, öt terhelő tájékoztatási kötelezettségének, a jelen Általános Szerződési Feltételek, és Hirdetményei Bankfiókban, illetve internetes honlapján való hozzáférhetővé tételével és az Ügyfél kérésére, rendelkezésére bocsátásával tesz eleget. A Bank, további, egyéb jogszabály által elvárt tájékoztatási kötelezettségének, a vonatkozó jogszabályban meghatározott időben és módon tesz eleget.

A Szerződés Számlatulajdonos általi aláírásával, - mely egyben az Általános Szerződési Feltételek és az üzletági Üzletszabályzat elfogadását is jelenti -, és annak Bank általi aláírásával, vagy a Bank által postán megküldött Visszaigazoló levél aláírásával és időpontjában jön létre, mely alapján a Bank a Számlatulajdonos nevében a Bankszámlát megnyitja.

A Bankszámla megnyitásának időpontja a Számlaszerződés Bank által történő aláírásának dátumával egyezik meg. A Bank a Bankszámlák megnyitásához benyújtott dokumentumokat, illetőleg azok másolatát, valamint az Ügyfél képviselőjének személyes okmányairól - hozzájárulása esetén - készített másolatokat a Bankszámla jogviszony fennállása alatt, valamint a megszűnését követően a mindenkori pénzforgalmi, illetve pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban meghatározott ideig megőrzi.

A Bankszámla-igénnyelssel egyidejűleg, illetve a Bankszámlajogviszony fennállása alatt Számlatulajdonos jogosult a Bankszámlához kapcsolódó szolgáltatások igénylésére, igénybevételére, az igénybevett szolgáltatások tekintetében módosítás kezdeményezésére az adott szolgáltatásra vonatkozó üzletági Üzletszabályzatban meghatározott módon és keretek között.

Amennyiben Számlatulajdonos a kapcsolódó szolgáltatás szerződési feltételeinek ismeretében annak igénybevételére irányuló szerződéskötési szándékát írásban, vagy az igénybe venni kívánt szolgáltatásra vonatkozó üzletági Üzletszabályzatban meghatározott egyéb módon a Bank tudomására hozza - és az igény elfogadását a Bank írásban vagy más tartós adathordozón visszaigazolja - Felek az adott szolgáltatásra vonatkozó, fentiek szerint létrejött szerződést írásban megkötött szerződésnek tekintik, illetve olyan szerződés tekintetében, ahol Felek adott szolgáltatás tárgyban már rendelkeztek, a Bank visszaigazolása a szerződés hatálybalépését eredményezi, Felek annak rendelkezéseit magukra nézve kötelezőnek elfogadják.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Bankszámla megnyitását / új számlacsomagra történő átszerződést meghatározott összeg elhelyezésének feltételéhez, vagy egyéb feltétel teljesítéséhez, díj megfizetéséhez kösse. Ezen feltételeket, illetve a teljesítés díjait, költségeit és mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

2 Bankszámla feletti rendelkezési jog

A Számlatulajdonos, illetve annak erre jogosított vezetője aláíró kartonon jelenti be, hogy a Bankszámla felett ki(k), milyen aláírási sorrendiség mellett jogosult(ak) rendelkezni.

Jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság Számlatulajdonos Bankszámla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti használata, valamint a Számlatulajdonos által a Bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Amennyiben a Számlatulajdonos az Aláíró kartonon bélyegző lenyomatot adott meg, azt a bejelentést követően megbízásain használni köteles.

A Bank nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és szövetkezetek részére megnyitott pénzforgalmi Bankszámla terhére és — az alapítói vagyon kivételével — javára fizetési megbízást mindaddig nem teljesít, amíg a Számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.

A Bank a nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi Bankszámla terhére és javára fizetési megbízást az előző bekezdésben foglalt feltételek megléte esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően teljesít.

A Bank a törzstőke befizetését lehetővé teszi, és a befizetésről a szükséges igazolást kiadja.

Amennyiben a gazdasági társaságok a vonatkozó társasági szerződésre tekintettel a pénzbetéteiket befizetés(ek) teljesítésével, illetve átutalással kiegészítik vagy felemelik, akkor erre a megbízásban külön hivatkozni kell. A Bank a Számlatulajdonos kérésére a jóváírt összegről a cégbíróság részére szólóan igazolást ad ki. A Számlatulajdonos ez esetben is csak a cégbírósági átvétel dokumentálását követően rendelkezhet szabadon a befizetett vagy átutalt összeg felett.

Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több, önálló képviseleti joggal rendelkező vezetője van, a Bank bármelyik vezető bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha a Számlatulajdonos alapító okiratában (társasági szerződésében, alapszabályában, a szervezet legfőbb szervének határozatában) a vezetők közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Bank az ekként feljogosított vezető, illetőleg vezetők bejelentését fogadja el érvényesnek. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank érvényesnek a legutolsó bejelentést fogadja el. A bejelentés szempontjából a Bank a Számlatulajdonos képviselőjére jogosultnak tekinti a személyt mindaddig, amíg a cégnyilvántartásra, illetőleg, ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult.

2.1 Csődeljárás/felszámolás/ végelszámolás alatt álló gazdasági társaságokra vonatkozó szabályok

A csődeljárás/ felszámolás/ végelszámolás alatt álló gazdasági társaság Számlatulajdonos - illetve a vonatkozó jogszabályok szerint erre jogosított személy - köteles a Banknak haladéktalanul, a vonatkozó jogszabályban meghatározott időpontig bejelenteni az adott eljárás megindítását, valamint kijelölésüket követően - az erre vonatkozó határozat benyújtásával — a vagyonfelügyelő/ideiglenes vagyonfelügyelő/ felszámoló/ végelszámoló személyét, azok hitelt érdemlő aláírását, illetve azt a tény - az erre vonatkozó végzés becsatolásával —, ha a vagyonfelügyelőt/ ideiglenes vagyonfelügyelőt és a Számlatulajdonost a Bíróság a csődeljárás/ felszámolási eljárás alatt együttes cégjegyzési és a Bankszámlák feletti együttes rendelkezési joggal ruházta fel. A bejelentés és a szükséges okmányok benyújtását, illetve a vonatkozó bírói határozat közzétételét követően, illetve adott eljárás alatt a gazdasági társaság a rá vonatkozó jogszabályi korlátok között és szerint rendelkezhet a Bankszámla felett.

A vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való maradéktalan megfelelés érdekében a felszámolási-, illetve a csődeljárás megindulásáról történő tudomásszerzést követően a Bankszámlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások igénybevételének lehetőségét a vagyonfelügyelő/ felszámoló ellenkező tartalmú rendelkezéséig felfüggeszti.

A Bankot a csődeljárás alatt - a fizetési moratóriumra tekintet nélkül - megilleti a Bankszámlavezetéssel kapcsolatos, őt illető számlavezetési, és a Bankszámlavezetéshez kapcsolódó elektronikus szolgáltatások díja, valamint a téves utalás visszatérítésének a joga abban az esetben, ha azt a csődeljárás megindítását követően Számlatulajdonos - korábbi jóváhagyását - a vagyonfelügyelő ellenjegyzzi. Amennyiben a vagyonfelügyelő jogosultsága, illetve hitelt érdemlő aláírás mintájának bejelentésekor ezen ellenjegyzést megtagadja, a Bankot a Bankszámla, és kapcsolódó szolgáltatások tekintetében megilleti az azonnali felmondás joga.

A Bank bármely fenti eljárás végzésének közzétételéről való hitelt érdemlő tudomására jutását követően a Bankszámla terhére hatósági átutalást / átutalási végzést, felhatalmazáson alapuló beszedést nem fogad be, illetve nem teljesít.

3 Megbízásokra vonatkozó általános szabályok

A Számlatulajdonos a Banknak pénzforgalmi megbízásokat adhat, illetve a Banktól pénzforgalmi szolgáltatásokat vehet igénybe a Bank által rendszeresített formanyomtatványokon. Az erre vonatkozó részletes szabályokat azaz

- a megbízások megadásának és átvételének a módját;
- a megbízások teljesítését, azaz jóváhagyását és visszautasítását;
- a megbízások visszavonásának lehetőségét;
- a megbízások teljesítési sorrendjét;
- megbízások teljesítéséhez szükséges fedezet ellenőrzés szabályait;
- a megbízások helyesbítésének lehetőségeit;
- a készpénzforgalmi megbízások/pénztárszolgálat szabályait a Bank Számlavezetési és Betétügyleti Üzletszabályzata tartalmazza.

Az átutalási megbízások típusai:

- a bankon belüli átutalás;
- az egyszeri (eseti) átutalások megbízás;
- az értéknapos átutalási megbízás;
- a rendszeres átutalási megbízás;
- a hatósági átutalások, átutalási végzések;

A beszedési megbízások

- csoportos beszedési felhatalmazás befogadás;
- a beszedés teljesítése.

A beszedések teljesítésének a szabályait a Bank Számlavezetés és Betétügyletek Üzletszabályzata tartalmazza.

4. Visszatérítés

A Bank a mikrovállalkozásnak minősülő Bankszámla Számlatulajdonos felé fennálló esetleges visszatérítési kötelezettségére a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezései az irányadóak. Amennyiben a Számlatulajdonos élni kíván visszatérítési jogával, azzal írásban, a Bank székhelyére - a terhelést követő ötvenhat napon belül eljuttatott - bizonyítékaival alátámasztott kérelmével élhet.

Visszatérítési kérelmet nyújthat be a Számlatulajdonos, ha hitelt érdemlően bizonyítja, hogy a beszedés jóváhagyása időpontjában a fizetési művelet összegét nem ismerte, és annak terhelt

összege meghaladta azt az összeget, amely részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

Számlatulajdonos köteles becsatolni mindazt az okiratot, amellyel állítását alátámasztja - így különösen, de nem kizárólagosan:

Csoportos beszédés esetén:

- a megkifogásolt tételt megelőző tizennyolc hónap számlázási okiratait, annak megfizetését igazoló bizonylatokat;
- a szolgáltatóval kötött megállapodását/erre szolgáló megállapodást, hogy a fizetés tekintetében milyen módon állapodtak meg (általány díj/fogyasztással arányos fizetés);
- Számlatulajdonosnak legalább két tanúval ellátott, vagy cégszerűen aláírt írásbeli nyilatkozata arra vonatkozóan, mely szerint Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot arra, hogy a visszatérítési igény jogosságának tisztázása érdekében a Beszedőt megkeresse, tőle a Számlatulajdonos által igénybe vett szolgáltatásról a közöttük fennálló jogviszonyról, szerződéses feltételekről, és a kifogásolt beszédésben érvényesített követelésről adatokat, információkat kérjen, továbbá amely a Beszedőt felhatalmazza arra, hogy ezen adatokat és információkat a Bank rendelkezésére bocsássa.

A Bank jogosult további bizonyítékul szolgáló okiratok bekérésére, amelyet Számlatulajdonos olyan időben köteles teljesíteni, hogy a Bank a döntését a számára, jogszabály által biztosított tíz munkanapon belül meghozhassa.

A Bank a Számlatulajdonos bizonyítékait megvizsgálja. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos nem bizonyítja hitelt érdemlő módon azt, hogy a megbízás összegét nem ismerte és az elvárttól jóval nagyobb összeg került beszédésre a számlájáról, a Bank a visszatérítést visszautasítja.

Amennyiben Számlatulajdonos visszatérítésre irányuló igényét, illetve a Bank által kért okiratokat, késedelmesen nyújtja be, a Bank a kérelmet elutasítja.

A visszatérítés, illetve a kérelem elutasítása esetén a jogorvoslati lehetőségeket a Bank Általános nem fogyasztókra vonatkozó Üzletszabályzata tartalmazza.

5 Zárolás fedezet igazolás

A Számlatulajdonos az általa előre meghatározott célra, az összeg, a kedvezményezett és az időtartam megjelölésével pénzeszközait 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.

6. Kamatok, díjak, költségek

6.1 Kamatok

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

Első kamatozó nap (értéknap) 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:

Kamat = számlaegyenleg x kamatláb (%) x naptári napok száma

36.500

7.2 Díjak, költségek

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

A Számlatulajdonos által fizetendő díjakat, költségeket, jutalékokat a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Bank részére járó díjak, költségek, jutalékok megfizetése utólag, minden naptári hónap végén esedékes. A terhelésre a hónap utolsó munkanapján kerül sor az előző hónap utolsó munkanapja és az adott hónap utolsó munkanapját megelőző napja közötti időszak fizetési műveletei, számlavezetés és egyéb szolgáltatások alapján. Az adott évi elszámolási időszakot a mindenkor hatályos hirdetmény tartalmazza.

A Bank a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a Bankszámlát megterhelni.

Amennyiben a Bank bármely Őt megillető esedékes és a Számlatulajdonos által jelen pont szerint fizetendő bármely díjat, költséget, jutalékot a Fizetési számla terhére fedezetlenség miatt részben vagy egészben terhelni nem tudja, úgy a Bank a fedezetlen összeget a Számlatulajdonos bármely fizetési számlájáról, illetőleg Betétjéből jogosult beszedni az esedékesség napján, ennek hiányában annak összeghatáráig a Számlatulajdonos részére fedezetet nyújt (hátralék). A Bank az így keletkezett hátralék összegéről a számlakivonatban feltüntetve értesíti az Ügyfelet. A Bank által biztosított fedezettel kapcsolatos késedelmi kamatot a Bank Hirdetményben közzéteszi. Az Ügyfél köteles a Bank írásbeli értesítése alapján a hátralékot a Bank részére a Fizetési számla feltöltésével haladéktalanul megtéríteni, valamint a hátralék összegére felszámított késedelmi kamatot megfizetni. Ennek elmulasztása esetén a Bank jogosult a számlavezetéshez kapcsolódó egyes szolgáltatásokat illetve a Keretszerződést azonnali hatállyal felfüggeszteni, letiltani, felmondani.

A Bankot a jelen pont szerint őt megillető bármely díj, költség, jutalék megfizetésére vonatkozó követelése – mint számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelése – biztosítésként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a jelen pont szerint Őt megillető követelések - mint számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelések – összegével csökkenteni a Fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a Fizetési számlaszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A fizetési megbízások teljesítése során alkalmazott díjakról, költségekről a Bank a hatályos és vonatkozó Hirdetményekben tájékoztatja ügyfeleit. A Hirdetmények elérhetőségét a Bank papír alapú fizetési megbízás esetén a bankfiókban, elektronikus fizetési megbízás esetén a bank honlapján biztosítja.

8. Felelősségi szabályok, adatkezelési és adattovábbítási jogosultság

8.1 Felelősség egyedi azonosító használatakor

A fizetési művelet teljesítése egyedi azonosító használatával (fizetési számlaszám megadásával) történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által megjelölt kedvezményezett vonatkozásában minősül teljesítettnek.

Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése egyedi azonosító használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által és a fizetési fél nevével megjelölt fizető fél vonatkozásában minősül teljesítettnek.

A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén a pénzforgalmi szolgáltatót nem terheli felelősség.

A Bank a fizetési műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel, minden más adat nem írottak tekintendő.

8.2 A fizetési művelet összegének visszaszerzése

A felelősségtől függetlenül a Bank köteles a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani.

Visszaszerzés esetén a Bank a Kondíciós listában meghatározott külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget számíthat fel.

8.3 Felelősség hibás teljesítésért

A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a Polgári Törvénykönyv 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 kérdésétől 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.

8.4 Mentésülés 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.

9 Értesítés, számlakivonat, tájékoztatás

9.1 Ügyfél értesítés

A Bank Ügyfél tájékoztatási kötelezettségeinek magyar nyelven tesz eleget. Amennyiben az Ügyfél kérésére a tájékoztatás nem magyar nyelvű, abban az esetben is a tájékoztatás magyar nyelvű szövege az irányadó. A Felek közötti jogvita esetén a joghatóság tekintetében a magyar jog az irányadó. Ettől eltérő joghatóság kikötése csak az Ügyféllel kötött szerződésben van lehetőség.

Az Ügyfél személyes adataiban bekövetkezett változásról köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni. Az ennek elmulasztásából eredő károkért a Számlatulajdonos a felelős.

A Keretszerződés, illetve a részét képező ÁSZF és Hirdetmény módosításáról a Bank az Ügyfeleit az Üzletszabályzatában írt módokon értesíti.

Az Ügyfél írásos nyilatkozatait magyar nyelven a Bank székhelyére elküldött levélben, vagy oda személyesen benyújtott iratban megteheti. A Bank elérhetőségeit az üzletági Üzletszabályzat tartalmazza.

9.2 Előzetes tájékoztatás

A Bank a szerződéskötést megelőzően a mindenkor hatályos ÁSZF, Hirdetmény és az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés mintájának rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az Ügyfelet.

A Számlavezetési és betétügyletek Üzletszabályzata és Hirdetmény az Ügyfelek rendelkezésére áll a Bank bankfiókjában és honlapján, illetve a Bank azok bármelyikét az Ügyfél kérésére bármikor ingyenesen rendelkezésére bocsátja.

A Bankszámlán alapuló fizetési megbízás, illetve egyszeri fizetési megbízás megadása előtt a Hirdetményeiben, honlapján keresztül tesz eleget tájékoztatási kötelezettségeinek.

A Bank – az Ügyfél kérésére – az Ügyfél keretszerződésen alapuló fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően a következő adatokról köteles a fizető felet tájékoztatni:

- a) a szolgáltatás teljesítésének maximális időtartamáról;
- b) tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.

9.3 Utólagos tájékoztatás

A Bank a keretszerződésen alapuló fizetési megbízás alapján az Ügyfél számlájának megterhelését követően a fizetési megbízás átvételét követően a következő adatokról haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet:

- a) fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról, és esetlegesen a kedvezményezett adatairól;
- b) tételesen az Ügyfél által a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről;
- c) a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról.

Az előzőekben megjelölt tartalmú tájékoztatást a Bank a Számlatulajdonos a számlájának tételes forgalmáról szóló Bankszámlakivonattal teljesíti.

A számlakivonat tartalmazza a Számlatulajdonos megnevezését, a pénzforgalmi jelzőszámot, az IBAN számot, a számla típusának megnevezését, 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.

A bankszámlakivonat a Számlatulajdonos rendelkezésére álló felhasználható számlaegyenleget az esetleges folyószámlahitei összegével növelten, és a zárolt tételekkel csökkentett összegben adja meg.

A Bank a számlakivonaton mindazt az információt hordozó adatot feltünteti, amelyet adott fizetési megbízás terhelése/ jóváírása kapcsán a Fizető / Indító fél a fizetési megbízás kapcsán megad.

Postai kézbesítés jelölése esetén egy Bankszámlával kapcsolatban a számlakivonatok postázására csak egy értesítési cím jelölhető meg. Amennyiben számlán az adott számlakivonat készítési időszakban nem történt terhelés, illetve jóváírás, a Bank a Számlatulajdonost Bankszámlakivonattal a legközelebbi terheléssel, illetőleg jóváírással érintett hónapban/napon, de legalább évente egyszer, az év végi zárlatot követően, január hónapban értesíti. A Számlatulajdonos dönthet úgy, hogy nem kéri számlakivonat megküldését. A Számlatulajdonos

ezen rendelkezése nem terjed ki a Banknak a Számlatulajdonossal szembeni esetleges követeléséhez és a szerződés felmondásához kapcsolódó levelezésére.

A Bank jogosult arra, hogy abban az esetben, amikor a Számlatulajdonos levelezési címéről a Bankszámlakivonatok visszaérkeznek, a Bank a Számlatulajdonossal szembeni esetleges követeléséhez és a számlaszerződés felmondásához kapcsolódó levelezését a Számlatulajdonos székhelyére továbbítsa.

A Bank legfeljebb 12 hónapra visszamenő időpontig köteles számlakivonatot kiadni. A Számlatulajdonos - a Hirdetményben meghatározott díj megfizetése mellett - Bankszámlák esetén a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről is kérhet kimutatást. Az ilyen kimutatást a Bank legkésőbb 30 napon belül a Számlatulajdonosnak írásban megküldi.

A Számlatulajdonos a számlakivonatot a tárgyhót követő hónap 15. napjától kifogásolhatja, vagy jelezheti, hogy a számlakivonatot nem kapta meg. Amennyiben a Számlatulajdonos a számlakivonatot megkapta, és az abban foglaltakat 40 napon belül nem kifogásolja, a számlakivonatanban foglaltakat a Számlatulajdonos által elfogadottnak kell tekinteni. Ha a Számlatulajdonos nem kéri a számlakivonatot megküldését, a Számlatulajdonos a Banknál nyilvántartott aktuális egyenlegét és a Bankszámlán történt terheléseket és jóváírásokat elfogadja.

Egyszeri fizetési művelet esetén a Bank bizonylaton tünteti fel a pénzforgalmi jogszabály által elvárt adatokat.

10 Tartozások rendezése

A jogszabály által előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően, de minden más megbízás teljesítést megelőzően a Bank a Számlatulajdonos - jelen Általános Szerződési Feltételek elfogadásával adott felhatalmazása alapján, de esetenkénti külön - rendelkezése nélkül is megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett Bankszámláját a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

Amennyiben a Számlatulajdonos jelen szerződésen alapuló tartozásai esedékességkor szerződésszerűen kiegyenlítésre nem kerülnek, a Bank a tartozás teljesítéséig, a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett Késedelmi/Fedezetlenségi kamatot számítja fel és a jelen ÁSZF 7.2 pontjában megjelölt eljárást alkalmazza.

A Bank jogosult a számlaszerződésből eredő lejárt követeléseit és előjegyzett költségeit - a Számlatulajdonos jelen ÁSZF 7.2 pontjában adott hozzájárulása alapján külön, eseti jóváhagyása nélkül - a Számlatulajdonos Bank által vezetett bármely más számlakövetelése terhére (ideértve a lekötetlen és lekötött betéteit is) kiegyenlíteni. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen szerződésen alapuló tartozásai esedékességkor szerződésszerűen kiegyenlítésre nem kerülnek, a Bank jogosult a behajtással kapcsolatos költségeit a Számlatulajdonosra hárítani.

11 A Bankszámla módosítása és megszűnése

Amennyiben a szolgáltatás természetéből más nem következik, vagy a vonatkozó szerződés eltérően nem rendelkezik, úgy a Számlaszerződés határozatlan időtartamra jön létre.

A **keretszerződés módosítását** a Bank annak hatályba lépését megelőzően két (2) hónappal korábban kezdeményezheti. A határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

A keretszerződés módosításának a kezdeményezésekor a Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost arról, hogy a módosítás a Számlatulajdonos részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak javasolt hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a módosítás

hatálybalépése előtti napig a Számlatulajdonos jogosult a keretszerződést azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

A Számlatulajdonos a keretszerződés módosítását az előzőekben meghatározott időtartam lejártá előtt is elfogadhatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba.

A módosítás elutasítása a keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül, amelyről a keretszerződés módosításának a kezdeményezésekor tájékoztatni kell a Számlatulajdonost.

Ha a keretszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékre jogosult azzal, hogy a Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

A Bankszámla (követelés) kimerülése nem jelenti a Bankszámla automatikus megszűnését.

A Szerződő felek bármelyike jogosult a számlaszerződést egyoldalú írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül, ún. rendes **felmondással** felmondani. A felmondási idő a Bank által kezdeményezett felmondás esetén 2 hónap, a Számlatulajdonos által kezdeményezett felmondás esetén 1 hónap. A hónap(ok)ban meghatározott határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a következő/második hónapban a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján. Ha a Bankszámlához igénybevett szolgáltatás tekintetében a felmondási idő hosszabb, mint a bankszámla megszüntetésére írt, a bankszámla az ahhoz igénybe vett szolgáltatásra előírt felmondási idő elteltével szűnik meg.

A felmondás a Bankszámla lezárását és valamennyi kapcsolódó szolgáltatás egyidejű megszüntetését/ megszűnését eredményezi. A Bankszámla Számlatulajdonos általi megszüntetésének feltétele, hogy ahhoz ne kapcsolódjon a Számlavezetési és betétügyletek Üzletszabályzata hatálya alá tartozó olyan számlatípus, mely a Banknál vezetett másik Bankszámla fenntartásához kapcsolódik. Amennyiben a Bankszámla egyúttal a Bank, mint hitelező által nyújtott bármely hitel törlesztő számlája, úgy a Bankszámla megszüntetés feltétele, a Bankkal, mint hitelezővel történt előzetes megállapodás.

Felek a közöttük fennálló jogviszonyt közös megegyezéssel, az általuk meghatározott időpontra is jogosultak megszüntetni.

A Feleket illeti az azonnali hatályú felmondás joga is.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett számlafelmondás esetén a felmondást a Bank azonnali határidővel is elfogadhatja, amikor is a Felek a szerződés alapján a felmondáskor számolnak el. Az elszámolás keretében az előjegyzett betét-, hitel- és fedezetlenségi kamat jóváírásra, illetve terhelésre kerülnek és esedékessé válik a Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló teljes tartozása.

A Bank jogosult a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos szerződés szerinti lejárt és ki nem egyenlített fizetési kötelezettségeinek - írásbeli felszólítás ellenére - nem tesz eleget vagy egyéb súlyos szerződésszegést követ el. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha a Számlatulajdonos és az általa Bankszámla felett rendelkezni jogosult bármely személy valótlan adatot közöl, magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a Felek együttműködési kötelezettségének a Polgári Törvénykönyvben előírt alapelvét. Ez utóbbinak minősül különösen, ha a Számlatulajdonos magatartása miatt a Bank a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes a Számlatulajdonos pénzforgalmát a jogszabályban előírt és/vagy a Bankszámlaszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani.

A Számlatulajdonos jogosult a Bankszámlát azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Bank az ÁSZF-ben foglaltaknak nem tesz eleget, illetve a Keretszerződés Bank által kezdeményezett egyoldalú módosításának el nem fogadása esetén.

Amennyiben a Bankszámlán a felmondás időpontjában átutalási végzés vagy hatósági átutalás áll sorban, a felmondás - a felmondásig beérkezett — itt hivatkozott kielégítési elsőbbséggel bíró

átutalás(ok) lejáratakor hatályosul, amennyiben az(ok) bármelyikének) sorban tartási idejéből több van hátra, mint a felmondási idő. Ugyanez a szabály érvényes a Bankszámla közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén is.

A Bank jogosult a Bankszámlát akkor is megszüntetni, ha a Bankszámlán legalább 1 (egy) éven keresztül sem terhelés, sem jóváírás nem történik, és/vagy nincs elegendő fedezet a Bank által a Hirdetményben meghatározott jutalékok és egyéb költségek kiegyenlítésére sem.

Felek legkésőbb, a Szerződés megszűnése napján kötelesek egymással elszámolni.

Amennyiben a Bankszámla úgy szűnik meg, hogy a Bank Számlatulajdonossal fennálló követeléseit teljes mértékben nem kerülnek kiegyenlítésre, a Bank a késedelmes összegre - a jogviszony megszűnésére tekintet nélkül - Késedelmi/Fedezetlenségi kamatot számít fel, és jogosult követelését bírói úton érvényesíteni, vagy 3. személynek követelés érvényesítése céljából átadni, illetve követelését 3. személyre engedményezni.

Postai úton megküldött felmondás csak akkor érvényes, ha a nyilatkozatát legalább minősített magánokiratban - a Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó pozitív egyenleg esetén közokiratban - tette, az egyértelműen tartalmazza a megszüntetendő Bankszámla számát és azt Számlatulajdonos a Bankhoz bejelentett módon írta alá. Ha a felmondás tartalma hiányos, vagy Számlatulajdonos aláírása nem egyezik a Bankhoz bejelentett aláírásával, vagy a felmondást arra nem jogosult személy gyakorolta, a felmondás jogkövetkezménye nem áll be, melyről a Bank Számlatulajdonost értesíti.

12 A Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnése

A Pénzforgalmi számlával rendelkező Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével a Bankszámlaszerződés megszűnik.

A Bankszámla megszüntetése során a számláról történő készpénzfelvétel, illetve átutalás minden esetben a Hirdetményben meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

13 Záró rendelkezések

13.1 A szerződéskötés és a szerződés fennállása alatt a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás magyar nyelven történik.

13.2 A Bank fenntartja a jogot, hogy üzletpolitikájának megfelelően egyes ügyletek során – saját döntése alapján – a vonatkozó Hirdetményben és jelen Üzletszabályzatban valamint az abban foglalt általános szerződési feltételektől eltérő, egyedi elbírálást alkalmazzon.

13.3 Jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Bank üzletági és általános Üzletszabályzatának rendelkezései, illetve a Ptk., és a pénzforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadóak.

13.4 A CRS szabályozással kapcsolatos rendelkezések

A Bank a vonatkozó jogszabályi előírások alapján köteles az általa kezelt Bankszámlákat a CRS Szabályozásban foglalt szempontok szerint ellenőrizni és a vonatkozó jogszabályban foglalt feltételek megléte esetén a Bankszámla tulajdonosáról és a Bankszámla adatairól a Nemzeti Adó és Vámhivatal részére adatszolgáltatást teljesíteni.

Az adatszolgáltatás a Bank törvényben előírt kötelezettsége, amelynek teljesítéséhez szükséges adatok beszerzése érdekében a Bank az Ügyfelet további nyilatkozatok megtételére, továbbá igazolások benyújtására szólíthatja fel. Tekintettel arra, hogy a fentiek jogszabályon alapuló kötelezettségek, így amennyiben az Ügyfél ezen nyilatkozattételt vagy igazolás benyújtást elmulasztja vagy késedelmesen teljesíti, a Bank azok teljesítéséig megtagadhatja a megbízás felvételét és/vagy az Ügyfél részére a szolgáltatás nyújtást.

13.5 A FATCA szabályozással kapcsolatos rendelkezések

A Bank a vonatkozó kormányközi megállapodások, valamint a jogszabályi előírások alapján köteles az Egyesült Államok adóhatósága részére a magyar adóhatóságon keresztül adatot

szolgáltatni azon un. egyesült államokbeli személyekről és bankszámlájuk azon adatairól, amelyeket a hivatkozott megállapodás és a jogszabály meghatároz.

A Banknak a vonatkozó szabályozás alapján azonosítási kötelezettsége áll fenn, amely az Ügyfél részéről további nyilatkozatok megtételére, továbbá igazolások benyújtását jelentheti. Tekintettel arra, hogy a fentiek jogszabályon alapuló kötelezettségek, így amennyiben az Ügyfél ezen nyilatkozattételt vagy igazolás benyújtást elmulasztja vagy késedelmesen teljesíti, a Bank azok teljesítéséig megtagadhatja a megbízás felvételét és/vagy az Ügyfél részére a szolgáltatás nyújtást.