

**TAKARÉK KERESKEDELMI BANK ZÁRTKÖRŰEN  
MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**A 2018. november 10. napjáig benyújtott kérelmek alapján megkötött  
kölcösnszerzödések szerint létrejött jogviszonyokra vonatkozó**

**MINŐSÍTETT FOGYASZTÓBARÁT LAKÁSHITEL  
ÜZLETSZABÁLYZAT**

**Hatályos: 2018. október 24. napjától, alkalmazandó 2018. november  
12. napjától**

## TARTALOMJEGYZÉK

1.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT CÉLJA, ALKALMAZÁSI KÖRE.....	4
1.1.	Célja .....	4
1.2.	Alkalmazási kör, az Üzletszabályzat hatálya.....	4
1.3.	Fogalom meghatározások.....	5
2.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA, ELFOGADÁSA, MÓDOSÍTÁSA .....	7
2.1.	Üzletszabályzat nyilvánossága, elfogadása .....	7
2.2.	Üzletszabályzat módosítása .....	7
3.	ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG .....	7
3.1.	Ügyfél-átvilágítási intézkedések.....	8
3.1.1.	Azonosításra szolgáló adatok.....	8
3.1.2.	Azonosításra szolgáló okiratok .....	8
3.1.3.	Nyilatkozattétel az azonosítás és ügyfél-átvilágítás során .....	8
4.	KÉPVISELŐK, KÖZREMŰKÖDŐK.....	8
4.1.	Képviselők .....	8
4.2.	Közreműködők.....	9
4.2.1.	Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (a Hitelintézet, mint közvetítő) .....	9
4.2.2.	Közvetítők (ügynökök) alkalmazása .....	9
4.2.3.	Felelősség a közreműködőkért.....	9
4.3.	Kiszervezés .....	10
5.	EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS.....	10
5.1.	Felek együttműködési kötelezettségei.....	10
5.2.	Tájékoztatás az adatok változása esetén .....	11
5.3.	Értesítés és kézbesítés .....	11
5.4.	A kapcsolattartás formái.....	12
6.	A HITELINTÉZET FELELŐSSÉGE .....	13
7.	PANASZKEZELÉS.....	13
8.	JOGVITÁK RENDEZÉSE, FELÜGYELETI HATÓSÁG .....	13
9.	TITOKTARTÁS .....	14
9.1.	Banktitok .....	14
9.2.	Titoktartási kötelezettség .....	14
10.	A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI .....	15
10.1.	A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR).....	15
10.1.1.	Jogorvoslat és adatkezelés .....	15
10.2.	Valótlan adatok .....	16
10.3.	Hitelreferencia szolgáltatás .....	16
11.	KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK.....	16
11.1.	Teljes hiteldíj mutató (THM).....	17
11.2.	Késedelmi kamat.....	17

11.3. Hirdetmény.....	17
11.4. Adók.....	18
11.5. Pénztárszolgálat.....	18
<b>12. BIZTOSÍTÉKOK .....</b>	<b>18</b>
12.1. Biztosítéknyújtás.....	18
12.2. Tájékoztatás, ellenőrzés.....	18
12.3. A Biztosítékok érvényesítése .....	19
<b>13. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE.....</b>	<b>19</b>

## 1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT CÉLJA, ALKALMAZÁSI KÖRE

### 1.1. Célja

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

Az Ügyfél és **Takarék Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített cégnév: TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.)** korábbi nevén: az **FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** [Cg. 01-10-045-459, adószám: 13-750664-4-44, rövidített cégnév: FHB Bank Zrt., a továbbiakban: Hitelintézet] közötti üzleti viszony alapja a kölcsönös bizalom. A Hitelintézet minden rendelkezésére álló eszközzel igyekszik elősegíteni Ügyfelei eredményes gazdálkodását, teljesíteni azok megbízásait, valamint hitel/kölcsön nyújtásával megvalósítani céljait. Jelen Üzletszabályzat célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Hitelintézet érdekében határozott és egyértelmű alapját adja ennek a kapcsolatnak.

A Hitelintézet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) szerinti hitelintézet, amelynek alapítását az E-I-360/2006. számú határozatával, működését az E-I-1005/2006. számú határozatával engedélyezte a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.

A Hitelintézet jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységeket a fenti határozatok alapján végzi üzletszerűen, forintban.

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

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

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

### 1.2. Alkalmazási kör, az Üzletszabályzat hatálya

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Felek az Ügyfél valamint a Hitelintézet.

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni – jogszabály kötelező erejű rendelkezése, vagy a Felek eltérő tartalmú kikötése hiányában – a Hitelintézet és az Ügyfelei minden olyan üzleti kapcsolatára, amely során a Hitelintézet 2017. július 1. napját követően megkötött Szerződés alapján Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel-szolgáltatást nyújt, és amelynek során a Felek az Üzletszabályzat alkalmazásában megállapodtak.

A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel-szolgáltatások részletes szabályait a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel szolgáltatásra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF), a vonatkozó Hirdetmények és az egyedi szerződések tartalmazzák.

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

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

A Hitelintézet által végzett, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó egyes tevékenységekre az adott tevékenységet szabályozó mindenkor hatályos ÁSZF rendelkezései, ennek hiányában a jelen Üzletszabályzatnak az adott tevékenységre vonatkozó rendelkezései az irányadók.

Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem a jelen Üzletszabályzat, sem az ÁSZF, illetőleg az egyes Szerződések nem rendelkeznek a 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013.évi CCLXXVII. tv. (a továbbiakban: Hpt.), illetve az egyéb, irányadó hatályos jogszabályok vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

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

Az Üzletszabályzat, az ÁSZF, a Hirdetmény, valamint a Szerződés alatt – eltérő rendelkezés hiányában – azok Szerződés aláírásakor hatályos szövege, bármelyiküknek a Hitelintézett általi egyoldalú, illetve a Felek általi kétoldalú módosítása esetén pedig a módosítás(ok)nak megfelelő, mindenkor hatályos szövege értendő.

Az Üzletszabályzat, az ÁSZF, a Hirdetmény és a Szerződés rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

### **1.3. Fogalom meghatározások**

Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF): A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelre vonatkozó, az adott szolgáltatásra meghatározott termékspecifikus szabályokat tartalmazó közös rendelkezések összessége.

Bankfiók vagy Kirendeltség: az az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiség, amelyben az Ügyfelek a Hitelintézet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe.

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

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

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

Értéknap: az a Banki nap, melyen a Hitelintézet a Tranzakciót teljesíti, és amelyet a kamatszámításnál figyelembe vesz.

Felek: a Hitelintézet és az Ügyfél együttesen.

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

Fizetési számla / Bankszámla: az Ügyfélnek a Hitelintézetnél a Hitelintézet által forintban vagy devizában vezetett Számlája, amelyen a pénzforgalmi Tranzakciók bonyolíthatók le, és amelyre a Hitelintézet a napi záróegyenleg alapján kamatot fizet(het)

Fogyasztó: az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

Hirdetmény: a Hitelintézet által a Bankfiókokban/Kirendeltségben kifüggesztett és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Hitelintézet az általa nyújtott szolgáltatások kamat-, költség-, díj és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást, ideértve a Kondíciós Lista kifejezést is. A mindenkor hatályos Hirdetmény a Hitelintézet Üzletszabályzatának elválaszthatatlan részét képezi.

Hitelintézet: Takarékszövetkezet / Hitelszövetkezet / Zártkörűen Működő Részvénytársaság, továbbá a Szerződésben foglalt bármely kötelezettség vállalására általa jogszerűen felhatalmazott harmadik személy.

Hitelszerződés: a Ptk.-ban meghatározott hitelszerződés és kölcsönszerződés, valamint – kifejezett eltérő rendelkezés hiányában – pénzügyi lízing szerződés, ide nem értve az olyan szerződést, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a Fogyasztó részletfizetést teljesít.

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

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

Honlap: a Hitelintézet honlapja [[www.takarek.hu](http://www.takarek.hu)]

Késedelmi kamat: az esedékességkor a Hitelintézetnek meg nem fizetett összeg után az Ügyfél által késedelem idejére fizetendő, a jogszabályban, Szerződésben vagy a Hirdetményben meghatározott kamat.

Kondíciós Lista: ld. Hirdetmény.

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

Közvetítő: a Hpt 10. § alapján tevékenységével a Hitelintézet jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatásának közvetítését végző személy.

Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel: Mindazon jelzálogalapú, lakáscélú fogyasztói kölcsön, amelyre nézve a Hitelintézet jogosult használni a Magyar Nemzeti Bank által 2017. május 19-én kiírt pályázat alapján elnyert „Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel” minősítést.

Rögzített hitelkamat: a Hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a Hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő egyes részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat; a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a Hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

Szerződés: az Ügyfél és a Hitelintézet által aláírt, az Ügyfél és a Hitelintézet között létrejött azon jogviszonyt megtestesítő dokumentum, amelynek elválaszthatatlan részét képezi a jelen Üzletszabályzat, az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmény.

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

Szolgáltatás: jelenti azt a Hitelintézet által nyújtott, jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatást, melyet Szerződés alapján és annak feltételei szerint biztosít a Hitelintézet az Ügyfél részére.

Teljes hiteldíj mutató (THM): az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.

A THM számításánál a Hitelintézet – az arra vonatkozó külön jogszabályban meghatározottak szerint – az általa ismert minden olyan ellenszolgáltatást figyelembe vesz, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.

Tranzakció: az adott üzletági, vagy az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben szabályozott pénzügyi művelet, amelynek következtében a Számlatulajdonos Számlájának egyenlege megváltozik.

Ügyfél: a Hitelintézet fogyasztóbarát lakáshitel-nyújtási szolgáltatásait igénybe vevő természetes személy, aki/amely a Hitelintézet fogyasztóbarát lakáshitel-nyújtási szolgáltatásait igénybe veszi, vagy annak igénybevétele érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy is, aki/amely az Üzletszabályzatban megjelölt jogügylet teljesítésének biztosítékeként a Hitelintézetnek fedezetet nyújt, így különösen a zálogjogot engedő (továbbiakban: Zálogkötelezett) személy.

Ügyleti év: a Szerződésben meghatározottak szerint a naptári év, vagy a Futamidő kezdő napjától – illetve további ügyleti év esetén az ezzel a nappal megegyező naptári naptól – számított egész év, ahol az egész év 365 nap, szökőév esetén 366 nap.

Üzletszabályzat: jelen dokumentum, amely meghatározza a Hitelintézet és az Ügyfelek közötti minősített fogyasztóbarát lakáshitel-jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Hitelintézet és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Hitelintézet minősített fogyasztóbarát lakáshitel-szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére és/vagy az Ügyfelek valamely minősített fogyasztóbarát lakáshitel-

szolgáltatást vesznek igénybe a Hitelintézetől, illetve annak igénybevétele érdekében kérelemmel fordultak a Hitelintézethez.

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

A Szerződéshez kapcsolódó, adott pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó egyéb fogalmakat, illetve a jelen Üzletszabályzatban definiált fogalmak termékspecifikus meghatározását az egyes üzletági, vagy az adott szolgáltatásra (szolgáltatás típusra) vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

## 2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA, ELFOGADÁSA, MÓDOSÍTÁSA

### 2.1. Üzletszabályzat nyilvánossága, elfogadása

Az Üzletszabályzat nyilvános, a Hitelintézet Bankfiókjaiban, illetve a Honlapon, valamint a Hitelintézettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben bárki megtekintheti és megismerheti. A Hitelintézet az ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésére bocsátja Üzletszabályzatát.

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

### 2.2. Üzletszabályzat módosítása

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

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

Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Hitelintézet az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Banki napon értesíti a módosítás Bankfiókjaiban, illetve a Hitelintézettel megbízási szerződéses jogviszonyban álló közvetítők ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben történő elhelyezése és a Honlapon való egyidejű közzététel útján.

Az Üzletszabályzat Ügyfelek számára kedvezőtlen módosításáról a Hitelintézet az Ügyfeleit a módosítás szövegének a módosítás hatálybalépése előtt 60/90 nappal a Bankfiókjaiban történő elhelyezésével, a Honlapon való egyidejű közzétételével, illetve a Fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv.-ben meghatározott időben, papíron vagy tartós adathordozón értesíti.

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

A Hitelintézet a Szerződésnek az Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú módosítását az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek módosításával is végrehajthatja. Ebben az esetben az Üzletszabályzat vagy az Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezése válik a Szerződés részévé. A Hitelintézet ezen, Ügyfél számára nem kedvezőtlen módosítást – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik – legkésőbb annak hatálybalépését megelőző Banki napon, Hirdetményben teszi közzé.

## 3. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A Hitelintézet a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) előírásai alapján köteles az alábbiakban meghatározott esetekben (Pmt. 6. § (1) és (2) bekezdés) ügyfél-átvilágítást alkalmazni:



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

### 3.1. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

A Hitelintézet köteles a Pmt. 6.§ (1) bekezdésben meghatározott esetben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

#### 3.1.1. Azonosításra szolgáló adatok

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

#### 3.1.2. Azonosításra szolgáló okiratok

Az Ügyfél, mint természetes személy az azonosítás során a Hitelintézet részére az alábbi okiratok bemutatására köteles:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
2. külföldi természetes személy úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

#### 3.1.3. Nyilatkozattétel az azonosítás és ügyfél-átvilágítás során

Az ügyfél-átvilágítás során az Ügyfél köteles a Hitelintézet részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, hogy ki a tényleges tulajdonos, illetve annak (esetleges) közszereplői státuszáról.

Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Hitelintézet ismételt nyilatkozattételre szólítja fel az Ügyfelet.

Ha az Ügyfél arról nyilatkozik, hogy tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos tekintetében az alábbi adatokat kell tartalmaznia: családi és utónév, születési családi és utónév, állampolgárság, születési hely, idő, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely;

továbbá információt arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A természetes személy köteles a Hitelintézet részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e, és amennyiben igen, a Pmt. 4. § (2) bekezdésének, mely pontja alapján.

Ha a Hitelintézet nem tudja végrehajtani a Pmt. 7-9. §-okban meghatározott ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján az üzleti kapcsolat létesítését és üzleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

## 4. KÉPVISELŐK, KÖZREMŰKÖDŐK

### 4.1. Képviselők

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



Az Ügyfél képviselőjében eljáró személynek a képviselői jogosultságát – e jogosultság terjedelmétől is függően a jogszabály és/vagy a Hitelintézet adott ügyletre vonatkozó előírása szerint – vagy közokirattal, vagy teljes bizonyító erejű magánokirattal.

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

A Bankfiókban dolgozó alkalmazottat amennyiben a körülményekből más nem következik – az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában – a Hitelintézet képviselőjének lehet tekinteni.

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

#### **4.2. Közreműködők**

A Hitelintézet jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni (teljesítési segéd), ha az az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése, vagy saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges.

A Hitelintézet – külön megállapodással – ugyancsak jogosult harmadik személy közreműködését saját termékei és szolgáltatásai értékesítéséhez igénybe venni.

A Hitelintézet jogosult más pénzügyi szolgáltató termékeinek értékesítése céljából – külön megállapodással – pénzügyi szolgáltatást közvetíteni.

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

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

A Hitelintézet közvetítői tevékenysége ellátása semmilyen formában nem jelent kötelezettség vállalást a Hitelintézet részéről az igényelt pénzügyi szolgáltatás nyújtására az Ügyfél részére, így különösen nem jelent kötelezettség vállalást arra, hogy a Hitelintézet közvetítői tevékenységének sikertelensége esetén a szolgáltatást saját maga nyújtja az Ügyfél részére.

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

##### **4.2.2. Közvetítők (ügynökök) alkalmazása**

A Közvetítő a Hitelintézet külön megbízása alapján, a Hitelintézet által nyújtott, jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatást közvetít, szervez, illetve bonyolít le a Hpt. 10. § szerinti közvetítői minőségben eljárva.

A Közvetítő tevékenysége során a Hitelintézet utasításai szerint jár el.

A Hitelintézet köteles az ügy ellátásához szükséges valamennyi információt és adatot a Közvetítő rendelkezésére bocsátani. A Közvetítő a Hitelintézet által a rendelkezésére bocsátott információkat és adatokat, amennyiben arra a közvetítői tevékenysége ellátása érdekében szükség van, harmadik személy részére átadhatja. A Közvetítő az így átadott információk és adatok valódiságáért és teljességéért nem szavatol, hanem csak azért felel, hogy azok a Hitelintézettől származnak.

Közvetítői alvállalkozó: A Közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítése körében jogi személlyel, egyéni céggel és egyéni vállalkozóval megbízási szerződést köthet.

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

##### **4.2.3. Felelősség a közreműködőkért**

A Hitelintézet közreműködőkért fennálló felelősségét a Hpt. valamint a jelen Üzletszabályzat e fejezetének rendelkezései szabályozzák.

A Hitelintézet a teljesítési segédért úgy felel, mintha a teljesítés során saját maga járt volna el. A Hitelintézet felelős az általa igénybevett közreműködő eljárásáért. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy az Üzletszabályzat korlátozzák, a Hitelintézet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. Ha a Hitelintézet a megbízás teljesítése során külföldi harmadik személy közreműködését veszi igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére a nemzetközi szerződések, szabályzatok és szokványok az irányadók.

### **4.3. Kiszervezés**

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

Az Ügyfél tudomásul veszi, miszerint a Hitelintézet a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenység végzőjének átadja az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A Hitelintézet kijelenti, hogy a kiszervezett tevékenységek végzői rendelkeznek mindazon személyi, tárgyi, biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre vonatkozóan a Hitelintézetre előír.

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

Jogszabályi kötelezettségének eleget téve a Hitelintézet a jelen Üzletszabályzat 1. számú mellékletében tájékoztatja Ügyfeleit az általa kiszervezett tevékenységek köréről és az azt végző személyekről.

## **5. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS**

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

### **5.1. Felek együttműködési kötelezettségei**

Az Ügyfél a Hitelintézettel való szerződéses kapcsolatának fennállása alatt köteles előre, illetve a tudomás-szerzését követően haladéktalanul tájékoztatni a Hitelintézetet az adataiban (ideértve: értesítési cím, székhely, telefon- és faxszám) illetve a szerződés körülményeiben történt változásokról.

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

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

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

Az Ügyfél köteles megadni minden, a közöttük létrejövő jogüggyellett összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Hitelintézet döntéséhez, a jogüggyellett, vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani az ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat, hogy a Hitelintézet megvizsgálhassa, és ellenőrizhesse.

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

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

A Hitelintézet az Ügyfél írásbeli megkeresésére adott írásbeli válaszát – amennyiben jogszabály vagy a Szerződés kötelező rendelkezése ennél rövidebb határidőt nem tartalmaz – a megkeresés Hitelintézetéhez történő beérkezését követő 30 (harminc) naptári napon belül küldi meg az Ügyfél részére.

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

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

A jelen Üzletszabályzat, az ÁSZF, a vonatkozó Hirdetmények és a Szerződés alapján a Hitelintézetet megillető jogok kiegészítik mindazokat a jogokat, amelyek a Hitelintézetet a jogszabályok rendelkezései értelmében megilletik.

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

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

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

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

Az Ügyfél felhatalmazza a Hitelintézetet arra, hogy az általa szolgáltatott adatokat ellenőrizze és hozzájárul ahhoz, hogy a Hitelintézet a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatalának adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Ügyfél arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen a Szerződés (megbízás) végrehajtása, illetve az abból származó esetleges követelés behajtására érdekében.

Az ellenőrzésre vonatkozó felhatalmazás hiányában a Hitelintézet megtagadhatja a szolgáltatás nyújtását, az ebből eredő kárért való felelősségét a Hitelintézet kizárja. Amennyiben az Ügyfél a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. (a továbbiakban: Lakcím-nyilvántartási törvény) 2. § (1) bekezdés alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy jelen Üzletszabályzat elfogadásával eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is. Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyben kötelezi magát arra, hogy amennyiben az szükséges a Hitelintézet felszólítására haladéktalanul külön nyilatkozatban eseti engedélyt ad a Hitelintézet számára a letiltott adatai Hitelintézet általi megismerésére.

### **5.3. Értesítés és kézbesítés**

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

Az Ügyfélnek nem szükséges okmánnyal igazolnia, de köteles megadni az értesítési címét, valamint lehetőség szerint telefonelérhetőségét és e-mail címét.

A Hitelintézet az Ügyfél részére szóló Iratokat – jogszabály vagy Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – nem köteles ajánlottan vagy tértivevényel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést feladójegyzék, vagy feladóvevény igazolja.

Belföldi cím esetén a postára adást követő 5., külföldi postai cím esetén: európai cím esetén a postára adást követő 15., Európán kívüli cím esetén a postára adást követő 20. munkanap elteltével a Hitelintézet jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz az értesítés megtörtént.

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

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

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

A Hitelintézet a Bankfiókjaiban történő kifüggesztése útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik.

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

Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Hitelintézetet, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Hitelintézettől várt értesítés. Az Ügyfél szintén köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Hitelintézetet, amennyiben a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan Tranzakcióról értesíti, amely jogalap, esedékesség vagy összegszerűség tekintetében nyilvánvalóan eltér az általa megkötött Szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

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

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

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

A Hitelintézet pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló Szerződéseket kizárólag írásban köt.

A Hitelintézet Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon, telefaxon valamint e-mailen adott, internet illetve számítógép igénybevételével történő értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is jogosult elfogadni. Ilyenkor szükséges azonban ezeknek a Szerződésben, vagy az ÁSZF-ben előírt módon történő megerősítése.

A Hitelintézet nem felel azokért a károkért, amelyek a telefon, telefax, internet illetve számítógép igénybevételével történő adatátvitel, információ átadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek.

A Hitelintézet az Ügyféllel történt telefonos beszélgetéseket abban az esetben rögzíti, ha erre a telefonban előzetesen az Ügyfél figyelmét felhívta. A figyelemfelhívás tartalmazza az adatkezelés célját, és időtartamát is.

A Hitelintézet a Bankfiókokban – az erre vonatkozó figyelemfelhívással – biztonsági kamerát helyezhet el, és a kamerafelvételt 60 napos időtartamra rögzítheti, ezt követően a felvételt törölni köteles, kivéve, ha jogszabály másként rendelkezik. Ezekben az esetekben az Ügyfél a hang- és képfelvétel elkészítéséhez, valamint bizonyítékként történő felhasználásához hozzájárul.

A Bankfiókokban az Ügyfél a személyes ügyintézés során írásban nyilatkozatokat tehet, a Hitelintézet ilyenkor személyazonosítást – amely elsősorban a személyi igazolvánnyal/útlevéllel történik – és aláírás-vizsgálatot végezhet.

## 6. A HITELINTÉZET FELELŐSSÉGE

A Hitelintézet tevékenysége során egy hitelintézettől elvárható körütekintéssel és az adott helyzetben tőle elvárható lehető legnagyobb gondossággal jár el.

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

A Hitelintézet a Szerződések teljesítése, valamint a Hitelintézetre háruló feladatok ellátása során minden intézkedést megtesz a Szerződés rendelkezéseinek és az adott elfogadott megbízások pontos végrehajtása érdekében.

A Hitelintézet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom (vis maior, így különösen természeti katasztrófa, háború, az energiaszolgáltatás általános és tartós kimaradása, a telekommunikációs hálózat leállása, a közlekedés akadályoztatása és más hasonló esemény,), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következtek be.

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

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

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

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

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

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

## 7. PANASZKEZELÉS

A Hitelintézet panaszügyeinek rendezése Panaszkezelési Szabályzat alapján történik, mely teljes terjedelmében a Hitelintézet Honlapján, illetve a Hitelintézet Bankfiókjaiban az Ügyfelek rendelkezésére áll.

## 8. JOGVITÁK RENDEZÉSE, FELÜGYELETI HATÓSÁG

Felügyeleti szervek:

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

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



A Hitelintézet panaszügyeinek rendezése Panaszkezelési Szabályzata alapján történik, mely teljes terjedelmében az Hitelintézet Honlapján, illetve a Hitelintézet Bankfiókjaiban rendelkezésre áll.

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

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának elérhetőségei:

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

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

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

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

A Hitelintézet a fogyasztói jogviták peren kívüli rendezésére

- általános
- részleges

alávetési jognyilatkozatot tett a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának. Az alávetési nyilatkozat a <http://mnb.hu/bekeltetes> weboldalon tekinthető meg.

A Hitelintézet a fogyasztói jogviták peren kívüli rendezésére alávetési nyilatkozatot nem tett.

Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a Hitelintézet az őt az Üzletszabályzat, az adott Általános Szerződési Feltételek vagy a Szerződés szerint megillető bármely jogát nem, vagy késedelmesen gyakorolja.

## **9. TITOKTARTÁS**

### **9.1. Banktitok**

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

### **9.2. Titoktartási kötelezettség**

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

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

A banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a Hitelintézet Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó, kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Hitelintézettel történő szerződéskötés keretében adja
- a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- a Hitelintézet érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

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

## 10. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

A Hitelintézet az Ügyfelek személyes adatait a mindenkor hatályos adatvédelmi tárgyú jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

Az adatkezelés célja a szolgáltatás igénybevételével, a szerződéskötéssel és a szerződő felek szerződésszerű teljesítésével kapcsolatos tevékenység biztosítása.

Az Ügyfelek személyes adatait a kapcsolódó feladatokat ellátó munkavállalók, illetőleg a törvényekben meghatározott személyek ismerhetik meg a vonatkozó jogszabályokban meghatározottak szerint.

A személyes adatok harmadik személyek részére történő továbbítására az Ügyfél hozzájárulása, illetőleg törvény rendelkezése alapján kerülhet sor.

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

A személyes adatok kezelésének részletes szabályait, az Ügyfelek adatkezeléssel kapcsolatos jogait a Honlapon és a Bankfiókokban kihelyezett Adatkezelési tájékoztató részletesen tartalmazza.

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

A Hitelintézet tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy egyes pénzügyi intézmények, befektetési társaságok valamint egyéb szervezetek törvény (A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény – továbbiakban: KHR tv.) által meghatározott szabályok szerint központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) működtetnek. A KHR a természetes személyekre valamint a vállalkozásokra, mint nyilvántartottakra vonatkozóan a törvényben meghatározott adatokat kezelheti és tarthatja nyilván. A KHR-ben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a KHR-be adatot szolgáltatók biztonságának érdekében.

A Hitelintézet a KHR-be kerülés eseteiről az ott nyilvántartott adatokról a KHR tv. hatálya alá tartozó szerződés megkötése előtt az ügyfelet írásban tájékoztatja, illetve az érintett szerződés fennállása alatt a KHR tv által előírt minden tájékoztatást az ott meghatározott határidőben megad.

Az Ügyfélnek jogában áll megtiltani, hogy adatai a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltatók részére átadásra kerüljenek. Az adatátadás megtiltásának lehetősége az ún. pozitív adatbázisba feltöltött adatátadási kör tekintetében áll fenn.

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

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

#### 10.1.1. Jogorvoslat és adatkezelés

Amennyiben az Ügyfél valamely ügylethez kapcsolódó esemény kapcsán a nyilvántartott adatainak a KHR-be kerülését, adatainak kezelését vitatja, vagy adatainak helyesbítését, illetve törlését kéri, úgy a Hitelintézethez vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban kifogást nyújthat be. A kifogást a Hitelintézet, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül köteles kivizsgálni és annak eredményéről haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat befejezését követő két munkanapon belül – írásban, kézbesítési



bizonyítvánnyal feladott irat formájában – nyilvántartottat tájékoztatni. Ha a Hitelintézet a kifogásnak helyt ad - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett -, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a KHR részére a helyesbített vagy törlendő referenciaadatokat. A KHR a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-ben nyilvántartott Ügyfél a kivizsgálás eredményéről szóló tájékoztatás kézhezvételét követő harminc napon belül adatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Hitelintézet vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani, vagy ajánlott levélként kell postára adni.

Az adatoknak – az előírt törvényi feltételek megléte esetén – a KHR-be kerülése tényét nem érinti az utóbb bármilyen formában a tartozásrendezésre kerül.

A KHR adatot kizárólag akkor szolgáltathat pénzügyi szervezetek részére, amennyiben az a KHR tv. hatálya alá tartozó Szerződés megkötését megalapozó döntéshez szükséges, és természetes személy Ügyfél az adatátadást - kizárólag az ún. pozitív adatbázisba feltöltött, a Szerződés megkötése okán átadott adatok tekintetében - nem tiltotta meg.

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

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

### **10.2. Valótlan adatok**

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

### **10.3. Hitelreferencia szolgáltatás**

A hitelreferencia szolgáltatás az a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, amellyel a Hitelintézet díjazás ellenében – kivéve, ha az Ügyfél saját, KHR-ben nyilvántartott adatáról kér információt – banktitkot nem sértő információkat nyújt, továbbá a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő adatkezelés.

## **11. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK**

Az Ügyfél a Hitelintézet szolgáltatásaiért kamatot, díjat, jutalékot, költséget (továbbiakban együtt: ellenérték) fizet.

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

Az ellenérték mértékét, esedékességét, illetve számításának módját az ÁSZF, a Hirdetmények, valamint a Hitelintézet és az Ügyfél között megkötött Szerződések tartalmazzák.

A Hitelintézet részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a Hitelintézet bármely, az Ügyféllel szemben fennálló követelését esedékességkor az Ügyfél bármely, Hitelintézetnél vezetett számlájával – elsősorban Bankszámlájával – szemben elszámolja, és/vagy az Ügyfél Hitelintézettel szembeni követelésébe beszámítsa. Eltérő pénznemben fennálló követelés esetén az átváltásra a Hitelintézet a saját, vonatkozó devizaárfolyamát alkalmazza. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor Bankszámláján a megfelelő fedezet rendelkezésre álljon.

Az egyes Szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a Szerződésben, az ÁSZF-ben, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.

A Hitelintézet az Ügyfél rendelkezése nélkül, illetőleg kifejezett rendelkezése ellenére is megterhelheti az Ügyfél bármely Bankzámláját, betétjét a hitelintézeti tevékenysége körében keletkezett esedékessé vált követeléseiével.

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

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

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

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

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

A THM számításánál figyelembe vett összes díjat (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), azok mértékét, számítási módszerét az Általános Szerződési Feltételek, a Szerződés és a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

A THM a Szerződésekben az adott ügyletre vonatkozóan – a szerződéskötés időpontjában fennálló körülmények és ismert adatok jogszabályban előírt módon történő figyelembe vételével – kerül meghatározásra. Az egyéb – fent felsorolt – helyeken közzétett THM-et a Hitelintézet egy, a vonatkozó jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg valamint futamidő és számítási módszer figyelembe vételével, általános tájékoztató jelleggel határozza meg.

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

A THM mértéke egyetlen esetben sem tükrözi a változó kamatozású hitelek kamatkockázatát.

A THM kiszámításánál a Hitelintézet figyelembe veszi a Fogyasztó által a Hitelszerződés kapcsán annak aláírása időpontjára vonatkoztatva fizetendő összes esetlegesen felmerülő díjat (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), valamint a Szerződéshez kapcsolódó esetlegesen felmerülő járulékos szolgáltatások költségeit (az ingatlanfedezet(ek)re vonatkozóan megkötendő vagyonbiztosítási díj, ingatlan fedezet értékbecslési díja, helyszíni szemle díja, a számlavezetés és kártyahasználat költségei, fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, hitelközvetítőnek fizetendő díj, ingatlan-nyilvántartási eljárási díj, folyósítási díj, biztosítási és garancia díjak, egyéb), ha azok a hitelező számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Hitelintézet előírja. A THM maximális mértéke számítása során a Hitelintézet – a vonatkozó jogszabály rendelkezésével összhangban- nem veszi figyelembe a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás díját.

A THM számítása során nem vehető figyelembe közjegyzői díj, a prolongálási (futamidő hosszabbítási) költsége, a késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a Szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik.

### **11.2. Késedelmi kamat**

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

A Hitelintézet által az egyes ügylettípusoknál felszámított késedelmi kamat mindenkori mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

Meghirdetett késedelmi kamat hiányában a jogszabályban meghatározott mérték az irányadó.

### **11.3. Hirdetmény**

A Hitelintézet az egyes szolgáltatásaira vonatkozó kamatokat, díjakat és jutalékokat, és a teljes hiteldíj mutatót (THM) a Hirdetményben teszi közzé, amelyek változtatási jogát fenntartja.

Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Hitelintézet az Ügyfeleit legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Banki napon értesíti a Hirdetményben és a Hirdetmény Hitelintézetben történő kifüggesztése útján.

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

#### 11.4. Adók

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

#### 11.5. Pénztárszolgálat

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

## 12. BIZTOSÍTÉKOK

### 12.1. Biztosítéknyújtás

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

Az Ügyfél részéről a fenti kötelezettségek bármelyikének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül.

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

A Biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott Biztosíték Hitelintézet által kért kiegészítésének megtörténteig a Hitelintézet jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségei teljesítését felfüggeszteni.

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

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

Ha az Ügyfélnek a Hitelintézettel szemben egy időben több tartozása áll fenn és az Ügyfél teljesítése csak részben fedezné a tartozásokat, a Hitelintézet – eltérő megállapodás hiányában – szabad megítélése és döntése szerinti követelése fedezésére, illetve kiegyenlítésére fordíthatja a befolyt összeget.

Az egyes Biztosítékok fajtáit és a kapcsolódó feltételeket az ÁSZF tartalmazza.

A Hitelintézet által leggyakrabban kikötött Biztosítékok az alábbiak:

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

### 12.2. Tájékoztatás, ellenőrzés

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Hitelintézet követelésének biztosítékaul szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, állagának megóvásáról, értékének megőrzéséről. Az Ügyfél köteles a biztosítékaul leköötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, használni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni. Az Ügyfél

haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Hitelintézetet a Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, illetve azok lehetőségét hordozó negatív változásról.

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

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

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

### **12.3. A Biztosítékok érvényesítése**

Ha az Ügyfél a Hitelintézetrel szemben fennálló fizetési kötelezettségeit esedékességgkor nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíti, a Hitelintézet – vagy az általa megbízott harmadik személy – az általa meghatározott sorrendben és mértékben jogosult érvényesíteni a Hitelintézetnek bármely biztosítékból fakadó jogát olyan módon, ahogyan az a megítélése szerint a Hitelintézet követeléseinek kielégítését a legeredményesebben szolgálja.

Ha az Ügyfél valamely, a Hitelintézetrel szemben esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Hitelintézet írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül nem tesz eleget, a Hitelintézet jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követelését esedékessé tenni valamint a biztosítékokra vonatkozó jogát érvényesíteni.

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

## **13. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE**

Jelen módosított Üzletszabályzat 2018. október 24. napján lép hatályba, alkalmazandó a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. tekintetében 2018. november 12. napjától.

Jelen Üzletszabályzat 2018. október 24. napjától hatályos módosítása alapján az Üzletszabályzat a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-hez 2018. november 10. napjáig benyújtott kérelmek alapján megkötött kölcsönszerződések szerint létrejött jogviszonyokra vonatkozik.

Budapest, 2018. október 19.

**Takarék Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

### Mellékletek:

1. számú melléklet: A kiszervezett tevékenységet végző személyek köre és a kiszervezett tevékenységek