

# Általános Üzleti Feltételek

Hatályos:

2019. július 31-től

bizonyos rendelkezései 2020. március 2-től<sup>1</sup>

Tevékenységi engedély száma: 22/1992

Tevékenységi engedély dátuma: 1992. április 3.

Cégjegyzékszám: 01-10-041042

Székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Kapcsolattartás címe: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

## Tartalomjegyzék

<b>1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK</b> .....	<b>- 3 -</b>
I. Bevezető rendelkezések .....	- 3 -
II. Kondíciós Lista .....	- 4 -
III. Titokvédelem és az Ügyfél személyes adatainak kezelése .....	- 4 -
IV. Rendelkezési jog, képviselő, aláírás .....	- 15 -
V. Megbízások .....	- 19 -
VI. Okmányok, okiratok továbbítása .....	- 41 -
VII. Valuta- és devizaügyletek .....	- 41 -
VIII. Teljesítés szabályai .....	- 44 -
IX. Munkanap .....	- 46 -
X. Közreműködők és ügynökök, valamint fizetés kezdeményezési szolgáltatást, számlainformációs szolgáltatást, illetve kártyalapú készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltatók igénybevétele .....	- 46 -
XI. Értesítési és értékesítési csatornák .....	- 47 -
XII. Értesítések, kapcsolattartás .....	- 50 -
XIII. Fedezet .....	- 52 -
XIII/A Fizetési késedelem és lejárt tartozások elszámolása .....	- 53 -
XIII/B Fizetési késedelem és lejárt tartozások elszámolása a Bank Lakossági és Prémium Ügyfeleire vonatkozóan .....	- 54 -
XIV. Felelősség .....	- 54 -
XV. Helyesbítés .....	- 57 -
XVI. Visszatérítés .....	- 57 -
XVII. Fizetési számlakivonat .....	- 59 -
XVIII. Biztosítékok .....	- 61 -
XIX. A szerződés módosítása .....	- 62 -
XX. A szerződés megszűnése, megszüntetése .....	- 69 -
XXI. A panasz és a panaszkezelés rendje .....	- 71 -
<b>2. AZ EGYES ÜGYLETEKRE, SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK</b> .....	<b>- 75 -</b>
I. Számlavezetés .....	- 75 -
II. Betétügyletek .....	- 78 -
III. Letétügyletek .....	- 82 -
IV. Hitel- és kölcsönügyletek .....	- 82 -
V. Bankgaranciák .....	- 83 -
VI. Váltóügyletek .....	- 84 -
VII. Okmányos beszédés .....	- 84 -
VIII. Okmányos meghitelezés (akkreditív) .....	- 84 -
IX. Csekk .....	- 85 -
X. Bankkártya .....	- 85 -
XI. Hitelkártya .....	- 100 -
XII. Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatás* .....	- 107 -
<b>ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK 1. SZÁMÚ MELLÉKLETE</b> .....	<b>- 114 -</b>
<b>ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK 2. SZÁMÚ MELLÉKLETE</b> .....	<b>- 115 -</b>

<sup>1</sup> A módosítások nagyobb betűmérettel és aláhúzással, valamint **kék háttérrel** kerülnek megjelölésre a szövegben.

---

Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó .....	- 115 -
kiszervezett tevékenységek.....	- 115 -
Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó .....	- 116 -
kiszervezett tevékenységek.....	- 116 -
<b>ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK 3. SZÁMÚ MELLÉKLETE .....</b>	<b>- 118 -</b>
<b>ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK 4. SZÁMÚ MELLÉKLETE .....</b>	<b>- 126 -</b>
<b>ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEK 5. SZÁMÚ MELLÉKLETE FOGALOMMAGYARÁZAT A FOGYASZTÓKKAL KÖTÖTT KERETSZERZŐDÉSHEZ (PAD) .....</b>	<b>- 131 -</b>

---

# 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

## I. Bevezető rendelkezések

**1.1** A sokféle és nagyszámú bankügylet haladéktalan teljesítése szükségessé teszi olyan általános szabályok megállapítását, melyek valamennyi bankügylet során a Raiffeisen Bank Zrt.-re (a továbbiakban: Bank) és az Ügyfélre valamint a Bank javára biztosítékot nyújtó harmadik személyre is kötelezőek.

Ezt a célt szolgálják az Általános Üzleti Feltételek, amelyhez képest a Bank egyes üzletszabályzatai, valamint a Bank és az Ügyfél közötti konkrét szerződés eltérő rendelkezéseket állapíthat meg.

**1.2** Az Általános Üzleti Feltételek rendelkezései a Bank és az Ügyfél közötti mindennemű üzleti kapcsolatra vonatkoznak, amelynek keretében Bank pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt az Ügyfél részére. A Bank befektetési szolgáltatási tevékenységére is a jelen Általános Üzleti Feltételekben foglaltak vonatkoznak, amennyiben a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységek Üzletszabályzata vagy a konkrét szerződés eltérő rendelkezéseket nem állapít meg.

**1.3** A Bank és az Ügyfél jogügyletének tartalmára elsősorban a Bank és az Ügyfél közötti konkrét szerződés, másodsorban az adott jogügyletre vonatkozó üzletszabályzat, az Általános Üzleti Feltételek, harmadsorban pedig a vonatkozó jogszabályokban – így különösen a Polgári Törvénykönyvben, a Hitelintézeti törvényben, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályokban, továbbá a bankügyletekkel és a banktevékenységgel kapcsolatos más hatályos jogszabályokban és jegybanki rendeletben – foglaltak az irányadók.

**1.4** Az Általános Üzleti Feltételek bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybalépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő, módosított tartalommal értelmezendő, mely az Általános Üzleti Feltételek jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti.

**1.5** Az Általános Üzleti Feltételek a Bank és az Ügyfél között létrejött valamennyi szerződés és ügylet, valamint a Bank javára biztosítékot nyújtó harmadik személlyel kötött szerződés vonatkozásában szerződéses feltételnek minősül. Bank a mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételeket – amely nyilvános, bárki részére hozzáférhető és megismerhető – az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint a Bank honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)) elhelyezi, illetve Ügyfél kérésére tartós adathordozón, vagy kinyomtatott formában az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

**1.6** A jelen Általános Üzleti Feltételekben foglaltak tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben (a továbbiakban: Pft.) definiált keretszerződés alatt a Bank és az Ügyfél között pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása tárgyában létrejött egyedi szerződést – ideértve különösen a fizetési számla vezetése céljából létrejött szerződést, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására vonatkozó szerződést – és annak elválaszthatatlan mellékleteit, a mindenkor hatályos Kondíciós Listát, a Bank által közzétett hirdetményeket, valamint a jelen Általános Üzleti Feltételek pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezéseit együttesen kell érteni.

A jelen Általános Üzleti Feltételekben foglaltak tekintetében fizetési számla alatt a Bank és az Ügyfél között, az Ügyfél pénzforgalmának lebonyolítása, és ennek keretében fizetési műveletek teljesítése érdekében megkötött fizetésiszámla-szerződés alapján megnyitott számlát kell érteni.

A jelen Általános Üzleti Feltételekben foglaltak tekintetében pénzforgalmi számla alatt az olyan fizetési számlát kell érteni, amelyet a számlatulajdonos a rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit(ott).

**1.7** Bank a Pft. 8. § (1) bekezdésében foglalt, az Ügyfél keretszerződés megkötésére irányuló jognyilatkozatát megelőző tájékoztatási kötelezettségének – a Pft. 8. § (3) bekezdésében foglaltak szerint – a keretszerződés egy példányának az átadásával tesz eleget.

**1.8.** Bank és az Ügyfél közötti egyedi szerződésben vagy az Általános Üzleti Feltételekben bármely fél részére biztosított bármely jognak a nem gyakorlása nem jelenti a jogról való lemondást.

---

## **II. Kondíciós Lista**

**2.1** A Bank által az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak, jutalékok, költségek és késedelmi jellegű kamatok felszámításának jogcímét és mértékét, az Ügyfél által Banknál elhelyezett betét után Bank által fizetendő kamat mértékét, valamint a szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit a mindenkor Kondíciós Lista, illetve a Bank által közzétett Hirdetmények tartalmazzák. A mindenkor Kondíciós Lista, valamint a Bank által közzétett, mindenkor hatályos Hirdetmény(ek) az Általános Üzleti Feltételek elválaszthatatlan részét és mellékletét képezi(k).

Bank a Kondíciós Listát, illetve a Hirdetményt – amely nyilvános és bárki számára megismerhető – az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, a Bank honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)) elhelyezi illetve kérésre az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

A Bank jogosult ügyfél-típusonként, illetve üzletáganként eltérő kondíciókat alkalmazni és eltérő szolgáltatásokat nyújtani, továbbá jogosult az Ügyfél számára a Kondíciós Listában, illetve Hirdetményben foglaltaktól eltérő, egyedi kondíciókat megállapítani.

## **III. Titokvédelem és az Ügyfél személyes adatainak kezelése**

Jelen fejezet tekintetében:

**Bankcsoport:** a Bank és a Bank ellenőrzése alatt álló vállalkozások, valamint a Bank tulajdonosának irányítása alá tartozó belföldi leányvállalatok (a továbbiakban: magyar Bankcsoport), továbbá a Bank tulajdonosának ellenőrzése alatt álló külföldi vállalkozások és azok leányvállalati (a továbbiakban: nemzetközi Bankcsoport)

**Titok:** minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Bank, mint pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat, valamint mint befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat nyújtó hitelintézet, továbbá biztosításközvetítő közreműködője, illetve pénzügyi vállalkozás, vagy egyéb szervezet rendelkezésére álló banktitoknak, értékpapírtitoknak, biztosítási titoknak vagy más védendő, bizalmas információnak minősülő tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, személyi körülményeire, üzleti tevékenységére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Banknál kötött szerződéseire vonatkozik.

**Érintett:** bármely meghatározott, személyes adata alapján azonosított vagy a Bank által ésszerű módon – közvetve vagy közvetlenül – azonosítható természetes személy. Ésszerű módon történő azonosításnak minősül különösen, ha adott személyt egy azonosító szám vagy jel, tartózkodási információ vagy a személy fizikai, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy társadalmi identitására vonatkozó egy vagy több tényezőre, információra történő utalás révén kapcsolják össze az adattal. A Bankkal való kapcsolatában érintett lehet az Ügyfél vagy az egyéb érintett.

**Ügyfél:** minden természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely, a Banktól, vagy a Bank közvetítésével pénzügyi, befektetési, biztosítási vagy valamilyen kiegészítő szolgáltatást vesz igénybe. Az Ügyfelekhez hasonló módon kezelendők az egyéb érintettek adatai is, feltéve ha a jelen Általános Üzleti Feltételek ettől eltérő szabályokat nem fogalmaz meg.

**Egyéb érintett:** a közreműködő személyek, az eseti ügyfelek és a leendő ügyfelek összefoglaló elnevezése

**Eseti ügyfél:** olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely a Bank részére alkalmi jelleggel ügyleti megbízást ad (ilyennek kell tekinteni a fizetési számlával nem rendelkező, de más ügyfél fizetési számlájára történő közvetlen készpénz befizetést teljesítő természetes személyt is).

**Közreműködő személy:** az az Ügyfélnek nem minősülő személy, akinek vagy amelynek adatait, illetve a rá vonatkozó információkat a Bank kezeli vagy azok birtokába jut, többnyire valamely, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás biztosítása kapcsán. Ilyen személy lehet különösen, aki az Ügyféllel megkötendő szerződés teljesülése érdekében közreműködik (ügyfél megbízottja, képviselője, tanú, tolmács, fordító, továbbá aki a Bank számára biztosítékot nyújt, vagy ilyen kötelezettséget

---

vállal (kezes, zálogkötelezett), illetve egyéb jogosult és/vagy kötelezett (fizetési megbízás kedvezményezettje, Bank által finanszírozott ingatlan eladója).

Leendő ügyfél: az a személy, aki a Bank valamely szolgáltatásával, termékével kapcsolatos tájékoztatás, reklám vagy ajánlat címzettje, valamint, aki szolgáltatást igényel, vagy az iránt érdeklődik, de a Bank nem kötött vele szerződést a szolgáltatás nyújtására, illetve aki a Bank számára szerződéses ajánlatot tesz.

Tartós szerződéses jogviszony: minden olyan, a Bank és az Ügyfél között huzamosabb, határozott vagy határozatlan ideig, folyamatosan fennálló szolgáltatási szerződéses jogviszony, melynek keretében az Ügyfél folyamatosan, vagy időről-időre szolgáltatásokat vesz igénybe a Banktól, illetve vele ügyleteket köt, így különösen pénzügyi vagy befektetési szolgáltatási keretszerződést, befektetési keretszerződést, hitel- és kölcsönszerződést, ide nem értve a kizárólag egy meghatározott ügyletre vonatkozó, azonnal, vagy rövid időn belül teljesülő eseti szerződéseket.

### **3.1 Titokvédelem**

3.1.1 A Bank a titoknak minősülő információt köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani. Titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

a) az Ügyfél, illetve törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható titokkört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltn kéri vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Bankkal történő szerződéskötés keretében – ideértve a fizetési számla váltásának kezdeményezését is – nyújtja azzal, hogy ebben az esetben a nyilatkozat a Bank által elfogadott azonosított elektronikus úton is megtehető,

b) a Bank tevékenységére vonatkozó jogszabály a titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c) a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,

d) a Bank által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

3.1.2 Abban az esetben, ha a titoktartási kötelezettség alól jogszabály felmentést ad, a Bank köteles a titoknak minősülő adatot a jogszzerű adatszolgáltatási igényt benyújtó számára kiadni. Ezen adatszolgáltatásból eredő, esetlegesen az Ügyfél számára hátrányos következményekért a Bank nem felel.

3.1.3 A Bank – amennyiben ez adott esetben értelmezhető – titokként, bizalmasan kezeli a Bankcsoport bármely tagjától vagy más harmadik személyektől származó személyes adatokat is.

### **3.2 Adatszolgáltatás a központi hitelinformációs rendszer részére**

3.2.1 Bank a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően a központi hitelinformációs rendszernek (KHR) adós-nyilvántartási célból, a jogszabályban megjelölt feltételekkel és tartalommal adatokat szolgáltat, illetve a kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést, az Ügyfél-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését is – keretében a KHR-ből adatokat kérdez le.

3.2.2 A KHR-rel kapcsolatos adatkezelési szabályokra és jogorvoslati lehetőségekre vonatkozó tájékoztatót a jelen Általános Üzleti Feltételek elválaszthatatlan részét képező 3. számú melléklet tartalmazza.

### **3.3 A Bank adatkezelési tevékenységére vonatkozó rendelkezések**

Jelen fejezetben meghatározott szabályok a fogyasztónak is minősülő természetes személy Ügyfelekre és egyéb természetes személy érintettekre irányadóak, kivéve ha ettől eltérő kifejezett rendelkezést a jelen fejezet nem tartalmaz. Nem értendő ezen természetes személyek körébe a fogyasztónak nem minősülő, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró

természetes személy, így különösen az egyéni vállalkozó és az őstermelő, akikre az e minőségükben átadott személyes adatainknak kezelésére és védelmére a jelen Általános Üzleti Feltételek III/3.4 pontjában foglaltak az irányadók.

### **3.3.1 Az adatkezelés alapvető elvei**

A Bank a szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően, illetve a szerződés jogviszony fennállásának időtartama alatt a szolgáltatási szerződés megkötésével, teljesítésével, végrehajtásával, valamint a szolgáltatási szerződés megszűnésével kapcsolatosan az Ügyfél által részére átadott vagy más módon a Bank tudomására hozott, vagy más módon vagy forrásból a Bank tudomására jutott és a nyilvántartásaiban kezelt személyes adatait bizalmasan, a hatályos jogszabályi és banki előírásokkal összhangban kezeli, megfelelő adatvédelem és adatbiztonság biztosítása mellett.

Adatkezelési tevékenysége során a Bank elsősorban a természetes személy Ügyfél személyes adatainak kezelésére vonatkozó jogszabályok, a Bank tevékenységére irányadó jogszabályok – így elsősorban a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (továbbiakban: Általános Adatvédelmi Rendelet vagy GDPR) –, valamint az Ügyféllel kötött szerződések és szerződéses nyilatkozatok rendelkezései, illetve az Ügyfelek személyes adatainak védelmére vonatkozó banki szabályok, szabályzatok és tájékoztatók rendelkezései alapján jár el.

A Bank tevékenysége ellátása során az adatkezelés tekintetében a következő alapelvek figyelembe vételével jár el:

- a Bank birtokába került személyes adatok kezelésére jogszerű és tisztességes keretek között kerül sor, illetve ezen adatkezelési tevékenysége az érintettek számára átlátható (jogszerűség, tisztességes adatkezelés és átláthatóság elve);
- személyes adatot vagy bármilyen más adatot a Bank csak meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezel (célhoz kötött adatkezelés elve);
- a Bank a tevékenysége ellátásához valóban szükséges mennyiségű adatot kezel, csak olyan személyes adatot kezel és dolgoz fel, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, s e cél elérésére alkalmas (adatminimalizálás/adattakarékosság elve);
- adatkezelési tevékenységét a Bank kizárólag a jogszabályokban meghatározott és/vagy kizárólag csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig folytatja, a jogszabályokban meghatározott feltételek és/vagy a cél megszűntével az adatokat törli, vagy – ha erre lehetősége van – anonimizálja (korlátozott tárolhatóság elve);
- a bármilyen módon bizalmasnak, illetve titoknak minősülő adatokat a Bank a vonatkozó titokkezelési belső szabályzatai szerint bizalmasan kezeli, e körben a Bank a személyes adatok megfelelő biztonságát megfelelő technikai és szervezési intézkedések alkalmazásával is biztosítja (integritás és bizalmas jelleg);
- a Bank biztosítja az adatok pontosságát, teljességét és – ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani, illetve az adattal kapcsolatba hozni (adatminőség/pontosság elve);
- a Bank a technológia mindenkori állása, a megvalósítás költségei, illetve adatkezelési tevékenységének jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a változó valószínűségű és súlyosságú kockázatok figyelembevételével igyekszik kialakítani és megalkotni olyan technikai és szervezési intézkedéseket, amelyek megfelelő garanciát nyújtanak arra, hogy a Bank megfelelően a vonatkozó jogszabályokban foglalt követelményeknek (kockázatarányos védelem);
- a Bank adatkezelést érintő tevékenységei ellátása során kiemelt figyelmet fordít arra, hogy alapértelmezett legyen az adatvédelmi követelmények betartása, és a személyes adatok bizalmas, titokként való kezelése (beépített és alapértelmezett adatvédelem elve);
- végül, a Bank biztosítja, hogy mindezen elveknek való megfelelés, illetve a Bank adatkezelési tevékenysége, az adatok kezelésének teljes életciklusa dokumentált és áttekinthető legyen (elszámoltathatóság elve).

### **3.3.2 Az adatkezelés jogalapja**

A Bank az Ügyfelek adatait elsősorban a Bank által nyújtott szolgáltatások, valamint a felek által kölcsönösen vállalt szerződéses kötelezettségek teljesítése, illetve a szerződéses kapcsolat létrehozásának előkészítése érdekében kezeli (ún. szerződéses jogalap).

---

A Bank jogosult, illetve jogszabályban meghatározott esetekben és körben köteles az Ügyféltől az adatkezelés céljából szükséges adatokat és információkat, illetve ezeket igazoló dokumentumok benyújtását kérni és az ezekben foglalt információkat, illetve személyes adatokat kezelni (ún. jogszabályon alapuló adatkezelés).

Mindezek mellett a Bank jogosult az Ügyfél adatait, illetve az ezeket igazoló dokumentumokat kezelni akkor is, ha erre a Bank vagy a Bankkal kapcsolatban álló harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükség van, feltéve, hogy ezen érdek érvényesítése az Ügyfél személyes adatainak védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll (ún. jogos érdek).

Jogos érdekből a Bank kezelheti az Ügyfél adatait külön hozzájárulás nélkül akkor is, ha az Ügyfél a korábban megadott hozzájárulását visszavonja, vagy ha erre a Bank számára jogszabály lehetőséget biztosít. Jogos érdek alapján a Bank akkor kezel adatot, ha ún. érdekmérlegelési-teszt alapján végzett súlyozás alapján megállapítható, hogy ezen érdek érvényesítése felülmúlja az Ügyfél érdekeinek és szabadságainak védelmét és ezen érdek érvényesítése szükséges- és arányos beavatkozásnak minősül az Ügyfél magánszférájába. A Bank ezen esetekben is megfelelően, az ésszerűen elvárható keretek között biztosítja az Ügyfél adatai védelmének garanciáit is.

Amennyiben a fenti jogalapok egyike sem áll fenn az Ügyfél és a Bank közötti kapcsolatban, úgy a Bank az Ügyfél kifejezett hozzájárulása alapján jogosult az Ügyfél adatait, illetve ezeket igazoló dokumentumokat kezelni (ún. hozzájáruláson alapuló adatkezelés), ideértve különösen az Ügyfél hozzájárulása alapján az adatainak reklám- és marketing célú felhasználása érdekében történő kezelését. Az Ügyfél jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor visszavonja. A hozzájárulás visszavonása csak a hozzájáruláson alapuló adatkezelések esetén joghatályos, más jogalapon történő adatkezelések tekintetében nem lehetséges. A hozzájárulás visszavonása a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét nem érinti, azt nem befolyásolja.

Az egyéb érintett személyek személyes adatait a Bank – az egyéb érintettel kötendő/megkötött szerződés mellett – kizárólag az Ügyféllel megkötendő szerződések teljesítésével összefüggésben, az érintettek kifejezett, vagy vélelmezett megadott hozzájárulása alapján kezeli. A Bank vélelmezi, hogy az Ügyfél révén tudomására jutott, az egyéb érintettre vonatkozó adat átadásához az egyéb érintett jogszerűen hozzájárult, ha az Ügyfél a szolgáltatási szerződést vagy az ahhoz kapcsolódó egyéb nyilatkozatokat, dokumentumokat aláírja. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy ezen érintetti hozzájárulások valóságát és tartalmát ellenőrizze és szükség esetén ezen érintetteket közvetlenül megkeresse hozzájárulásuk meglétének ellenőrzése, vagy hozzájárulásuk megszerzése érdekében.

Az Ügyfelekkel kötött szerződésekkel összefüggő adatkezelések általában vegyes jogalapúak, azaz egyaránt tartalmaznak jogszabályi, szerződéses, jogos érdeken alapuló, valamint az érintett Ügyfél hozzájárulásán alapuló adatkezelési felhatalmazásokat. A Bank által alkalmazott szerződések tartalmaznak minden információt – vagy az adott egyedi szerződésben vagy az ahhoz kapcsolódó nyilatkozatban külön nevesítve, vagy általánosságban a Bank által alkalmazott Általános Üzleti Feltételekben, Adatvédelmi Tájékoztatóban –, amelyet a személyes adatok kezelése szempontjából az Ügyfélnek ismernie kell.

3.3.3 Az Ügyfél bármikor jogosult megismerni, hogy személyével kapcsolatosan a Bank mely személyes adatait kezeli. Az egyes szolgáltatások vonatkozásában kezelt adatok felsorolását a vonatkozó üzletszabályzatok és adott szerződések, szerződéses nyilatkozatok, valamint a Bank Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazzák.

A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy az Ügyfél által a Bank részére szolgáltatott adatok hibásak, hiányosak vagy pontatlanok.

#### **3.3.4 Az adatkezelés céljai**

A banki adatkezelés elsődleges célja az Ügyféllel kötött vagy kötendő szerződés alapján a Bank által nyújtott pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési- illetve kiegészítő befektetési szolgáltatás teljesítése, továbbá a Bank tevékenységére irányadó jogszabályi rendelkezések alapján, az ezen jogszabályon alapuló adatkezelések teljesítése. A Bank kizárólag az általa folytatott tevékenységre irányadó szerződésekben és a tevékenységére irányadó jogszabályokban foglalt rendelkezéseknek megfelelően, az ott meghatározott célokra használja fel az Ügyfelektől felvett, illetve az érintett által átadott, illetőleg bármilyen módon a Bank rendelkezésére bocsátott vagy tudomására hozott – ideértve az érintettnek a Bankhoz

---

benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá különösen más adatkezelőtől átvett vagy bármely egyéb formában a Bank számára hozzáférhetővé tett – adatokat.

A Bank az adatokat különösen az alábbi célokból kezeli:

a) a Bank és Ügyfél között létrejött szolgáltatási szerződés (pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatás, biztosítási szolgáltatások közvetítése) teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása és vizsgálata, szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, a Bankot az Ügyfél vonatkozásában esetlegesen terhelő adókötelezettségek teljesítése, a szerződéssel kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;

b) a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;

c) az Ügyfél, az egyéb érintettek egyértelmű azonosítása, illetve személyazonosságuk, azonosító adataik, okmányaik lekérdezése és ellenőrzése központi vagy más nyilvántartásokból (a továbbiakban együtt: ügyfél- vagy személyazonosítás), továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés);

d) minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését és kapcsolattartást is –;

e) kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést, az Ügyfél-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését;

f) piackutatás, ügyfél-elégedettség-felmérés, közvélemény-kutatás végzése;

g) üzleti ajánlatok adása, valamint általában a marketing- és reklám célú felhasználás;

h) ügyfélkapcsolat-kezelés és kapcsolattartás, illetve panaszkezelés és vitarendezés;

i) statisztikai elemzés és/vagy ilyen célú adatszolgáltatás;

j) ügyfélprofil létrehozása és az Ügyfélről a Bank kezelésében lévő személyes és pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó adatok elemzése a jelen Általános Üzleti Feltételekben meghatározott célok biztosítása érdekében;

k) a Bank vagy a Bankkal kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme;

l) személy- és vagyonvédelem, illetve általában a titokvédelem biztosítása;

m) a Bank tevékenységének, működésének ellenőrzése, felügyelete, illetve az ezek érdekében tett vagy elvárt intézkedések biztosítása;

n) egyéb, általában jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettségek teljesítése – mint például a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvívítgatás, a Bankot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése, a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatás, egyéb hatósági adatszolgáltatások (rendőrségi, bírósági, nemzetbiztonsági, illetve jegyzői, adóhatósági, felügyelő hatósági, bírósági, stb. megkeresések) teljesítése, a Banktól elvárt prudens működéssel összefüggésben történő adatszolgáltatások teljesítése.

Az egyéb, ügyletspecifikus adatkezelési célokat a Bank és Ügyfél között létrejött egyedi szerződések, illetve a Bank Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazzák.



---

A Bank – a vonatkozó jogszabályi keretek között – jogosult arra, hogy az adatgyűjtés eredeti céljától eltérő célból is kezelje az Ügyfél adatait, ha az eltérő célú adatkezelés összeegyeztethető-e azzal a céllal, amelyből a személyes adatokat eredetileg gyűjtötték.

### **3.3.5 Az adatkezelés időtartama, az adatok törlése**

A Bank adatkezelési tevékenységének időtartama függ az adatkezelés jogalapjától, illetve attól, hogy a felek között tartós szerződéses jogviszony vagy eseti üzleti kapcsolatot jött létre, valamint attól, hogy a szolgáltatási szerződés a felek között létrejött-e, vagy sem.

Az adatkezelés időtartama az adatkezelés jogalapja szerint

#### **a) szerződéses jogalap esetén:**

A Bank és az Ügyfél között létrejött tartós szerződéses jogviszony esetén, a Bank a birtokába került és ezen szerződéses jogvissonnyal összefüggő valamennyi adatot ezen szerződéses jogviszony megszűnését követő 8. év végéig kezeli, kivéve azon egyedi eseteket, ha jogszabály ennél hosszabb megőrzési időt ír elő.

#### **b) jogszabályon alapuló adatkezelés esetén:**

Jogszabályon alapuló kötelező adatkezelés esetén a Bank a vonatkozó jogszabályban előírt határidő lejártáig kezeli az Ügyfél személyes adatait.

#### **c) jogos érdek esetén:**

A Bank vagy a Bankkal kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme érdekében kezelt adatok megőrzési ideje ezen jogos érdek fennállásához igazodik, illetve ameddig ezen érdekekkel kapcsolatban igény érvényesíthető, ez – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a jogos érdek megszűnésétől számított 8. év vége.

#### **d) hozzájárulás esetén:**

Az Ügyfél hozzájárulásán alapuló adatkezelések esetén a Bank az Ügyfél személyes adatait a hozzájárulás visszavonásáig kezeli.

Amennyiben az Ügyfél a Bankkal szolgáltatási szerződés megkötését kezdeményezte, azonban az bármely okból nem jött létre, úgy a szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos, banktitkot képező személyes és egyéb adatokat a Bank addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető, ez – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Polgári Törvénykönyvben meghatározott általános 5 éves elévülési idő.

Az egyéb érintettek adatainak megőrzése az Ügyfelek adatainak megőrzéséhez igazodik, kivéve az eseti ügyfeleket és a leendő ügyfeleket. Eseti ügyfelek adatainak őrzésére az eseti tranzakciót követő 8. év végéig kerül sor, kivéve azon egyedi eseteket, ha jogszabály ennél hosszabb megőrzési időt ír elő. A leendő ügyfelek adatait a Bank a leendő ügyfél hozzájárulásának visszavonásáig őrzi meg.

Az egyéb, ügyletspecifikus vagy speciális adatkezelésekre – így különösen a hang- és képfelvételekre, panaszkezelésre irányadó adatkezelési időtartamokat a vonatkozó szerződések, jelen Általános Üzleti Feltételek, illetve a Bank Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazzák.

Az adatok törlése

- A korlátozott tárolhatóság elvének megfelelően adatkezelési tevékenységét a Bank kizárólag a jogszabályokban meghatározott és/vagy kizárólag csak az adatkezelési cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig folytatja, a jogszabályokban meghatározott feltételek és/vagy az adatkezelési cél megszűntével az adatokat törli, vagy – ha erre lehetősége van – anonimizálja. (Anonimizálás: az adatok végleges megfosztása személyes jellegűtől úgy, hogy kapcsolatuk az érintett személlyel már nem állítható helyre a Bank által sem.)

A Bank – a saját mérlegelése szerint –, az adatokat törli, vagy anonimizálja, ha az adatkezelés fentiekben meghatározott időtartama letelt, illetve ezt megelőzően, ha:

- az Ügyfél kéri és a törlésnek nincs jogi akadálya, vagy a Bank, illetve más az ügylettel, adatkezeléssel érintett harmadik személy jogos érdekét, így elsősorban a jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez fűződő érdekét a törlés nem sérti;
- az Ügyfél adatkezelési hozzájárulását visszavonta, kivéve, ha jogszabály vagy szerződés a törlést kizárja vagy a Bank, illetve más az ügylettel, adatkezeléssel érintett harmadik személy jogos érdeke elsősorban jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez fűződő érdeke az adatok további kezelését lehetővé teszi;
- jogszabály az adatok törlését elrendeli;
- azt bíróság vagy hatóság jogerősen elrendelte.

### **3.3.6 Adattovábbítás Bankcsoporton belül**

A Bank az Ügyfelekről tudomására jutott, titoknak minősülő illetve személyes adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és pénzügyi adatait, valamint a kötelezettségeinek teljesítésére, fizetőkészségére vonatkozó információkat – jogosult a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény felhatalmazása alapján – a jogszabályban előírt, az Ügyfelek előzetes értesítését követően - a magyar Bankcsoport jelen Általános Üzleti Feltételek 1. számú mellékletében felsorolt, azon tagjai részére, amelyek ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak és ÁÉKBV-alapkezelőnek minősülnek, tevékenységi körük ellátásával összefüggésben szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben, a közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása, illetve egymás ügyfeleivel való kapcsolatfelvétel céljából átadni, továbbítani, felhasználni. A Bank az adatátadás megkezdését megelőzően az Ügyfeleket a jogszabályban előírt módon és határidőben tájékoztatja. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult csoporttagonként korlátozni vagy megtiltani ezen adattovábbítást, illetve adatainak ügyfélkapcsolat létrehozására vagy kapcsolatfelvételre történő felhasználását. A csoporttagok az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában jogosultak kezelni.

A fentiek felül a Bank az Ügyfelekről tudomására jutott titkokat, illetve személyes adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és pénzügyi adatait, valamint a kötelezettségeinek teljesítésére, fizetőkészségére vonatkozó információkat – jogosult átadni:

- a) az Ügyfél hozzájárulásával, melyet ellenkező tartalmú kifejezett kikötés hiányában az Ügyfél a szerződés aláírásával megad, vagy
- b) ha arra a Bank számára jogszabály lehetőséget biztosít, vagy
- c) a Bank vagy más harmadik fél jogos érdekére tekintettel

a Bank tulajdonosa, a Raiffeisen RBHU Holding GMBH, illetve a Bankcsoporthoz tartozó hazai és külföldi vállalkozások és leányvállalatok – részére többek között:

- az Ügyfél által igénybe vett vagy venni kívánt szolgáltatás teljesítése céljából;
- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést, valamint az információbiztonsági kockázatelemzést is;
- ügyfél-, ügylet- és hitelképesség minősítés;
- statisztikai elemzés;
- a minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését – és kapcsolattartás;
- piackutatás, ügyfél-elégedettség felmérés, közvélemény-kutatás végzése;
- pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése, illetve csalásmegelőzés;
- a Bank, illetve a Bankcsoport vagy a Bankkal és/vagy Bankcsoporttal kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme, panaszkezelés és vitarendezés;
- a Bank és/vagy a Bankcsoport tagjai tevékenységének ellenőrzése, felügyelete (például peres eljárásokra vonatkozó adatok, kiszervezési szerződések adatai, egyéb adatszolgáltatások teljesítése, stb.);
- illetve követelés értékesítési célokból átadni.

---

A Bank a tulajdonosa, a Raiffeisen RBHU Holding GMBH részére mindezen adattovábbításokra a Bank a Bank igazgatóságának erre irányuló írásbeli felhatalmazása alapján is jogosult, akár az Ügyfél hozzájárulása nélkül vagy annak visszavonását követően is.

A Bank abban az esetben is jogosult átadni az Ügyfél adatait akár a magyar, akár a nemzetközi Bankcsoport bármely tagjának az Ügyfél hozzájárulása nélkül vagy annak visszavonását követően is, ha a csoport tagja kiszervezési szerződés keretében nyújtott szolgáltatással segíti elő a Bank tevékenységét.

Fogyasztói ügyfélkörben üzleti ajánlatok adása, valamint marketing- és reklám célú felhasználás céljából ezen adatok a nemzetközi Bankcsoport tagjai részére csak az Ügyfél kifejezett hozzájárulásával kerülnek átadásra.

Az adatátadások jogszerűségének elbírálása kapcsán nem feltétlenül a magyar felügyelő hatóság (NAIH) az eljáró hatóság a vonatkozó jogszabályok szerint, így ilyen esetekben előfordulhat, hogy hatósági vizsgálatok kapcsán a Bank adatokat köteles továbbítani az illetékes (osztrák) hatóságok számára.

### **3.3.7 Adattovábbítás Bankcsoporton kívül**

3.3.7.1 A Bank a kezelésében lévő adatokat, ha azt jogszabály kötelezővé teszi, vagy ha az a szerződés teljesítése érdekében szükség van, vagy ha ez jogos érdekre tekintettel lehetséges, vagy ha az érintett Ügyfél hozzájárulása (ideértve az Ügyfél által adott szabályos meghatalmazást is) lehetővé teszi, jogosult, illetve köteles az arra jogosult számára továbbítani vagy hozzáférhetővé tenni. Az adatok továbbítására a Hpt. banktitokra, illetve Bszt. és a Tpt. értékpapírtitokra, valamint a Bit. biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések is megfelelően alkalmazandók.

3.3.7.2 A Bank az Ügyfelek adatait átadhatja a Bankkal szerződéses jogviszonyban álló közvetítők, a Bank által nyújtott szolgáltatások teljesítésében közreműködő szervezetek (ügynök), a Bank üzemszerű működésével kapcsolatos járulékos (kiszervezett) tevékenységet végző vállalkozások, az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésében közreműködő adatfeldolgozók, részére, ezen ügynökök, közreműködők, vállalkozások és szervezetek feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra, de legfeljebb a banki adatkezeléssel azonos mértékben és időtartamra.

A Bank a hitelintézeti, illetve befektetési szolgáltatási tevékenysége körében a jelen Általános Üzleti Feltételek elválaszthatatlan részét képező 2. számú mellékletében megjelölt személyeket, szervezeteket és vállalkozásokat bízta meg az ott megjelölt, kiszervezett tevékenységek végzésével.

3.3.7.3 A Bank jogosult a birtokában lévő adatok teljes életciklusa alatt az adatkezelési tevékenység ellátásába adatfeldolgozót bevonni.

3.3.7.4 A Bank átadhatja továbbá az Ügyfél adatait, ha azok a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy késedelmes, lejárt követelése kezeléséhez, érvényesítéséhez szükségesek. A Bank az adatokat olyan harmadik személy részére adhatja át, akinek vonatkozásában az a követelés eladásához vagy érvényesítéséhez szükséges, így különösen annak, akire a Bank az Ügyféllel szembeni követelését átruházza vagy amelyet ezen követelés kezelésével megbíz.

3.3.7.5 A Bank ezenkívül jogosult más adatkezelőkkel együttesen ún. társ-adatkezelés keretében adatkezelési tevékenységeket végezni és az Ügyfél adatait kezelni. Az adatfeldolgozásra és a társ-adatkezelésre a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokban és a Bank Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak irányadók.

3.3.7.6 Mindezekon felül a Bank jogosult továbbá adatokat továbbítani:

- az Ügyféllel megkötött szerződés teljesítése vagy a szerződéssel összefüggésben vállalt kötelezettségek teljesítése, illetve ezek ellenőrzése érdekében, ha adott terméket, szolgáltatást a Bank valamely más partnerrel közösen biztosítja (például biztosítási termékek, állami támogatások, stb.);
- a Hpt. és a Bszt. szerinti ügyfélállomány-átruházás keretében átadásra kerülő szerződéses állomány tekintetében;
- hatósági, illetve bírósági adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében;
- a jogszabályokban előírt adatszolgáltatási esetekben.

3.3.7.7 Az adattovábbítások címzettjeiről a Bank Ügyfél kérésére információt szolgáltat.

3.3.7.8. Az Ügyfél által a szerződés-előkészítés és a szerződéskötés körében a Bank rendelkezésére bocsátott igazolásokban, okiratokban, egyéb dokumentumokban szereplő információ tartalmát a Bank jogosult ellenőrizni, azok valóságtartalmáról, helyességéről, érvényességéről meggyőződni. Ezen ellenőrzés során a Bank jogosult az adatokat, valamint a Bank részére biztosítéki célból felajánlott vagyontárgyakra vonatkozó adatokat és okmányokat közhiteles nyilvántartások adataival összevetni, azokból információkat kérni, illetve az ezen nyilvántartásokat kezelő szervek részére – a személyes adatok védelmére és a banktitokra vonatkozó előírások megtartásával – adatokat továbbítani, átadni. Ilyen szervek vagy nyilvántartások lehetnek különösen: a BM felügyelete alá tartozó személyi, illetve közúti közlekedési nyilvántartások, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara, az ingatlan- és cégnylvántartás, a különböző bírósági és hatósági, adóhatósági nyilvántartások, illetve a Girinfo és a KHR. A Bank ezen ellenőrzésekre az igényelt termék vagy szolgáltatás előkészítése során és érdekében, a vonatkozó szerződéses jogviszony létesítésekor, annak fennállása alatt, illetve mindaddig jogosult, amíg a szerződésből eredően a Bankkal szemben az igénylőnek tartozása áll fenn.

Ügyfél, amennyiben az általa igényelt termék vagy szolgáltatás bírálatához az szükséges, az igénylés benyújtásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy jövedelemigazolását a Bank az adóhatóságtól közvetlenül kikérje, illetve megkeresse az adóhatóságot vagy a Jövedelemigazolási nyilatkozaton szereplő más személyt (munkáltatót) az Ügyfél által csatolt jövedelemigazolás tartalmának és hitelességének ellenőrzése céljából.

Amennyiben szerződést közokiratba szükséges foglalni, úgy a Bank jogosult az Ügyfélre és az igénybe venni kívánt szolgáltatásra vagy termékre vonatkozó adatokat a közokiratot készítő közjegyző részére továbbítani.

Amennyiben az Ügyfél hitelközvetítőt vesz igénybe, az igénylés benyújtásával felhatalmazza a hitelközvetítőt és a Bankot, hogy az Ügyfél azonosító és kapcsolati adatait, illetve az igényelt termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó adatait egymással a szerződés előkészítése, megkötése, teljesítése és elszámolása érdekében, illetve az Ügyféllel történő kapcsolatfelvétel céljából megosszák.

3.3.8 Bank biztosítja, hogy az általa átadott adatokat mind a Bankcsoport tagjai, mind a 3.3.7 pontban felsorolt személyek, szervezetek és vállalkozások a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a titokvédelemre vonatkozó törvényi rendelkezések betartása mellett kezelik.

A Bank az Európai Gazdasági Térségen kívüli államokban lévő adatkezelő vagy adatfeldolgozó részére az Ügyfélre vonatkozó személyes adatot csak akkor ad át, tesz hozzáférhetővé, ha az adatkezelés jogalapja a vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon biztosított és a harmadik országban az adatok kezelése és feldolgozása során garantált a személyes adatok megfelelő szintű védelme.

### **3.3.9 Az Ügyfél adatvédelmi jogai**

A Bank az átláthatóság elvének megfelelően kiemelt figyelmet fordít rá, hogy Ügyfelei a Bank által nyújtott szolgáltatások, termékek igénybevétele során mindenkor tisztában legyenek az őket megillető jogokkal és kötelezettségekkel az adatvédelem terén is. A természetes személy Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – a vonatkozó adatvédelmi jogszabályok rendelkezései és a Bank Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak az irányadóak. Az Adatkezelés Tájékoztatót a Bank a honlapján és a bankfiókokban közzéteszi.

Az Ügyfelet a következő jogok illetik meg:

- tájékoztatás-kérés a Bank által kezelt adatairól, mely kifejezett kérés esetén kiterjed a másolatok igénylésére is;
- adatok hordozásának igénylése;
- tiltakozás a jogosulatlan adatkezelés, illetve adattovábbítás ellen;
- az adatok helyesbítése, módosítása;
- az adatok törlésének igénylése;
- az adatkezelés korlátozásának kezdeményezése;
- jogorvoslat kezdeményezése.

Az Ügyfél jogainak gyakorlására vonatkozó részletszabályokat a Bank Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza, mindemelllett az adatkezelést érintő panaszokra és kérelmekre vonatkozóan a Bank panaszkezelésre irányadó szabályai is megfelelően alkalmazandók.

Ezen ügyféli jogokat a Bank kérelemre biztosítja. A kérelmek ügyintézési határideje főszabály szerint 30 nap. A Bankhoz való beérkezésnek az az időpont számít, amikor az Ügyfél kérelme a Bankhoz hiánytalanul és hiteles módon beérkezik. Amennyiben a Bank megítélése szerint, a kérelem tartalma nem egyértelmű vagy hiányos, további pontosítást kérhet az Ügyféltől. Ebben az esetben az ügyintézési határidő csak a hiánypótlás, illetve pontosítás beérkezését követően kezdődik. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a Bankhoz azonos időszakban érkezett hasonló tartalmú kérelmek számát, a fenti ügyintézési határidő további 60 nappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról a Bank a határidő meghosszabbítása okainak megjelölésével, a kérelem kézhezvételétől számított 30 napon belül tájékoztatja a kérelmezőt.

Abban az esetben, ha a kérelem teljesítése eredményeként a Bank személyes adatokat vagy titoknak minősülő információkat lenne kénytelen kiadni vagy átadni, úgy a Bank a tájékoztatás, illetve másolatadási kötelezettségének csak akkor tesz eleget, ha a kérelmet előterjesztő Ügyfél megfelelő módon igazolja személyazonosságát, illetve jogosultságát az adatok megszerzésére. Amennyiben az Ügyfél jogosultságát nem vagy nem megfelelően igazolja, úgy számára csak általános jelleggel biztosít a Bank tájékoztatást a kérelemben foglaltakkal kapcsolatban.

A kérelemben foglaltak teljesítését a Bank a következő esetekben jogosult megtagadni:

- az Ügyfél nem a saját adataira vonatkozóan terjeszt elő kérelmet és nem rendelkezik érvényes meghatalmazással az adatok megismerésére;
- a kérelmet előterjesztő személy nem tudja vagy nem hajlandó hitelt érdemlő módon igazolni, hogy ő az adatkezeléssel érintett személy, illetve annak meghatalmazottja;
- a Bank az adatokat egy másik adatkezelőtől akként vette át, hogy az adatokat átadó adatkezelő jelezte, hogy az érintett kérelmezési joga korlátozott és ezen korlátozás a magyar jog szerint is érvényesülhet;
- az érintett a költségtérítés összegét – ha a kérelemmel összefüggésben ilyen felszámítható – nem hajlandó megfizetni;
- ha a Bank megítélése szerint a kérelem egyértelműen megalapozatlan (így például az érintett már rendelkezik a kért információkkal, mivel előzetes tájékoztatás keretében már megkapta azokat vagy azok számára hozzáférhetőek) vagy túlzó;
- a kérelemben foglaltak teljesítését jogszabály, vagy az érintettel kötött szerződés zárja ki.

Amennyiben a Bank az Ügyfél kérelmét nem teljesíti, úgy a kérelem beérkezését követő 30 napon belül írásban közli a kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A kérelem elutasítása esetén az érintett Ügyfél bírósági jogorvoslattal élhet, vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A per elbírálása törvényszék hatáskörébe tartozik. A per – az Ügyfél választása szerint – az Ügyfél lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

Az egyéb érintetteket az Ügyfélhez hasonló adatvédelmi jogok illetik meg, gyakorlásukra az Ügyfelekre irányadó szabályok érvényesek, azzal, hogy az egyéb érintett csak a saját adatai kapcsán fordulhat kérelemmel, illetve panasszal a Bankhoz. A Bank ezen kérelem, illetve panasz teljesítését ugyanakkor jogosult abban az esetben is elutasítani, ha a teljesítéssel banktitkot vagy az Ügyfél jogait sértené.

### **3.3.10 Speciális adatkezelések**

A Bank az Ügyféllel történt telefonbeszélgetést minőségbiztosítási, panaszkezelési, elszámolási és biztonsági célból, valamint az Ügyféllel létrehozandó szolgáltatási szerződés előkészítése, megkötése, teljesítése érdekében jogosult rögzíteni, illetve szükség esetén bizonyítékként felhasználni, amelyről az Ügyfelet az erre vonatkozó előzetes figyelmeztetéssel és figyelemfelhívással előzetesen tájékoztatja. A telefonbeszélgetés kezdeményezésével, illetve a tájékoztatást követő folytatásával az Ügyfél hozzájárul a telefonbeszélgetés rögzítéséhez. A telefonbeszélgetés során rögzített adatokat a Bank a keletkezéstől számított 5 évig tárolja, az Ügyfél a telefonbeszélgetés során rögzített adatairól tájékoztatást kérhet a Banktól. A hangfelvétel visszahallgatására, illetve a hangfelvételtől készült másolat kezelésére vonatkozóan a Bank panaszkezelésre irányadó szabályai alkalmazandók.

A Bank az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és bankjegykiadó automatáinál, valamint épületeiben, létesítményeiben bankbiztonsági célból a banki szolgáltatás igénybevételekor, illetve a banki létesítményekbe való belépéskor és ott-tartózkodáskor fénykép-, videofelvételt készíthet, amelyet a Bank személy- és vagyonvédelmi, illetve biztonsági célból tárolhat és bizonyítékként felhasználhat. Az erre vonatkozó, az Ügyfelek figyelmét felhívó jelzések (matricák, piktogramok stb.) a

banki létesítmények, bankfiókok bejáratánál és a bankjegykiadó automatáknál megtalálhatók. A felvételek elkészítéséhez az Ügyfelek az ügyfélszolgálat és a bankjegykiadó automaták szolgáltatásainak önkéntes igénybe vételével hozzájárulnak. Az így megvalósuló adatkezelés az adat keletkezésétől számított 60 naptári napig vagy azon hatósági eljárás befejezéséig tart, amelyben a felvételt bizonyítékként felhasználják.

A vonatkozó jogszabályoknak megfelelően a külföldi ügyfelek adóügyi illetőségükről nyilatkozni kötelesek a Bank által használt FATCA/CRS nyilatkozatok kitöltésével. Magyar adóilletőségű Ügyfelek adóilletőségükről akkor kötelesek nyilatkozni, illetve arról okiratot csak akkor kötelesek a Bank számára bemutatni vagy arról másolatot adni, ha ezt az általuk igénybe venni kívánt termékre, szolgáltatásra irányadó szerződési feltételek előírják, illetve ha a Bank ezen termékkel, szolgáltatással összefüggésben adatszolgáltatásra köteles az illetékes adóhatóság felé. Ha a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 65. §-ának hatálya alá tartozó személy mint Ügyfél adóügyi illetőségét külföldi adóhatóság által kiállított illetőségi igazolással kívánja igazolni, köteles ezzel egyidejűleg a Bankhoz a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelő formában és tartalommal kiállított haszonhúzó nyilatkozatot benyújtani.

Különleges adatokat a Bank – amennyiben erre lehetősége van – egyáltalán nem vagy kizárólag a lehető legminimálisabb mennyiségben kezel Ügyfeleiről. Az ilyen jellegű adatok kezelésének célja elsősorban az Ügyfél által támasztott különböző jogi igények előterjesztése, érvényesítése lehet, vagy ezekhez kapcsolódhat. Különleges adatokat a Bank csak akkor kezel, ha az adatkezeléshez az érintett hozzájárul, illetve, ha az adatkezelést az Alaptörvényben biztosított alapvető jog érvényesítése érdekében törvény előírja, vagy azt törvény valamely közérdeken alapuló célból elrendeli.

Különleges adat: a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselői szervezeti tagságra, a szexuális életre, illetve az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat. Ezen belül biometrikus adat: egy természetes személy testi, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó minden olyan sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, ilyen például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat.

Bűnügyi személyes adat: a büntetőeljárás során vagy azt megelőzően a bűncselekménnyel vagy a büntetőeljárással összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetve a bűncselekmények felderítésére jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezett, az érintettel kapcsolatba hozható, valamint a büntetett előéletre vonatkozó személyes adat.

Egészségügyi adat: egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról.

### **3.4 A nem természetes személy ügyfelekre vonatkozó adatkezelések**

3.4.1 A nem természetes személynek minősülő Ügyfelek adatainak kezelése során – lévén azok nem vagy nem kizárólagosan személyes adatok – a Bank a jelen Általános Üzleti Feltételek III/3.3 pontjában az Ügyfelekre vonatkozóan leírtakat az alábbi kivételekkel, csak a nem természetes személy Ügyfelek természetes személy képviselői, meghatalmazottai, kapcsolattartói, természetes személy tényleges tulajdonosai, illetve a nem természetes személy szerződéséhez kapcsolódó egyéb természetes személyek (pl. biztosítékot nyújtó, kezes, zálogkötelezett, kedvezményezett, stb.) vonatkozásában érvényesíti.

3.4.2 Ezen adatok felvételének és kezelésének célja:

- a nem természetes személy Ügyfél képviselőjének/ meghatalmazottjának/ rendelkezésre jogosultjának/ kapcsolattartójának/ tényleges tulajdonosának/ illetve a nem természetes személy szerződéséhez kapcsolódó egyéb természetes személy azonosítása, személyazonosságának és azonosító okiratainak lekérdezése és ellenőrzése, továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés), illetve a velük való kapcsolattartás biztosítása;
- másrészt a nem természetes személy Ügyféllel megkötendő vagy megkötött szerződés teljesítése, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása és

---

vizsgálata, szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, a szerződéssel kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás és információszolgáltatás;

- a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás;
- minőségi és hatékony ügyfélszolgálat biztosítása – ideértve különösen az ügyfélszolgálatot elősegítő informatikai rendszerek működtetését – és kapcsolattartást is;
- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatomértékelést és értékelést, az Ügyfél-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését;
- statisztikai elemzés;
- a Bank vagy a Bankkal kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme;
- a Bank tevékenységének, működésének ellenőrzése, felügyelete, illetve az ezek érdekében tett vagy elvárt intézkedések biztosítása;
- egyéb, általában jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettségek teljesítése – mint például a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvilágítás, a Bankot az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése, a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatás, egyéb hatósági adatszolgáltatások (rendőrségi, bírósági, nemzetbiztonsági, illetve jegyzői, adóhatósági, felügyelő hatósági, bírósági, stb. megkeresések) teljesítése, a Banktól elvárt prudens működéssel összefüggésben történő adatszolgáltatások teljesítése.

3.4.3 Az adatok forrása az érintett vagy az Ügyfél nyilatkozatán túl nyilvános és közhiteles nyilvántartás – így különösen a cégnyilvántartás vagy más hasonló nyilvántartás – is lehet.

3.4.4 Lévén ezen adatok többsége közhiteles nyilvántartásokban is fellelhető, bárki számára hozzáférhető, nyilvános személyes adat, így ezek felhasználásakor, feldolgozásakor a Bank csak olyan esetekben tekinti alkalmazandónak a természetes személyek hasonló adatainak felhasználására irányadó szabályokat, ha megítélése szerint ehhez az érintettnek lényeges, illetve méltányolható érdeke fűződik. Ugyanakkor a Bank ezen adatok felhasználásakor minden körülmények között tekintettel van arra a körülményre, hogy ezen adatok egyúttal banktitkot is képeznek.

3.4.5 A Bank ezen adatokat a természetes személynek minősülő Ügyfelek adataival megegyező ideig kezeli, a 3.3.5 pontban meghatározottak szerint.

3.4.6 Ezen érintetteket is a természetes személy Ügyfélhez hasonló adatvédelmi jogok illetik meg, gyakorlásukra az Ügyfelekre irányadó szabályok érvényesek, azzal, hogy ezen érintettek csak a saját adataik kapcsán fordulhatnak kérelemmel, illetve panasszal a Bankhoz. A Bank ezen kérelem, illetve panasz teljesítését ugyanakkor jogosult az Ügyfél felmentő nyilatkozatának kézhezvételéig felfüggeszteni, ha a teljesítéssel banktitkot vagy az Ügyfél jogait sértené.

## **IV. Rendelkezési jog, képviselet, aláírás**

### **4.1 Jogi személyekre és egyéb szervezetekre vonatkozó rendelkezések**

**4.1.1** Amennyiben az Ügyfél jogi személy vagy egyéb szervezet (továbbiakban: Vállalkozás/Szervezet), úgy az üzleti kapcsolat létesítésének feltétele, hogy

- i) a Bank az Ügyfél átvilágítását a 4.3.1 pontban írtak szerint elvégezze;
- ii) amennyiben az Ügyfél a létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzésre került, a Bank a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirat, vagy adatok alapján meggyőződik arról, hogy Ügyfél a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölje;
- iii) amennyiben az Ügyfél a létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba még nem került bejegyzésre, a létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadja, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – csatolja a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát;

iv) az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát a Banknak átadta, egyéni vállalkozó a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta, vagy a Bank az egyéni vállalkozó nyilvántartását vezető szervezet nyilvántartásában meggyőződik arról, hogy az egyéni vállalkozó a nyilvántartásban szerepel.

v) amennyiben az Ügyfél pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett, – a jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutassa;

vi) az Ügyfél képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosult személy (szervezetet képviselő) írásban, vagy egyéb, jogszabály által azonosított, a Bank által elfogadott elektronikus úton bejelentse a képviseletre jogosult személyeket és hitelt érdemlő módon igazolja képviselői jogosultságukat;

**4.1.2** Az Ügyfél szervezetet képviselői fizetési számla nyitásakor a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon, az aláíráskartonon jelenti(k) be az Ügyfél fizetési számlája felett rendelkezésre jogosultak nevét, aláírásmintáját és az aláírások rendjét. Az aláíráskarton a Polgári Törvénykönyv szerinti meghatalmazási okiratnak minősül, mely alapján az aláíráskartonon megfelelő formában bejelentett személy(ek) az Ügyfél nevében mint a polgári jog szerinti meghatalmazott(ak) jár(nak) el a Bank által nyújtott szolgáltatások körében. Kizárólag az Ügyfél szervezetet képviselője(i) jogosult(ak) fizetési számlaszerződés megkötésére illetve megszüntetésére. A Bank nem vizsgálja, hogy a számlatulajdonos, illetve a szervezetet képviselő(k) által a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén az Ügyfélnél bekövetkező károkért.

**4.1.3** Az Ügyfélnek az aláíráskartonon megfelelő formában bejelentett meghatalmazottjai, képviselői jogosultak arra, hogy az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló, mindenkori és mindennemű követelése felett korlátlanul rendelkezzenek, az Ügyfelet a Bankkal kötött, kötendő vagy aktuálisan kötés alatt álló valamennyi jogügylet, szerződés tekintetében – az aláíráskarton szerint, az ott megjelölt korlátozásokkal – képviseljék, továbbá jogosultak arra, hogy számlakivonatokat, elszámolásokat és más okmányokat átvegyenek, megvizsgáljanak és elfogadjanak. A meghatalmazott nem jogosult az aláíráskarton módosítására, visszavonására illetve új meghatalmazottak bejelentésére.

**4.1.4** Ügyfél a Bank által megkívánt esetekben – így különösen okmányos ügyletekre (okmányos inkasszó, akkreditív, bankgarancia) vonatkozó megbízások körében – a Bank részére adott megbízást, annak megfelelő aláírásán túlmenően a Bank által kifejezetten megkívánt esetekben köteles a cégbélyegzőjével is lepecsételni.

## **4.2 Természetes személyekre vonatkozó rendelkezések**

**4.2.1** Természetes személy Ügyfél részére pénzügyi szolgáltatások nyújtásának feltétele, hogy Bank az Ügyfél átvilágítását a 4.3.1 pontban írtak szerint elvégezze, ÁFA fizetésére kötelezett természetes személy, illetve egyéni vállalkozó az NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadja, egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói, illetve a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolja, valamint Ügyfél az aláírásmintáját az aláíráskartonon Bank rendelkezésére bocsássa. Bank lehetővé teszi az Ügyfél számára, hogy Ügyfél a fizetési számlája/fizetési számlái feletti rendelkezésre az általa meghatározott személyek részére – valamennyi fizetési számlára kiterjedően, összevontan vagy pedig fizetési számlánként külön-külön – állandó meghatalmazást adjon. Az állandó meghatalmazottak nevét, adatait és aláírásmintáját Ügyfél az e célra szolgáló nyomtatványon, az aláírási katonon jelentheti be Bank részére. Az állandó meghatalmazottak az Ügyfél nevében a fizetésiszámla-, illetve a betéti szerződésben meghatározott körben adhatnak pénzforgalmi megbízásokat ezen túlmenően nem jogosultak az Ügyfél nevében szerződések – például fizetési-számla, hitel- és kölcsönszerződés – megkötésére, módosítására illetve megszüntetésére, továbbá nem jogosultak az Ügyfél nevében egyéb pénzügyi szolgáltatások igénybevételére.

**4.2.2** Természetes személy Ügyfél elhalálozása esetén az Ügyfél által adott valamennyi meghatalmazás – ideértve az Ügyfél állandó meghatalmazottjait is – hatályát veszti. Az Ügyfélnek a Bankkal szembeni követelése, továbbá az Ügyfélnek a Bank birtokában lévő vagyona, ha jogszabály másképpen nem rendelkezik az Ügyfél hagyatékának részét képezik, és a továbbiakban azok felett rendelkezni a jogszabályban meghatározott személy a jogszabályban meghatározott feltételekkel jogosult. Az örökös a hagyatéki tartozásokért a hagyaték tárgyaival és azok hasznaival felel a Bank mint hitelező felé. Bank az Ügyféllel szemben esetlegesen fennálló követelését a hagyatéki eljárásban jogosult érvényesíteni.

A Bank a halál tényének bármilyen módon történő tudomásszerzését követően a meghatalmazottak rendelkezési jogát felfüggesztheti a halál tényének hitelt érdemlő módon történő igazolásáig.



**4.2.3** Az Ügyfél halála esetén – az Ügyfél elhalálozási rendelkezésének hiányában – az Ügyfél örököse köteles a Banknál örökös minőségének igazolására jogerős, teljes vagy ideiglenes hatályú hagyatékátadó végzést, bírósági határozatot, illetve öröklési bizonyítványt (külföldiek esetén a hazai joguk szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okiratot) eredeti okiratban becsatolni. Bank az örökös Ügyfél Banknál elhelyezett vagyonát csak az előbb említett dokumentumok átadása esetén adja ki az örökösöknek.

### **4.3 Vállalkozásokra/Szervezetekre és természetes személyekre vonatkozó közös szabályok**

#### **4.3.1 Ügyfél átvilágítás**

A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII törvény értelmében a Bank köteles az Ügyfél – beleértve a számlatulajdonos Ügyfél átvilágítását az üzleti kapcsolat létesítésekor vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt, illetve a jogszabályban meghatározott egyéb esetekben elvégezni. Az ügyfél átvilágítás keretében Bank az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat továbbá a képviselőjét – illetve a Pmt.-ben meghatározott esetekben az Ügyfél tényleges tulajdonosát – köteles azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni a Pmt.-ben meghatározott okiratok alapján, illetve köteles a Pmt.-ben meghatározott, adatokat rögzíteni és a bemutatott okiratokról másolatot készíteni. A Pmt.-ben előírt adatokon túlmenően az ügyfél átvilágítás részeként a Bank – külön jogszabályokban foglalt rendelkezések alapján – jogosult az ügyfél egyéb adatait, így különösen az Ügyfél adóilletőségére vonatkozó információkat is rögzíteni és az adóilletőség megállapítását igazoló dokumentumok bemutatását kérni. A Bank ellenőrzi a részére bemutatott azonosságot igazoló okiratok, illetve külön okiratba foglalt meghatalmazás esetén annak érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviselési jogosultságát. A Bank a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló belső szabályzatában meghatározott esetekben az Ügyfélre, annak képviselőjére, meghatalmazottjára, tényleges tulajdonosára, illetve az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozó, kötelezően rögzítendő adatokon kívül további, a Pmt.-ben meghatározott adatokat is rögzíthet és kezelhet, így ennek keretében a Bank kérheti az ügyfél pénzeszközeinek forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását és az erre vonatkozó dokumentumok bemutatását is. A Bank kérésére az Ügyfél köteles a Pmt.-ben meghatározott és az ott meghatározott feltételeknek megfelelő okiratot vagy annak hiteles másolatát benyújtani. Amennyiben a természetes személy Ügyfél, illetve bármely meghatalmazott/társkártáybirtokos Bankhoz benyújtott azonosító okmányának érvényessége lejár és az Ügyfél, illetve a meghatalmazott vagy a társkártáybirtokos nem nyújtja be a Bankhoz az érvényes okmányát, a Bank - az azonosító okmány lejáratának napjától az érvényes azonosító okmány benyújtásáig - jogosult az Ügyfél, illetve meghatalmazottjának/társkártáybirtokosának rendelkezési jogát felfüggeszteni. Amennyiben a természetes személy Ügyfélre vonatkozó azonosító okmány lejáratát miatt a Bank az Ügyfél rendelkezési jogát felfüggeszti, abban az esetben valamennyi meghatalmazott és társkártáybirtokos rendelkezési joga is felfüggesztésre kerül.

**4.3.1.1** Az Ügyfél köteles – a Pmt.-ben meghatározott esetekben és adattartalommal – írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját vagy a tényleges tulajdonos nevében illetőleg érdekében jár el, valamint a jogi személy/ egyéb szervezet Ügyfél arról is köteles nyilatkozni, hogy tényleges tulajdonosa a Pmt. szerinti kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Amennyiben a jogi személy, illetve egyéb szervezet Ügyfél mindezen kötelezettségnek a Bank felhívására nem tesz eleget, Bank – a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat benyújtásáig – jogosult az Ügyfél, illetve valamennyi meghatalmazott rendelkezési jogát is felfüggeszteni.

**4.3.1.2** A természetes személy Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. A kiemelt közszereplőnek minősülő Ügyfél nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközei forrására vonatkozó információkat is.

**4.3.1.3.** Kiemelt közszereplőnek minősülő személy tekintetében minden esetben, illetve a Bank belső szabályzatában meghatározott egyéb esetekben az üzleti kapcsolat létesítésére, üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank belső szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyását követően kerülhet sor.

**4.3.1.4** Abban az esetben, ha Ügyfél az átvilágításához nem járul hozzá, vagy az a jogszabályban előírt módon nem végezhető el, illetve ha az Ügyfél az adóilletőség megállapításához szükséges adatokat és dokumentumokat nem bocsátja a Bank rendelkezésére, Bank az üzleti kapcsolat létrehozását, illetőleg a tranzakció teljesítését, továbbá az Ügyfél fizetési számláján keresztül fizetési műveletek végzését megtagadja, illetve alkalmazza a külön jogszabályban meghatározott egyéb jogkövetkezményeket, vagy az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti,.

---

**4.3.1.5** A Bank köteles biztosítani, hogy az Ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek és ennek érdekében a Bank rendszeresen köteles ellenőrizni az Ügyfelekről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során a Banknak kétsége merül fel az adatok és nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismét elvégzi az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a Bankot az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

**4.3.1.6** Ha az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlája terhére, vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, akkor a Bank 30 napon belül felhívja az Ügyfelet az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy a megismételt azonosítás elvégzéséig a fizetési számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

2019. június 26-át követően ügyleti megbízások teljesítését megtagadja, ha az Ügyféllel a Pmt. hatályba lépése (2017. június 26.) előtt létesített üzleti kapcsolatot és az Ügyfél illetve a tényleges tulajdonos Pmt.-ben megjelölt adatai nem állnak teljes körűen rendelkezésére és az Ügyfél a Bank értesítése ellenére ügyfél átvilágítás céljából személyesen vagy képviselője útján nem jelent meg.

**4.3.2** A Bank az ügyfél átvilágítás érdekében rögzített adatokat és a személyazonosságra vonatkozó dokumentáció másolatát az Ügyfél kifejezett írásbeli hozzájárulásával bocsátja más, a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató rendelkezésére.

A Bank a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozó adatokat haladéktalanul köteles továbbítani az adatok tárolása céljából külön jogszabály alapján létrehozott központi nyilvántartás számára.

**4.3.3** Bank az Ügyfél és az általa bejelentett meghatalmazottak aláírását elektronikus úton rögzíti. Fizetési számlák feletti, valamint egyéb írásbeli rendelkezéseken, megbízásokon és Bankkal megkötött szerződéseken Bank vizsgálja, hogy az aláírások megfelelnek-e a részére megadott aláírásminta elektronikus úton rögzített képének. Bank megtagadhatja a megbízás, illetve szerződés teljesítését, ha azt a Bank észlelése szerint nem a Bankhoz bejelentett módon írták alá.

**4.3.4** A Bank nem felel azonban az olyan hamis vagy hamisított aláírással ellátott megbízás, szerződés vagy az Ügyfél és a Bank kapcsolatát érintő egyéb értesítés vagy üzenet teljesítésének, illetőleg tudomásulvételének következményeiért, amelyen az aláírás hamis vagy hamisított volta a Bank által elektronikus úton rögzített aláírásmintához képest a hitelintézetben ilyen munkakört betöltő alkalmazottak számára első ránézésre, a tőlük elvárható gondosság ellenére nem nyilvánvaló.

**4.3.5** Amennyiben az Ügyfél és/vagy az általa bejelentett meghatalmazottak aláírásképe a Bank részére átadott aláírásmintához képest bármely okból kifolyólag megváltozik, abban az esetben Ügyfél köteles a fizetési számla feletti rendelkezést biztosító aláíraskarton módosításával egyidejűleg a megváltozott aláírású Ügyfél/meghatalmazott aláírását aláíraskartonon bejelenteni. Az aláíraskarton módosítása legkésőbb a Bankhoz történő beérkezést követő két banki nap elteltével lép hatályba. Az aláírás megváltozásának késedelmes bejelentéséből eredő összes kárt az Ügyfél viseli.

**4.3.6** A fizetési számla feletti rendelkezést biztosító aláírási kartont mindaddig hatályosnak és érvényesnek kell elfogadni, amíg az Ügyfél írásban – az aláírási kartonon – azt vissza nem vonja, és a cégbejegyzésben történt változást igazoló cégbírósági beadványt vagy végzést a Banknál be nem mutatja. Az aláíraskarton módosítása, visszavonása, illetve új meghatalmazottak, képviselők bejelentése legkésőbb a Bankhoz történő beérkezést követő két banki nap elteltével lép hatályba.

**4.3.7** Az Ügyfél viseli mindazt a kárt, mely abból származik, hogy Ügyfél a Bankot az aláíraskarton megfelelő módosítása útján nem értesíti a képviseleti jogosultságban bekövetkezett bármilyen változásról.

**4.3.8** Amennyiben a személyazonosság vagy a képviseleti jogosultság megállapítására az Ügyfél idegen nyelvű dokumentumot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank nem felel az abból eredő kárért vagy egyéb jogkövetkezményekért, hogy az Ügyfél az idegen nyelvet értette-e vagy sem.

A nem magyar vagy angol nyelven kiállított dokumentumot a Bank csak abban az esetben fogadja el, ha az Ügyfél a dokumentummal együtt annak hiteles, magyar nyelvű fordítását is átadja a Bank részére.

**4.3.9** Ügyfél helyett és nevében az Ügyfél eseti meghatalmazottja is eljárhat a Pmt.-ben meghatározott feltételekkel, illetve a Bankkal megkötött fizetésszámla-szerződésben, illetőleg egyéb szerződésben meghatározott körben és összeghatáron belül az Ügyféltől származó, szabályszerűen aláírt eseti meghatalmazás alapján. Bank fenntartja a jogot a – magyar jogszabályok szerint – nem teljes bizonyító erejű okiratba vagy közokiratba foglalt meghatalmazás elutasítására illetve Bank a

meghatalmazás elfogadását olyan esetben is megtagadhatja, amennyiben az nem tartalmaz konkrét megjelölést a Bankkal megkötendő ügyletre illetve a Banknál lebonyolítandó tranzakcióra és azok lényeges feltételeire vonatkozóan. A Bank nem fogad el kiskorú részére adott meghatalmazást.

**4.3.10** Az Ügyfél és a Bank közötti elektronikus kapcsolat fennállása esetén a Bank az Ügyféltől vagy felhatalmazott képviselőjétől megfelelő formai kellékekkel ellátottan érkezettnek és az Ügyfél akaratát teljes körűen kifejezőnek tekinti azokat az elektronikus úton érkezett megbízásokat, amelyek az elektronikus kapcsolattartás szabályainak megfelelő módon érkeztek be a Bankba.

**4.3.11** Jogi személy és egyéb szervezet Ügyfél a Bank által e célra alkalmazott formanyomtatványon bejelenthet egy, vagy több kapcsolattartót a Bank részére. Amennyiben olyan személy kerül bejelentésre kapcsolattartóként, aki nem az aláíráskartonon bejelentett állandó meghatalmazott, abban az esetben a kapcsolattartó kizárólag a Bank és az Ügyfél (Felek) közötti kommunikációban vesz részt, amely során jogosult a Felektől bármely iratot, (bank)információt vagy adatot – a banki értesítési csatornákon – korlátozás nélkül átvenni és a másik félnek átadni.

A kapcsolattartó eljárása során jogosult az Ügyfél nevében tárgyalásokat folytatni, illetve a Felek közötti ajánlatokról egyeztetni, azzal azonban, hogy – erre vonatkozó külön meghatalmazás hiányában – a kapcsolattartó nem jogosult a Bank felé megbízásokat adni, illetve az Ügyfél képviseletében a Bank felé kötelezettségvállalást tartalmazó nyilatkozatot tenni.

A Kapcsolattartó eljárásából vagy mulasztásából eredő valamennyi kárt az Ügyfél viseli, a Bank ezekért a károkért saját felelősségét kizárja.

## **V. Megbízások**

### **5.1 Fizetési megbízások típusai**

A Bank a nála fizetési számlát nyitó Ügyfél részére vállalja az Ügyfél pénzeszközeinek fizetési számláján történő nyilvántartását, kezelését, a fizetési számlához kapcsolódó fizetési megbízások teljesítését és az azok végrehajtásához szükséges fizetési műveletek lebonyolítását.

A fizetési számlán a Bank az Ügyfél, illetve a fizetési művelet kedvezményezettje, továbbá a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett fizetési megbízásokat hajtja végre. A fizetési megbízások lebonyolítására alkalmazható fizetési módok:

#### **5.1.1 Átutalás**

Az átutalásra szóló fizetési megbízással az Ügyfél, mint fizető fél megbízza a Bankot, hogy Banknál vezetett fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át a kedvezményezett fizetési számlájára javára.

A forint átutalási megbízás **– az azonnali átutalás kivételével –** terhelési nap feltüntetésével is benyújtható. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni. **Azonnali átutalási megbízás esetében a beérkezés napját követő terhelési nap nem adható meg, a megbízás az 5.1.1/A pontban foglaltaknak megfelelően, a pénzforgalmi jogszabályok szerint teljesül.**

Átutalás típusai:

a) eseti átutalás,

**b) azonnali átutalás**

c) rendszeres átutalás,

d) csoportos átutalás,

e) hatósági átutalás,

f) átutalási végzés alapján teljesített átutalás

Eseti átutalási megbízással **– az azonnali átutalás kivételével –** az Ügyfél a megbízásban megjelölt összegnek meghatározott időpontban (terhelési napon) történő átutalására adhat a Banknak megbízást. Amennyiben az Ügyfél a megbízásban terhelési napot nem határoz meg, vagy a beadás

napjánál korábbi napot jelöl meg terhelési napként, a Bank az eseti átutalási megbízást az alábbi 5.11 pontban meghatározott határidőben teljesíti.

Rendszeres átutalási megbízással az Ügyfél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban ismétlődő átutalására adhat a Banknak megbízást. A rendszeres átutalási megbízást a Bank az abban meghatározott időpontig, vagy a megbízás Ügyfél részéről történő visszavonásáig teljesíti. Amennyiben Ügyfél fizetési számláján a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, a rendszeres átutalási megbízást a Bank legfeljebb 35 nap időtartamra sorba állítja és ezen időtartamon belül a megbízás visszavonásáig, ennek hiányában a következő esedékesség időpontjáig minden banki munkanapon megkísérli teljesíteni.

Csoportos átutalással az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalások kötegelve kerülhetnek benyújtásra. A csoportos átutalási megbízás nemteljesítéséről (jóváírásának meghiúsulásáról) és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. A Bank ezen értesítéseket (nem teljesített megbízásokat) az alábbiak szerint továbbítja az Ügyfél, mint fizető fél részére:

- a Bank részére írásban benyújtott megbízás esetén írásban;
- a Bank internetes rendszerén (DirektNet), illetve egyéb elektronikus rendszeren (pl. Raiffeisen Express, MultiCash, Raiffeisen Electra) keresztül adott megbízás esetén ezen csatornákon keresztül;
- a Bank telefonos ügyfélszolgálatán (Raiffeisen Direkt), illetve telefonos kapcsolattartón keresztül adott megbízás esetén a Raiffeisen Direkt, illetve a telefonos kapcsolattartó útján, telefonon keresztül.

Bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést az annak beszedésére jogszabály által felhatalmazott hatóság, illetve szervezet erre irányuló megbízása alapján, hatósági átutalással vagy átutalási végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.

Hatósági átutalás esetén a Bank az Ügyfél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára. A Bank az Ügyfelet, mint fizető felet a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész)teljesítéséről, illetve sorbaállításáról a teljesítéssel, illetve a sorbaállítással egyidejűleg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartalmának közlésével haladéktalanul, írásban értesíti. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés sorba állításának kezdete nem munkanapra esik, a Bank az értesítési kötelezettségének a következő munkanapon tesz eleget.

### **5.1.1./A Azonnali átutalás**

Azonnali átutalási megbízásnak minősül az eseti, forintösszegre szóló átutalási megbízás, ha

- a) azt a fizető fél forintban vezetett fizetési számlája terhére adja meg,
  - b) összege legfeljebb 10 millió Ft,
  - c) a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,
  - d) azt a fizető fél elektronikus csatornán keresztül nyújtja be, és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint
  - e) benyújtása – az alábbi bekezdésben foglalt kivétellel - nem kötegenként történik
- (a továbbiakban: azonnali átutalási megbízás vagy azonnali átutalás).

Bank az Ügyfél által az elektronikus banki rendszerben egyedi megbízásokként rögzített, de benyújtáskor egyidejűleg aláírt (jóváhagyott) – azonnali átutalásnak megfelelő – fizetési megbízásokat egyedi megbízásokként kezeli (tehát nem kötegelten) és azonnali átutalásként teljesíti.

Bank az MNB által üzemeltetett Valós idejű Bruttó Elszámolási Rendszer elnevezésű belföldi fizetési rendszer (rövidítve: VIBER) útján benyújtott megbízásokból az azonnali átutalásnak megfelelő megbízásokat a jövőben az azonnali átutalásra vonatkozó szabályok szerint teljesíti.

## **5.1.1/B Azonnali átutaláshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás – másodlagos számlaazonosító**

(i) Az Ügyfél fizetési számlájának azonosítására a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy – azaz Ügyfél, illetve az adott fizetési számlára vonatkozóan aláíráskartonon megfelelő formában bejelentett meghatalmazott személy – a lenti rendelkezések figyelembevételével – az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlája tekintetében másodlagos számlaazonosítóként valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszámot, továbbá elektronikus levelezési címet, az állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jelet vagy adószámot határozhat meg a Banknál elektronikus csatornán tett bejelentés útján (**másodlagos számlaazonosító hozzárendelése**).

A másodlagos számlaazonosító fentiek szerinti bejelentéséhez, illetve hozzárendeléséhez szükséges, hogy természetes személy Ügyfél, mint számlatulajdonos a Bank felé a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozóan a megfelelő elektronikus csatornán hozzájáruló nyilatkozatot tegyen. Jogi személy, egyéb szervezet illetve vállalkozás ügyfél esetén Bank az adott fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy bejelentését egyúttal a másodlagos számlaazonosító bejelentéséhez, illetve hozzárendeléséhez történő hozzájárulásnak is tekinti.

Ügyfél, illetve meghatalmazott – amennyiben Ügyfél másképpen nem rendelkezik – elektronikus csatornán keresztül bármikor kérheti a Banknál a bejelentett másodlagos számlaazonosító módosítását vagy törlését. A módosítás a korábban bejelentett másodlagos számlaazonosító törlése és az új másodlagos számlaazonosító bejelentése útján történhet.

Ügyfél, illetve meghatalmazott egy fizetési számlához több másodlagos számlaazonosítót is hozzárendelhet, azonban egy adott másodlagos számlaazonosító kizárólag egy fizetési számlához rendelhető hozzá.

(ii) Akár Ügyfél, akár egyéb meghatalmazott teszi meg a fenti bejelentést, azzal egyidejűleg a másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személynek – a banki elektronikus rendszerben – hozzájárulást kell adnia ahhoz, hogy

a) neve, a bejelentésben foglalt fizetési számla IBAN-ja és a hozzárendelt másodlagos számlaazonosító a központi adatbázist működtető szervezet részére átadásra kerüljön, amely ezen adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, vagy a Bank által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül zárul,

b) az a) pontban meghatározott adatait a központi adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése, valamint a fizetési kérelem továbbítása céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítsa.

A fenti hozzájárulás kizárólag a másodlagos számlaazonosító törlésével együtt vonható vissza, és a másodlagos számlaazonosító Ügyfél, illetve egyéb meghatalmazott általi törlése a fenti hozzájárulás visszavonásának minősül.

(iii) A Bank – a jelen 5.1.1/B pontban foglaltak figyelembevételével – meggyőződik arról, hogy Ügyfél, illetve meghatalmazott a másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára vagy

egy bejelentett másodlagos számlaazonosító módosítására, törlésére jogosult-e. Ennek sikertelensége esetén a Bank a másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását vagy a bejelentett másodlagos számlaazonosító módosítása, törlése iránti kérést visszautasítja.

a) *Mobiltelefonszám* esetén a Bank a másodlagos számlaazonosítóként bejelentett mobiltelefonszámra sms üzenetet küld, amely üzenetben szereplő azonosítót Ügyfél, illetve meghatalmazott a banki elektronikus rendszerben erre kialakított módon rögzíti és ezt a Bankhoz – az aláíráskarton rendelkezéseinek megfelelően - az elektronikus rendszerben benyújtja;

b) *Elektronikus levelezési cím* esetén a Bank a másodlagos számlaazonosítóként bejelentett elektronikus levelezési címre üzenetet küld, amely üzenetben szereplő azonosítót Ügyfél, illetve meghatalmazott a banki elektronikus rendszerben erre kialakított módon rögzíti és ezt a Bankhoz – az aláíráskarton rendelkezéseinek megfelelően - az elektronikus rendszerben benyújtja;

c) *Adóazonosító jel vagy adószám* esetén Ügyfél, illetve meghatalmazott a bejelentést a banki elektronikus rendszerben erre kialakított módon rögzíti és ezt a Bankhoz – az aláíráskarton rendelkezéseinek megfelelően - az elektronikus rendszerben benyújtja- Ügyfél/meghatalmazott kizárólag az Ügyfél Bankhoz előzetesen bejelentett, saját adóazonosító jelét vagy adószámát adhatja meg, amelyet Bank ellenőriz és a banki rendszereiben Ügyfélhez tartozó ilyen adatként rögzít.

Amennyiben a Bankhoz előzetesen bejelentett, saját adóazonosító jel vagy adószám külföldi, és a másodlagos számlaazonosító központi adatbázisát működtető szervezet részére is átadható adatnak minősül, abban az esetben ezen külföldi adóazonosító jel vagy adószám is rögzíthető másodlagos számlaazonosítóként.

A Bank Ügyfél, illetve meghatalmazott másodlagos számlaazonosítóra vonatkozó bejelentésének adattartalmát - nti bekezdésben foglaltak teljesítésétől számított egy órán belül - továbbítja a központi adatbázist kezelő szervezetnek, amely azt haladéktalanul rögzíti a központi adatbázisban.

A bejelentett másodlagos számlaazonosító módosítására irányuló kérést a Bank a másodlagos számlaazonosító bejelentésére vonatkozó szabályok szerint kezeli.

A bejelentett másodlagos számlaazonosító törlésére irányuló kérésről a Bank - a jelen (iii) pont első bekezdésben foglaltak teljesítésétől számított egy órán belül - értesíti a központi adatbázist kezelő szervezetet, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból. Ügyfél bármikor jogosul kérni a Banknál a fizetési számlájához bármely meghatalmazott által hozzárendelt másodlagos számlaazonosító törlését.

(iv) A Bank Ügyfél, illetve meghatalmazott másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó bejelentése átvételétől számítva évente egyeztet Ügyféllel, illetve a Bankhoz az adott számlára vonatkozóan bejelentett meghatalmazottjával a fizetési számlához rendelt másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy Ügyfélnek, illetve meghatalmazottnak a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A Bank az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően telefonon és/vagy elektronikus csatornán keresztül értesíti Ügyfelet, illetve az adott számlára vonatkozóan bejelentett

meghatalmazottat az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának következményéről.

Amennyiben az adategyeztetés a Bank fenti értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0 órakor érvényét veszti, amely tényt a Bank haladéktalanul jelzi a központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

(v) A Bank az Ügyfél azon fizetési számlájának megszűnését, amelyhez másodlagos számlaazonosítót rendelt, haladéktalanul bejelenti a központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt a bejelentés átvételét követően haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

(vi) Abban az esetben, ha a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó bejelentést tevő meghatalmazottnak a bejelentéssel érintett fizetési számlára vonatkozó rendelkezési jogát Ügyfél visszavonja, abban az esetben – a jogi személyek és egyéb szervezetek, illetve vállalkozások pénzforgalmi számlái kivételével – a Bank az e személy által bejelentett másodlagos számlaazonosítót automatikusan, késedelem nélkül törölteti a központi adatbázisból, a rendelkezési jog visszavonását követően .

Amennyiben jogi személy, egyéb szervezet illetve vállalkozás pénzforgalmi számlája tekintetében kerül megszüntetésre a meghatalmazott rendelkezési joga, akkor ezt követően az általa bejelentett másodlagos számlaazonosító törlését a Bank kizárólag Ügyfél törlési kérelme alapján kezdeményezi a központi adatbázist kezelő szervezetnél.

### **5.1.2 Beszedés**

Beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy a fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be. A beszedési megbízást a kedvezményezett a számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be. A kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beszedési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat, a beszedési megbízás adattartalmát ezt követően továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

Beszedések típusai:

- a) felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
- b) csoportos beszedés,
- c) váltóbeszedés,
- d) csekkbeszedés,
- e) okmányos beszedés,
- f) határidős beszedés.

#### **Felhatalmazó levélen alapuló beszedés**

A felhatalmazó levélben az Ügyfél, mint fizető fél a Banknál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levelet a Bank akkor fogadja be, amennyiben az legalább az alábbiakat tartalmazza:

- i) az Ügyfél megnevezését és a felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
- ii) a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezett megnevezését és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
- iii) a felhatalmazás lejáratát idejét,

---

iv) okirat csatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megjelölését.

A fentiekben túlmenően a felhatalmazó levél tartalmazhatja még:

- i) a teljesítés felső értékhatárát,
- ii) a benyújtási gyakoriságot,
- iii) fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartamát,
- iv) részfizetés lehetőségét és annak legkisebb összegét
- v) a visszavonás módját.

A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – a Bank mindaddig átveszi és teljesíti, ameddig a felhatalmazást az Ügyfél, mint fizető fél írásban nem vonja vissza.

Ha bármelyik Fél a keretszerződést felmondja, a Bank a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a keretszerződés megszűnésének napján teljesíti az azon alapuló beszedési megbízást.

Ügyfél euro devizanemű beszedési megbízásokra vonatkozó felhatalmazást kizárólag az V/5.13 pontban foglalt, a SEPA SDD beszedésekre vonatkozó szabályok szerint adhat. A SEPA SDD beszedések fogadására és teljesítésére az V/5.13 pont rendelkezései az irányadók.

### **Csoportos beszedés**

Csoportos beszedés esetén a fizető felek (így az Ügyfél) felhatalmazása alapján a kedvezményezett az azonos jogcímű, különböző fizető felek számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve nyújthatja be. A Bank az Ügyféltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásról (illetve annak módosításáról vagy megszüntetéséről) az átvételtől számított négy munkanapon belül értesíti a kedvezményezettet, annak pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül. A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt, azaz az Ügyfelet és a Bankot. A Bank szempontjából a felhatalmazás kedvezményezett részéről történő tudomásulvételének minősül, ha a kedvezményezett a beszedést megkezdi. A kedvezményezett a felhatalmazás visszautasításáról az átvételt követő négy munkanapon belül értesíti a Bankot, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatóját és a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt. A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást az azon megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően, a pénzforgalmi szolgáltatójával kötött megállapodásban rögzített helyen, módon és gyakorisággal nyújtja be. A kedvezményezett a vele szerződéses viszonyban álló fizető felet a beszedési megbízás benyújtásáról a beszedési megbízás alapjául szolgáló számla vagy annak hiányában kiállított más okirat megküldésével legkésőbb a terhelési napot legalább hat munkanappal megelőzően értesíti.

A Bank a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt értesítheti a fizető fél Ügyfeleket. A fizető fél Ügyfél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Banknál letilthatja. Letiltás csak a megbízás teljes összege ellen tehető. A Bank a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás érvényességét és feltételeit nem érinti.

Bank a csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, illetve nemteljesítéséről és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti.

A Bank az Ügyfelet a részére havonta megküldött számlakivonat útján tájékoztatja a csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, a nemteljesítésről, illetve nemteljesüléséről.

A csoportos beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazáson az Ügyfél meghatározhat teljesítési felső értékhatárt. Ezen értékhatárról a Bank az Ügyfél hozzájárulása esetén értesíti a kedvezményezettet. Az Ügyfél hozzájárulása megadottnak minősül, ha a felhatalmazást a kedvezményezettnek nyújtotta be.

Bank az Ügyfél, mint fizető fél kérésére az Ügyfél fizetési számláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolás kérése az Ügyfél kifejezett, erre vonatkozó rendelkezése hiányában nem jelenti az adott felhatalmazás törlését. Az igazolást az Ügyfél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja.



---

## **Váltóbeszedés**

Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának felhatalmazását a váltó testesíti meg. A váltóbeszedéshez a váltó eredeti példányát csatolni kell. A váltóbeszedést a Bank csak akkor fogadja be, ha a váltón fizetési helyként a Bank, illetve a váltó egyenes adósának Banknál vezetett fizetési számlája került megjelölésre.

Amennyiben a váltót a Bank fedezethiány miatt nem vagy csak részben tudja teljesíteni, a váltójogi szabályok szerint óváspótló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Amennyiben a váltóbirtokos a Bank, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.

A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízás erre vonatkozó felhatalmazó levél alapján nyújtható be.

A váltójogi szabályokról szóló 2017. évi CLXXXV törvény szerint váltóbeszedési megbízás akkor is benyújtható, ha a váltón fizetési helyként a Bank nem került megjelölésre, hanem a váltóbirtokos a Banktól, mint leszámolóhelytől kéri a beszedési megbízás alapján a váltó összegének kifizetését a váltó egyenes adósának a Banknál vezetett fizetési számlája terhére. A Bank kizárólag abban az esetben vállalja leszámolóhelyként a váltóbeszedés teljesítését, ha erre vonatkozóan a váltó egyenes adósával külön megállapodott. A leszámolóhelyként eljáró Bank a fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető váltó tekintetében nem vesz fel óváspótló nyilatkozatot, mely esetben a váltóbirtokos feladata és felelőssége az óvást a közjegyző által felvetni.

## **Csekkbeszedés**

Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg. A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtó a csekk eredeti példányát is csatolja.

## **Okmányos beszedés**

Okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezettje (az Ügyfél) a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a Banknak, hogy az azokat a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója részére azzal az instrukcióval továbbítsa, hogy az okmányokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a fizető félnek (címezettnek).

## **Határidős beszedés**

Határidős beszedési megbízással az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy fizetési számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

## **Átmenetileg benyújtható egyéb beszedési megbízások**

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény Átmeneti rendelkezései (66.§) alapján, az ott meghatározott feltételek szerint átmenetileg benyújthatók „2”, illetve „3” jogcímű beszedési megbízások is, amelyek teljesítésénél a törvény előírása szerint a Bank a 35/2017 MNB rendelet megfelelő rendelkezéseit alkalmazza a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok figyelembe vétele mellett.

### **5.1.3** Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (bankkártyával végrehajtott fizetés)

A Bank a belföldön lebonyolított fizetési művelet azonosítását a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által megküldött, a fizetési megbízást részletező kimutatásban az adott fizetési művelet kapcsán a kedvezményezetthez rendelt országkód alapján végzi el.

Bankkártyával belföldön lebonyolított fizetési művelet esetén, ha a bizonylaton szereplő összeg pénzneme megegyezik a bankkártya-használat fedezetét biztosító fizetési számla vagy a hitelkártyához kapcsolódó hitelkeret pénznemével, a fizetési számlára terhelt vagy a hitelkeret terhére elszámolt összegnek minden esetben meg kell egyeznie a bizonylaton szereplő összeggel.

#### **5.1.4 Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

**5.1.4.1** Okmányos meghitelezéssel a Bank a nála pénzforgalmi számlát vezető Ügyfél, mint az alapügylet kötelezettje által a Bank részére adott megbízás alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha az akkreditív kedvezményezettje személyesen (amennyiben ezt az akkreditív feltételei lehetővé teszik), vagy az akkreditívben megnevezett bankon keresztül (benyújtó bank) megfelelő igénybevételi levéllel az akkreditívben előírt, az akkreditív feltételeinek minden tekintetben megfelelő okmányokat az akkreditívben meghatározott határidőn belül benyújtja és az ott meghatározott egyéb feltételeket teljesíti, akkor az akkreditívben meghatározott összeget a kedvezményezett részére az akkreditív feltételei illetve a benyújtó bank instrukciói szerint kifizeti.

**5.1.4.2** Okmányos meghitelezés igénybevételére vonatkozó megbízással az akkreditív kedvezményezettje (a pénzforgalmi számlát vezető Ügyfél) az igénybevétel alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással nyújtja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak (benyújtó bank), hogy az okmányokat azzal az instrukcióval továbbítsa az akkreditív nyitó banknak, hogy az okmányok csak az akkreditív feltételeinek teljesülése esetén szolgáltatathatók ki a fizető félnek.

#### **5.1.5 Készpénzbefizetés fizetési számlára**

A Bank által vezetett fizetési számlára készpénzbefizetést a Bank, valamint a Bankon kívül – a Bank és más pénzforgalmi szolgáltatók egymás közötti megállapodása alapján – más pénzforgalmi szolgáltató fogadhat el.

A Bank pénztáránál készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvány vagy a pénztárbizonylat aláírásával fizethető be készpénz a fizetési számlára.

A készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvány, illetve a pénztárbizonylat tartalmazza a kedvezményezett számlatulajdonos nevét és pénzforgalmi jelzőszámát, valamint biztosítja a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát biztosító hivatkozás és egyéb közlemény megadását.

#### **5.1.6 Készpénzkifizetés fizetési számláról**

Az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlájáról készpénz a Banknál, valamint a Bankkal erre szerződött más pénzforgalmi szolgáltatónál vehető fel.

A készpénzkifizetés teljesítése történhet a készpénzkifizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal, valamint az Ügyfél és a Bank külön megállapodása alapján kifizetési utalvány használatával is.

#### **5.1.7 Készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása**

Az Ügyfél készpénzfizetésre szóló csekket abban az esetben bocsáthat ki, ha a Bankkal csekkszerződést kötött.

A Bank a neki címzett csekket – eltérő megállapodás hiányában – a kibocsátó számlatulajdonos (az Ügyfél) által a csekken feltüntetett fizetési számlán lévő fedezet erejéig váltja be (teljesíti).

Az Ügyfél a fizetési számlája megszűnésekor a birtokában lévő felhasználatlan csekklapokat a Bankhoz köteles visszajuttatni.

A készpénzfizetésre szóló csekk beváltásakor a csekkbirtokos (kedvezményezett) személyazonosságát a Bank a következők szerint vizsgálja:

a) megnevezett személyre szóló csekk beváltásánál – ha a csekket nem üresen ruházták át – a Bank azt vizsgálja, hogy a csekkbirtokos a csekken megnevezett kedvezményezettel azonos személy-e, mert az összeget a csekken megnevezett személy részére fizetheti ki,

b) a bemutatóra szóló csekk összegét a Bank annak fizeti ki, aki a csekket bemutatja.

A Bank a készpénzfizetésre szóló csekken megnevezett kedvezményezettel, illetve a csekket bemutató csekkbirtokossal a csekk hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláírhatja.

A Bank az Ügyfél megbízása alapján a mindenkor érvényes Kondíciós Listában meghatározott devizanem(ek)ben csekket bocsát ki az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlájának a terhére.

A Bank a – mindenkor érvényes Kondíciós Listában meghatározott fajtájú – kiírt csekket legkésőbb a kiállítás dátumától számított egy év leteltéig fogadja be beszedésre. Olyan kiírt csekk átvétele esetén, amelynek az esedékességi dátuma későbbi, mint a Bank részére történt benyújtás dátuma, Bank a beszedést az esedékesség időpontját megelőzően nem kezdi meg.

Kiírt csekket Bank megelőlegezésre kizárólag saját belátása szerint, az Ügyféllel kötött megelőlegezési keretszerződés alapján vesz át.

Bank az általa kibocsátott csekket, valamint az általa értékesített utazási csekket, melyet az Ügyfél nem használt fel, a csekkszolgáltatása esetén visszaváltja Ügyfél részére.

A Bank a nem korlátlan ideig érvényes utazási csekket legfeljebb a kiállítás dátumától számított egy év elteltéig fogadja be, kivéve, ha az Ügyféllel kötött egyedi megállapodásban a felek ettől eltérően állapodtak meg.

Az 5.1.3, 5.1.4 és 5.1.7 pontban meghatározott fizetési módok kizárólag a Bank és az Ügyfél erre vonatkozó külön megállapodása alapján alkalmazhatók.

**5.1.8** Egyes fizetési megbízások megadása történhet távoli kommunikáció útján a Bank és az Ügyfél erre vonatkozó külön megállapodása alapján. Távoli kommunikáció: bármely módszer, amely a távollévő felek számára lehetővé teszi – a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében – a szerződési nyilatkozat megtételét. Ezen csatornák igénybevételének részletes feltételei a külön megállapodásokban kerülnek meghatározásra.

## **5.2 Fizetési megbízások beérkezése, átvétele**

**5.2.1** Bank a mindenkori Kondíciós Listában vagy esetenként külön Hirdetményben – a fizetési mód típusa, az igénybe vett csatorna és egyéb szempontok alapján – meghatározza a banki munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amely kezdő és záró időpont közötti időszakban a fizetési megbízásokat, illetve Ügyfél egyéb rendelkezéseit, valamint a beérkező fizetési műveleteket tárgynapon átveszi. Ezen belül meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett megbízások/rendeletek, valamint azt a végső beérkezési határidőt, ameddig a fizetési műveletek teljesítéséből rá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti. A végső benyújtási határidő és záró időpont között, valamint a nem munkanapon benyújtott megbízásokat/rendeleteket, illetve a végső beérkezési határidőt követően, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési műveleteket a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni és az ezek teljesítéséből ráháruló feladatokat – ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy jogszabály másképp nem rendelkezik – a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

**Bank a fentiekől eltérően az azonnali átutalási megbízás teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére – ha a jelen ÁÜF a pénzforgalmi jogszabályok felhatalmazása alapján másként nem rendelkezik - folyamatosan, minden naptári napon 0.00 órától 24.00 óráig tartó munkanapot tart, azaz a munkanap záró időpontja minden naptári napon 24.00 óra. A Bank naptári évenként mindösszesen legfeljebb 24 óra karbantartási szünet útján korlátozhatja az azonnali átutalások benyújthatóságát, amelyről az Ügyfeleket előzetesen, a bankfiókokban illetve a Bank honlapján elhelyezett Hirdetmény útján tájékoztatja.**

**5.2.2** A Bankhoz eljuttatott bármilyen megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének tényét és beérkezésének időpontját (év, hónap, nap, óra, perc) a Bank érkeztető rendszere által a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják. Az elektronikus úton továbbított megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a Bank számítógépes rendszere által észlelt elektronikus megbízásnak a számítógépes rendszerben érkezési időként szereplő időpontja. Az elektronikus úton érkezett megbízások egymás közötti sorrendjére a Bankhoz beérkezett adatállományon belüli sorrend az irányadó.

A Raiffeisen Direkten keresztül adott megbízás esetében a hívás záró időpontját kell a beérkezés időpontjának tekinteni, amelyet Bank számítógépes rendszere rögzít. A telefaxon továbbított megbízások tekintetében a Bank telefax activity reportjában szereplő időpont minősül a beérkezés időpontjának.

## **5.3 Fizetési megbízások átvétele**

**5.3.1** Az Ügyfél, mint fizető fél által közvetlenül benyújtott, illetve a kedvezményezett által vagy rajta keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízás átvételének az időpontja az 5.2.1. pontban hivatkozott végső benyújtási határidő figyelembe vételével az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Bankhoz, mint a fizető fél Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.

Amennyiben a Bank és az Ügyfél megállapodnak, hogy a fizetési megbízás teljesítését a Bank

- a) egy meghatározott napon,

b) egy meghatározott időszak eltelte után,

c) azon a napon kezdi meg, amikor az Ügyfél, mint fizető fél rendelkezésre bocsátotta a teljesítéshez szükséges fedezetet, akkor

a fenti a), b) vagy c) szerinti időpont minősül az átvétel napjának, ha pedig ez a nap nem banki munkanap, akkor a következő munkanapot kell az átvétel időpontjának tekinteni.

Ha a Bank törvény vagy az Ügyféllel kötött megállapodás alapján a fizetési megbízást sorba állítja, a fizetési megbízás átvételének az időpontja - az 5.2.1. pontban hivatkozott végső benyújtási határidő figyelembe vételével - az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet az Ügyfél számláján rendelkezésre áll.

Átutalási végzés alapján történő átutalás esetén a teljesítési határidők számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének az időpontja - az 5.2.1. pontban hivatkozott végső benyújtási határidő figyelembe vételével - az az időpont, amikor Banknak az átutalási, vagy kifizetési kötelezettsége beáll.

**Sorban álló hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll, és az a belföldi fizetési rendszer, amelynek útján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a hatósági átutalást vagy az átutalási végzés alapján történő átutalást teljesíti, üzemel.**

Az Ügyfél, mint fizető fél által kezdeményezett, a jelen Általános Üzleti Feltételek V./5.11.6 pontja szerinti napközbeni elszámolás keretében teljesítendő fizetési megbízások esetében az átvétel időpontja - az 5.2.1. pontban hivatkozott végső benyújtási határidő figyelembe vételével - az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Bankhoz beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet az Ügyfél számláján rendelkezésre áll.

**Az Ügyfél, mint fizető fél által kezdeményezett azonnali átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az Ügyfél, mint fizető fél által benyújtott azonnali átutalási megbízás a Bankhoz beérkezett és a benyújtó hitelesítése megtörtént. A Bank a megbízás adatai mellett az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontját év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésben rögzíti és tárolja.**

**5.3.2** A fizetési megbízások átvétele a beérkezés sorrendjében történik. A beérkezés sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

Egy adott napon esedékessé váló rendszeres átutalási megbízás korábban átvettnek minősül, mint az adott napon beérkező fizetési megbízások.

**5.3.3** Amennyiben a Bank és az Ügyfél megállapodnak, hogy a fizetési megbízás teljesítését a Bank (i) egy meghatározott napon, (ii) egy meghatározott időszak eltelte után, (iii) azon a napon kezdi meg, amikor az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a teljesítéshez szükséges fedezetet, úgy a teljesítési határidő számítása szempontjából az átvétel időpontjának az így megállapított napot kell tekinteni. Amennyiben az így megállapított nap a Banknál nem munkanap, az átvétel időpontjának a következő munkanapot kell tekinteni.

#### **5.4 Fizetési műveletek jóváhagyása**

A Bank fizetési megbízást – a hatósági átutalás és az átutalási végzés kivételével – abban az esetben teljesíti, ha azt az Ügyfél előzetesen jóváhagyta.

**5.4.1** A fizetési művelet az Ügyfél, mint fizető fél általi jóváhagyása fizetési módok szerint a következők:

a) átutalás esetén jóváhagyásnak minősül:

1. A Bank valamely fiókjában személyesen adott megbízás esetén a megbízás Ügyfél általi aláírása a IV.4.1.2, illetve IV.4.2.1 pontban foglaltak szerint Bankhoz bejelentett módon,
2. A Bank telefonos ügyfélszolgálatán (Raiffeisen Direkt), illetve telefonos kapcsolattartón keresztül adott megbízás esetén az Ügyfélnek a művelet teljesítésére vonatkozó, szóban kifejezett megbízása,

3. A Bank internetes rendszerén (DirektNet), illetve egyéb elektronikus rendszeren (pl. Raiffeisen Express, MultiCash, Raiffeisen Electra) keresztül adott megbízás esetén a megbízás elektronikus aláírása.

b) Beszedés esetén jóváhagyásnak minősül:

1. Felhatalmazó levél alapján történő beszedés és csoportos beszedés esetén a megfelelően kitöltött felhatalmazó levél Ügyfél általi aláírása és a Bankhoz történt benyújtása; az olyan csoportos beszedés esetén, amelynek összege alkalmanként (pl. az Ügyfél fogyasztásától függően) változhat, jóváhagyásnak minősül, ha az Ügyfél a beszedés összegéről való – akár a Bank, akár a beszedő részéről történt – értesítését követően az adott beszedés teljesítését nem tiltja le,
2. Csekkbeszedés esetén a csekk eredeti példányának Ügyfél által kibocsátóként történő aláírása
3. Váltóbeszedés esetén a saját váltó kibocsátóként történő aláírása, illetve idegen váltó elfogadóként történő aláírása
4. Okmányos beszedés esetén az Ügyfélnek a beszedés teljesítésére vonatkozó, a fenti a) 1. vagy 3. pont szerint jóváhagyott rendelkezése

c) A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (bankkártyás fizetés) esetén jóváhagyásnak minősül:

1. a bankkártyával bankjegykiadó automatából történő készpénzfelvétel esetén a bankjegykiadó automatán az ennek megfelelő művelet sor végrehajtása az automata által bekért adatok és a PIN-kód megadásával,
2. a bankkártyával végrehajtott, áruvásárlás vagy szolgáltatás ellenértékének kifizetése esetén a POS terminál által kért engedély megadása (akár PIN-kóddal, akár anélkül), illetve a tranzakcióról készült bizonylat aláírása (amennyiben készül bizonylat),
3. interneten végrehajtott bankkártyás fizetés esetén a bankkártya adatainak elektronikus úton történő megadása,
4. telefonon keresztül végrehajtott bankkártyás fizetés esetén a bankkártya adatainak telefonon keresztül történő megadása.

d) Okmányos meghitelezés (akkreditív) esetén jóváhagyásnak minősül az okmányos meghitelezésre vonatkozó, a Bankkal kötött szerződés és a Bank részére a fenti a) 1. vagy 3. pont szerint adott akkreditív nyitási megbízás.

e) Készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása esetén a csekkszerződés és az egyes csekkek Ügyfél általi aláírása. Utazási csekk kibocsátása esetén a csekk kibocsátása iránti megbízás Ügyfél általi aláírása.

f) az Ügyfél fizetési számlájára történő készpénz be- és kifizetés esetén a pénztárnál készpénz be- vagy kifizetésre szolgáló nyomtatvány Ügyfél általi aláírása a IV.4.1.2, illetve IV.4.2.1 pontban foglaltak szerint a Bankhoz bejelentett módon.

**5.4.2** Azon fizetési műveletek esetében, amelyek összegét az Ügyfél a teljesítés időpontjában nem ismerte, a fizetési művelet Ügyfél általi jóváhagyásának minősül, ha Ügyfél az adott fizetési művelet teljesítéséről történt értesítését követően a 17.4 pontban meghatározott határidőn belül nem kezdeményezi a Banknál a művelet helyesbítését.

**5.4.3** Az Ügyfél, mint kedvezményezett fizetési számláján végrehajtott fizetési műveletek (jövőírások) tekintetében a fizetési művelet Ügyfél általi jóváhagyásának minősül, ha Ügyfél az adott fizetési művelet teljesítéséről történt értesítését követően a 17.2 pontban meghatározott határidőn belül nem kezdeményezi a Banknál a művelet helyesbítését. Amennyiben Ügyfél, mint kedvezményezett javára olyan pénznemben érkezik átutalás, amelyben a Bank fizetési számlát nem vezet az Ügyfél részére, akkor a jövőírandó fizetési számla megjelölése minősül a fizetési művelet Ügyfél általi jóváhagyásának.

**5.4.4** A fizetési művelet előzetes jóváhagyását az Ügyfél az alábbi 5.7 pontban rögzített időpontig jogosult visszavonni.

**5.4.5** A fizetési művelet kezdeményezésére vonatkozó jóváhagyás fizetés kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadható.

## **5.5 Megbízások adatainak megadása, ellenőrzése, visszautasítás**

**5.5.1** Valamennyi megbízásnak félreérthetetlenül tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, illetőleg a jogszabályok által megkövetelt egyéb adatokat. A megbízáson (ideértve különösen az átutalási és a beszedési megbízásokat) fel kell tüntetni az Ügyfél és a másik fél fizetési számlájának teljes megnevezését és a pénzforgalmi jelzőszámát.

Az azonnali átutalási megbízás a fenti bekezdéstől eltérően oly módon is benyújtható, hogy abban a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a kedvezményezett fizetési számlájához hozzárendelt másodlagos számlaazonosító szerepel.

Átutalási megbízás esetén a Bank a fizető fél számlájának megterhelését, illetve a kedvezményezett számláján történő jóváírást a megbízásban megadott számlaszám – illetve másodlagos számlaazonosítóval megadott azonnali átutalás esetén a másodlagos számlaazonosítóhoz hozzárendelt számlaszám – alapján teljesíti. Bank a név és a számlaszám egyezőségét – a lentiek figyelembe vételével – nem köteles vizsgálni.

A Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 EU rendelet (a Rendelet) alapján, az abban meghatározott esetekben az Ügyfél javára érkező átutalások esetén elvégzi a Rendeletben előírt adatellenőrzést, illetve a kedvezményezetti név és számlaszám egyezőségének vizsgálatát és a hiányos adatokkal (ideértve a név és számlaszám közötti eltérést is) érkezett átutalást a saját döntése alapján visszautasítja, vagy a küldő banktól bekért adatok beérkezéséig annak jóváírását felfüggeszti. A hiányzó adatok, illetve a kedvezményezettre vonatkozó adatok pontosításának megérkezése esetén Bank az összeget az eredeti értéknapval írja jóvá az Ügyfél fizetési számláján.

A megbízáson hibásan megjelölt BIC kódot a Bank a teljesítésnél nem veszi figyelembe. Amennyiben a megbízásban megadott számlaszám a pénzforgalmi jelzőszám, vagy nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám (IBAN) megfelelő formátumú, a megbízást a Bank annak alapján teljesíti.

A Bank mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a hatósági átutalási megbízásban, illetve a beszedési megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a bejelentett aláírását, továbbá beszedés esetén, ha a megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő kedvezményezett, a beszedési megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, és a rendelkezésre jogosultnak a bejelentett aláírását ellenőrzi. A Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, hatósági átutalás és beszedési megbízás esetén a fizető fél számlájának megterhelése előtt ellenőrzi a fizető fél neve és pénzforgalmi jelzőszáma összetartozását, illetve amennyiben a megbízáshoz okmányt is csatoltak, akkor a csatolt okiraton szereplő kötelezettel való egyezőségét is.

A Bank a fenti ellenőrzések során feltárt eltérés esetén, illetve ha bármely típusú megbízás a jogszabályokban, a jelen Általános Üzleti Feltételekben, vagy a Bank és az Ügyfél között fennálló külön megállapodásban előírt feltételeknek nem felel meg, a megbízás teljesítését visszautasítja. A Bank visszautasítja továbbá az olvashatatlanul, vagy egyéb, nem felismerhető módon kitöltött megbízásokat. A visszautasított fizetési megbízás teljesítésre át nem vettnek minősül.

**5.5.2** A Bank – jogszabály, vagy a jelen Általános Üzleti Feltételek eltérő rendelkezése, illetve az Ügyféllel történt eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél fizetési számláján pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat - a VIII/8.2 pontban foglaltak figyelembe vételével - visszautasítja.

**5.5.3** Jogszabály vagy az Ügyféllel történt megállapodás alapján sorba állított fizetési megbízást a sorba állítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a Bank visszautasítja.

**5.5.4** A fizetési megbízás teljesítésének visszautasításáról a Bank – a törvény eltérő rendelkezése hiányában – értesíti az Ügyfelet és lehetőség szerint – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – tájékoztatja a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról. Ezen értesítést a Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - haladéktalanul, de legkésőbb (i) a fizetési megbízás 5.2.1 pont szerinti átvételét, illetve a fizetési művelet beérkezését követő munkanapon, (ii) terhelési nap megjelölése esetén a terhelési napot követő munkanapon, illetve (iii) a sorba állítás időtartamának lejártja esetén a sorba állítás utolsó napját követő munkanapon, (iv) csoportos beszedés, visszautasítása esetén Ügyfél, mint fizető fél részére a soron következő számlakivonat útján küldi meg, illetve teszi elérhetővé az Ügyfél részére az alábbiak szerint:

- a Bank részére írásban benyújtott megbízás esetén írásban, vagy a Bank internetes rendszerén (DirektNet) keresztül;
- a DirektNet, illetve a Raiffeisen Express, Raiffeisen Electra vagy egyéb elektronikus rendszeren keresztül adott megbízás esetén ezen csatornákon keresztül, vagy postai levélben, a MultiCash rendszeren keresztül adott megbízás esetén pedig telefonon;

- 
- a Bank telefonos ügyfélszolgálatán (Raiffeisen Direkt), illetve telefonos kapcsolattartón keresztül adott megbízás esetén a Raiffeisen Direkt, illetve a telefonos kapcsolattartó útján, telefonon keresztül értesíti az Ügyfelet.

Beszédési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a Bank, mint a fizető fél Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója az értesítési kötelezettségének a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján tesz eleget a kedvezményezett irányában.

Ügyfél által kezdeményezett rendszeres átutalási megbízás teljesítésének visszautasításáról a Bank a DirektNet eléréssel rendelkező Ügyfelet a DirektNet rendszeren keresztül küldött értesítéssel, az egyéb Ügyfeleket pedig írásban értesíti.

**5.5.5** Ha az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért Bank nem felel.

Nem felel a Bank azért a kárért, amely abból származik, hogy a fizetési megbízás egyes példányai egymástól eltérően lettek kiállítva, vagy a megbízást adó személy a Bankot, illetve az Ügyfelet megtévesztette. A Bank a megbízást a nála maradó példány alapján teljesíti.

Bank nem vállal felelősséget a mindenkor jogszabályokkal ellentétesen kiállított, benyújtott, azonban a jogosult számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató által, megvizsgálási kötelezettségének elmulasztásával a Bankhoz, mint a kötelezett számlavezető hitelintézetéhez továbbított hatósági átutalások, illetve beszédési megbízások teljesítéséből eredő károkért.

A fizetési megbízásokon a közlemény rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, azok helyességét a Bank nem vizsgálja.

#### **5.5.6 Azonnali átutalás visszautasítása**

**A Bank haladéktalanul visszautasítja a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által továbbított fizetési művelet teljesítését - a visszautasítás okának közlésével -, ha a részére továbbított adatok szerint a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.**

**Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása a Bank által vezetett fizetési számlák között történik, a Bank haladéktalanul visszautasítja a fizetési művelet teljesítését, ha a fizetési megbízás átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.**

**A Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a fizetési művelet teljesítésének a fenti bekezdések szerinti visszautasításáról azon az elektronikus csatornán küldött üzenet útján, amelyen a megbízás benyújtásra került, a visszautasítás okának közlésével.**

#### **5.6 Fizetési megbízások megerősítése**

**5.6.1** Bank fenntartja a jogot arra, hogy a bankfiókban benyújtott, telefonon (Raiffeisen Direkt-en keresztül) megadott vagy telefaxon küldött, meghatározott összeget elérő vagy meghaladó összegű – egyébként szabályszerűen kiállított – átutalási megbízásokat a teljesítést megelőzően a megbízást adó Ügyféllel telefonon keresztül visszaigazoltassa. Bank az e körbe tartozó megbízásokat saját belátása szerint az Ügyfél utólagos megerősítése nélkül is jogosult teljesíteni, a visszaigazolás elmaradása miatt Ügyfél a Bankkal szemben semmiféle kárigényt nem érvényesíthet.

**5.6.2** A Bank fenntartja továbbá a jogot arra, hogy a bankfiókban beadott átutalási megbízás esetén a benyújtó természetes személyt – személyazonosság igazolására alkalmas okmánya alapján – azonosítsa és nevét, valamint a személyazonosító okmányának típusát és számát a megbízás banki példányán rögzítse. Az azonosítás elmaradása miatt Ügyfél a Bankkal szemben semmiféle kárigényt nem érvényesíthet.

#### **5.7 Fizetési megbízás visszavonása, visszahívása**

**5.7.1** A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást az Ügyfél addig vonhatja vissza, illetve módosíthatja, ameddig Bank meg nem kezdte a megbízás feldolgozását. A megbízás visszavonásából eredő összes, igazoltan felmerült költség az Ügyfelet terheli. Amennyiben Bank a megbízás teljesítéséről az Ügyfél kérésére igazolást bocsátott ki, Ügyfél az adott megbízás visszavonását nem kezdeményezheti. Olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetés megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges. A bankkártyával végrehajtott tranzakció visszavonásához szükséges továbbá a kedvezményezett (kereskedő) pénzforgalmi szolgáltatójának jóváhagyása is.

## 5.7.2 Ügyfél a fizetési megbízást

- a) személyesen, írásban a Bank valamely fiókjában
- b) a Bank telefonos ügyfélszolgálatán (Raiffeisen Direkt), illetve telefonos kapcsolattartón keresztül
- c) a Bank internetes rendszerén (DirektNet), illetve egyéb elektronikus rendszeren (pl. Raiffeisen Express, MultiCash, Raiffeisen Electra) benyújtott megbízást e csatornán keresztül – ha erre az elektronikus rendszer lehetőséget biztosít – vonhatja vissza.

**5.7.3** A jelen Általános Üzleti Feltételek V./5.11.6 pontja szerint a napközbeni elszámolás keretében teljesülő fizetési megbízást az Ügyfél, annak Bank általi átvételét követően nem vonhatja vissza és nem módosíthatja. **Az Ügyfél továbbá nem vonhatja vissza, illetve nem módosíthatja a Bankhoz benyújtott azonnali átutalási megbízást sem.**

Ha a fizetési megbízást fizetés kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató kezdeményezte vagy a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását vagy a fizetés kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

**5.7.4** Ügyfél, mint fizető fél a Banknak írásban, vagy a Raiffeisen Direkt telefonos csatornán keresztül – a megfelelő módon történt azonosítását követően - megbízást adhat a Bank által már teljesített, illetve egyébként vissza nem vonható fizetési megbízás visszahívására. A visszahívásra vonatkozó megbízás alapján a Bank megkeresi a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóját a megbízás összegének az Ügyfél részére történő visszautalása iránt. A Bank a visszahívás sikerességét nem garantálja, tekintettel arra, hogy a kedvezményezett fizetési számláján jóváírt, vagy egyéb módon rendelkezésére bocsátott összeg kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása esetén kerülhet visszautalásra. A Bank nem garantálja továbbá azt sem, hogy a visszahívott megbízás összege csorbítatlanul kerül visszautalásra, tekintettel arra, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a visszautalás költségét a visszahívott összegből levonhatja.

**5.7.5** Amennyiben a Bankhoz, mint a kedvezményezett Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához érkezik visszahívási megbízás az Ügyfél fizetési számláján jóváírt, vagy egyéb módon az Ügyfél rendelkezésére bocsátott összeg visszautalása, Mastercard MoneySend Tranzakció visszafizetése iránt, akkor a Bank felhívja az Ügyfelet, hogy írásban vagy a Raiffeisen Direkt telefonos csatornán keresztül – a megfelelő módon történt azonosítását követően - nyilatkozzon a visszautalás, visszafizetés teljesíthetőségéről. A visszautalás költsége a visszautalandó összegből kerül levonásra, a MasterCard MoneySend Tranzakció visszafizetésének nincs költsége, a visszafizetés tranzakcióban jelölésre kerül, az hogy ez egy MoneySend Tranzakcióhoz tartozó visszafizetés. A Mastercard MoneySend Tranzakció visszahívás teljesítéséről/visszautasításáról szóló rendelkezést az Ügyfél az eredeti tranzakció értéknapjától számított 30 napon belül teheti meg.

## 5.8 Beszedésre vonatkozó felhatalmazás

### 5.8.1 Beszedésre vonatkozó felhatalmazás befogadása

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfél által harmadik személy javára adott beszedési megbízás benyújtására szóló felhatalmazás befogadását megtagadja, ha a felhatalmazás nem felel meg a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által támasztott követelményeknek, így különösen, ha a megjelölt sorba állítás időtartama a 35 napot meghaladja vagy ha határozatlan idejű a Bank a sorba állítást, részteljesítést illetve okmány csatolási kötelezettséget tartalmazó felhatalmazás befogadásáról egyedi mérlegelés alapján dönt.

### 5.8.2 Felhatalmazó levélen alapuló beszedésre, csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás módosítása

A Bank jogosult az Ügyfél által a Bank, mint kedvezményezett javára adott, beszedési megbízás benyújtására szóló felhatalmazásban szereplő kedvezményezetti számlaszámot egyoldalúan módosítani, amennyiben jogszabályváltozás vagy hatósági (beleértve MNB) intézkedés folytán a felhatalmazásban szereplő számlaszám a továbbiakban nem alkalmazható a beszedett összegek fogadására. A módosított számlaszámról Bank az Ügyfél felhatalmazással érintett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti.

Abban az esetben, ha az Ügyfél által a Banknál vezetett fizetési számlája terhére, más pénzügyi intézmény, közigazgatási hatóság, vagy egyéb állami szervezet, vagy közüzemi, távközlési, illetve telekommunikációs szolgáltató javára adott, beszedési megbízás, illetve csoportos beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás kedvezményezettje arról



értesíti a Bankot, hogy a felhatalmazásban megjelölt kedvezményezett és/vagy a kedvezményezetti számla jogszabályváltozás vagy hatósági (beleértve MNB) intézkedés vagy a Bank részére hitelt érdemlő módon igazolt jogutódlás, engedményezés vagy egyéb módon történt szerződés-átruházás folytán a továbbiakban nem jogosult a beszedett összegek fogadására, akkor a Bank az érintett, beszedésre/csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás alapján az új kedvezményezett által, illetve az eredeti kedvezményezett által megjelölt új fizetési számla javára benyújtott beszédési megbízásokat/csoportos beszédési megbízásokat újabb felhatalmazás/csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás bekérése és Ügyfél külön hozzájárulása nélkül teljesíti.

## **5.9 Jogszabályba ütköző megbízások megtagadása**

**5.9.1** A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja. A Bank külföldi valutával és devizával kapcsolatos megbízásokat csak a hatályos jogszabályokban meghatározott feltételek fennállása esetén teljesít. A feltételek fennállását az Ügyfél köteles igazolni.

**5.9.2** Ha a Bank által teljesített megbízással összefüggésben bűncselekményre vagy egyéb visszaélésre utaló körülmény merül fel, akkor a Bank a saját belátása szerint jogosult a megbízást, annak teljesítését követően is – az érintett Ügyfél egyidejű értesítése mellett – stornírozni és a megbízás összegét függő számlára helyezni a bűncselekmény, illetve visszaélés gyanújára okot adó körülmények tisztázásig, ha pedig az ügyben hatósági eljárás indult, annak jogerős lezárásáig.

## **5.10 Erős ügyfél-hitelesítés**

**5.10.1** Az Általános Üzleti Feltételek erős ügyfél-hitelesítéssel kapcsolatos rendelkezései hatálybalépésének időpontját a Bank hirdetményben teszi közzé a Pft 66/A.§ (1) bekezdése alapján.

**5.10.2** Az erős ügyfél-hitelesítés esetén a hitelesítés legalább két olyan

- a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
- b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
- c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

kategóriába sorolható elem felhasználásával történik, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

**5.10.3** A Bank erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amikor a fizető fél

- a) online fér hozzá fizetési számlájához (azaz a fizetési számla vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni),
- b) elektronikus fizetési műveletet kezdeményez,
- c) bármely műveletet olyan távoli csatornán keresztül hajt végre, ami fizetéssel kapcsolatos csalásokra és más visszaélésekre adhat módot.

**5.10.4** Az 5.10.2 b) pontja szerinti elektronikus távoli fizetési művelet kezdeményezésekor a Bank olyan erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amely a műveletet egy adott összeggel és egy adott kedvezményezettel dinamikusan összekapcsolódó elemeket tartalmaz.

**5.10.5** A Bank olyan biztonsági intézkedéseket alkalmaz, amelyek alkalmasak az ügyfelekhez tartozó személyes hitelesítési adatok bizalmasságának és integritásának megóvására.

**5.10.6** Az 5.10.2 és 5.10.5 pontban foglaltakat abban az esetben is alkalmazni kell, amikor a fizetési megbízást fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezik.

**5.10.7** Az 5.10.3 és 5.10.5 pontban foglaltakat abban az esetben is alkalmazni kell, amikor az információt egy számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kéri.

## **5.11 Teljesítési határidők**

### **5.11.1 A fizetési megbízások teljesülésének időpontja**

Ha jogszabály vagy egyéb a Bankra kötelező érvényű rendelkezés, illetve a felek eltérően nem rendelkeznek, a fizetési megbízást akkor kell teljesítettnek tekinteni, amikor a pénzüsszeget a jogosult (kedvezményezett) fizetési számláján jóváírták.

Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy fizetési megbízásait ennek figyelembevételével olyan időpontban nyújtsa be a Bankhoz, hogy a teljesítéshez szükséges idő az esedékességig rendelkezésre álljon.

A fizetési számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltató biztosítja.

**5.11.2** Az Európai Gazdasági Térségen (EGT) belüli fizetési műveletre vonatkozó teljesítési határidők

**5.11.2.1** A jelen alpontban meghatározott határidőket

- a) forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi fizetési műveletre,
- b) euróban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi és EGT államok közötti fizetési műveletre,
- c) az egyetlen, euro és forint közötti átváltást (konverziót) igénylő belföldi fizetési műveletre,
- d) olyan, EGT-államok közötti fizetési műveletre, amelynek során egyetlen, belföldön végrehajtott euro és forint közötti átváltásra (konverzióra) kerül sor, és maga az EGT-államok közötti teljesítés euróban történik

kell alkalmazni.

Az Ügyfél, mint fizető fél által – a jelen Általános Üzleti Feltételek I. rész V./5.2 pontjában hivatkozott kezdő és záró időpont között – a fentiek szerint benyújtott fizetési megbízás összege legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján, kivéve, ha a megbízás a jelen Általános Üzleti Feltételek V./5.11.6 pontja szerinti napközbeni elszámolás keretében kerül teljesítésre.

A forinton és az eurón kívüli, EGT állam pénznemében teljesítendő vagy (forint és euró kivételével) EGT államok pénznemei között átváltást igénylő, EGT-n belüli fizetési műveletek esetében a fizetési művelet összege legkésőbb a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója általi átvételét követő negyedik munkanap végén kerül jóváírásra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján, azzal, hogy a Bank a Kondíciós Listában teszi közzé a Bank által alkalmazott teljesítési határidőt. Papíralapú fizetési megbízás esetén a fenti teljesítési határidők egy munkanappal meghosszabbodnak.

Ha a Bank a pénzforgalmi szolgáltatása keretei között a kedvezményezett javára küldött összeget kap, azonban a kedvezményezett a Banknál nem rendelkezik fizetési számlával a Bank a fizetési művelet hozzá beérkezett összegét – ide nem értve a kifizetési utalvány, valamint a postai úton történő készpénzátutalást haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, vagy az átvétel lehetőségét egyéb módon biztosítja. A kifizetési utalvány, valamint a postai úton történő készpénzátutalás alkalmazása esetén, amennyiben a teljesítés postai kézbesítés útján történik, a határidő egy munkanappal meghosszabbodik.

Postahelyeknél (postahivatalokban) a Banknál vezetett fizetési számla javára készpénz átutalási megbízással teljesíthető készpénzbefizetés. A postai pénzforgalmi közvetítő tevékenységet végző szervezet (Posta) a postahelyeknél az üzletszabályzatában megjelölt időpontot megelőzően befizetett készpénz átutalási megbízások összegét két munkanapon belül, a záró időpont után befogadott megbízások összegét három munkanapon belül juttatja el a Bankhoz. A Bank a postahelyen befizetett összeget a saját fizetési számlán történt jóváírásról való tudomásszerzés napján írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján.

Bank az Ügyfél fizetési számláján a Posta hibájából tévesen jóváírt vagy terhelt összegeket a Posta értesítése alapján – az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül – utólag helyesbíti a fizetési számlán és erről az Ügyfelet számlakivonat útján tájékoztatja.

Amennyiben a postai készpénz átutalási megbízással befizetett összeg a megbízáson megjelölt fizetési számlán a számla megszüntetésére tekintettel nem írható jóvá, akkor Bank a befizetés összegét – a költségeinek levonását követően – a Posta részére visszautalhatja.

**5.11.2.2** Az Ügyfél, mint kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett fizetési megbízást a Bank a Kondíciós Listában meghatározott határidőn belül továbbítja a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának. Beszedés esetében ezen határidőt az Ügyfél, mint kedvezményezett és a Bank úgy állapítja meg, hogy az biztosítsa a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére a fizető fél fizetési számlájának az esedékességgel megterheléséhez szükséges időtartamot.

**5.11.2.3** A fizetési megbízás terhelési értéknapja az a munkanap, amikor Bank az Ügyfél fizetési számláját megterheli. A Bank ennél korábbi terhelési értéknapot nem alkalmazhat. Ez a rendelkezés irányadó a nem EGT-állam pénznemére szóló fizetési megbízás esetén is, függetlenül attól, hogy az átutalás EGT-államba vagy nem EGT-államba irányul.

A fizetési művelet jóváírási értéknapja az a munkanap, amikor a fizetési művelet összegét a Bank saját számláján jóváírták. a Bank ennél későbbi jóváírási értéknapot nem alkalmazhat. Ez a rendelkezés irányadó a nem EGT-állam pénznemére szóló fizetési művelet esetén is, függetlenül attól, hogy a fizetési művelet EGT-államból vagy nem EGT-államból érkezik. Ha a fizetési művelet teljesítése során olyan konverziót kell végrehajtani, amelynél bármelyik pénznem nem EGT-állam pénzneme, a teljesítés határideje két munkanappal meghosszabbodik.

A Bank a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal azonnal rendelkezni tudjon. Ez a rendelkezés irányadó a nem EGT-állam pénznemére szóló fizetési művelet esetén is, függetlenül attól, hogy a fizetési művelet EGT-államból vagy nem EGT-államból érkezik, azzal, hogy amennyiben a fizetési művelet teljesítése során konverziót kell végrehajtani és bármelyik pénznem nem EGT-állam pénzneme, akkor a teljesítés határideje két munkanappal meghosszabbodhat.

Ha a Bank számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a Bank a következő munkanapon haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja. A jelen bekezdésben foglalt rendelkezéseket azokra az euróra vagy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemére szóló fizetési műveletek esetében is alkalmazni kell, amelyeknél a kedvezményezett/fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az EGT területén kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

A Bank a nála befizetett készpénz összegét az Ügyfél számlatulajdonos fizetési számláján az Ügyfél azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett aznapi értéknappal haladéktalanul jóváírja, ha a készpénzbefizetés

- a) forintban, vagy
- b) fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő számlatulajdonos javára a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben,

Amennyiben a Banknál teljesített készpénzbefizetés elszámolása során konverziót kell végrehajtani, amelynél bármelyik pénznem nem EGT-állam pénzneme, akkor a teljesítés határideje két munkanappal meghosszabbodik.

Amennyiben a számlatulajdonos nem fogyasztó vagy mikrovállalkozás, és a készpénzbefizetés a Banknál forinton kívüli, a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik, a Bank legkésőbb a pénzüsszeg átvételét követő munkanappal (értéknap) írja jóvá a készpénzbefizetés összegét.

### **5.11.3 A egyéb fizetési megbízásokra vonatkozó teljesítési határidők**

A Bank, mint a fizető Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója EGT állam pénznemében nem EGT-államba irányuló fizetési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatait legkésőbb fizetési megbízás átvételét követő munkanapon végzi el.

A Bank, mint a fizető Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója a nem EGT-állam pénznemében belföldre vagy más EGT-államba, illetve nem EGT-államba irányuló átutalási megbízás teljesítéséből eredő feladatait legkésőbb az átutalási megbízás átvételét követő munkanapon végzi el.

Ha a fizetési megbízás teljesítése során olyan különböző pénznemek közötti átváltást kell végrehajtani, amelynél bármelyik pénznem nem EGT- állam pénzneme, továbbá, ha bármelyik pénznemre szóló nem EGT-államba irányuló fizetési megbízás teljesítése során konverziót kell végrehajtani, a teljesítés határideje két munkanappal meghosszabbodik.

### **5.11.4 Bankon belüli fizetési megbízásra vonatkozó teljesítési határidő**

Ha a fizetésre kötelezett és a jogosult között a fizetés lebonyolítása a Bankon belül történik, a Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege – a megbízás átvételét és a teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állását követő 4 órán belül - a jogosult fizetési számláján jóváírásra kerüljön. Ha a fizetési megbízás teljesítése során olyan, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) kell végrehajtani, amelynél bármelyik pénznem nem EGT-állam pénzneme, akkor a teljesítési határidő két munkanappal meghosszabbodik. **A Bankon belül lebonyolított azonnali átutalási megbízások teljesítési határidejére vonatkozó szabályokat az 5.11.7 pont tartalmazza.**

### **5.11.5 Egyéb készpénz fizetési műveletekre vonatkozó határidők**

A fizetési számla javára a számlavezető hitelintézetnél történő közvetlen készpénzfizetés teljesítésével kapcsolatos feladatait a számlavezető hitelintézetnek a befizetés munkanapján kell elvégeznie. A Bank a bankfiókok, illetve a pénztárak nyitva tartásáról a fiókjaiban Hirdetményt tesz közzé.

Ha a Hirdetmény az adott pénztárra vonatkozóan külön zárási időpontot nem jelöl meg, akkor a pénztár nyitva tartása megegyezik a fiók nyitvatartási idejével, a Bank azonban – nyitvatartási idejüktől függetlenül – valamennyi pénztárában kizárólag munkanapokon, a Kondíciós Listában megjelölt időpontig fogad el készpénzbefizetéseket a tárgynapon történő jóváírással. A Bank a Kondíciós Listában jelöli meg azt az időpontot, amely időpontig a Bank pénztárában teljesített készpénzbefizetéseket a befizetés napja szerinti dátummal írja jóvá az Ügyfél számláján. A Kondíciós Listában meghatározott ezen időpontot követően, valamint a nem munkanapon elfogadott készpénzbefizetések teljesítésével kapcsolatos feladatait – így különösen a tranzakció jóváírását, könyvelését – a Bank a következő munkanapon végzi el.

Csekk megvásárlása (beváltása) illetve visszavásárlása (visszaváltása) esetén Bank a Kondíciós Listában meghatározott határidőn belül fizeti ki a csekk ellenértékét Ügyfél részére.

### **5.11.6. Napközbeni elszámolás**

Az Ügyfél által

- (i) a Banknál vezetett fizetési számlájáról kezdeményezett,
- (ii) nem papír alapon benyújtott és
- (iii) a Kondíciós Listában a napközbeni elszámolásra megállapított záró időpontig a Bank által átvett
- (iv) forint átutalás

esetében a Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön.

Papíralapú fizetési megbízás az olyan, írásban adott megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá, ideértve a telefaxon illetve email útján adott megbízást is.

Nem papír alapon benyújtott fizetési megbízás körébe tartozik minden, az Ügyfél által elektronikus vagy internet bankszolgáltatás keretében elektronikus úton, vagy telefonon adott megbízás.

A napközbeni elszámolásra irányadó teljesítési határidő abban az időpontban kezdődik, amikor a fizetési megbízást a Bank a jelen Általános Üzleti Feltételek V./5.3.1 pontja szerint átvette és a teljesítéshez szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre állt.

A jelen pont alkalmazásában forint átutalás jelenti az Ügyfél, mint fizető fél Banknál vezetett forint számlájáról egy meghatározott forint összegnek egy másik, belföldi forint fizetési számla javára történő átutalására vonatkozó – különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő - fizetési megbízást, ide nem értve a hatósági átutalást és az átutalási végzésen alapuló átutalást.

A Bank a rendszeres forint átutalási megbízásokat a napközbeni elszámolás keretében teljesíti, függetlenül attól, hogy a megbízás megadása milyen módon, illetve csatornán keresztül történt.

### **5.11.7 Azonnali átutalási megbízás teljesítésére vonatkozó határidő**

Azonnali átutalási megbízás benyújtása esetén a Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy legkésőbb a fizetési megbízás átvételéről számított 5 másodpercen belül a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerüljön.

A Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonnali átutalási megbízás esetén a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően haladéktalanul

a)értéknappal látja el a fizetési művelet összegét,

b) elérhetővé teszi a fizetési művelet összegét a kedvezményezett részére oly módon, hogy azzal a kedvezményezett azonnal, teljeskörűen rendelkezni tudjon, és

c) a kedvezményezettnek a Bankkal szembeni követelését visszavonhatatlanul megemeli a fizetési művelet összegével.

Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása a Banknál vezetett fizetési számlák között történik, a Bank azonnali átutalás esetében – kivéve ha a fizetési művelet teljesítése során olyan konverziót kell végrehajtani, amelynél bármelyik pénznem nem EGT állam pénzneme – legkésőbb a fizetési megbízás átvételéről számított 5 másodpercen belül a fizetési művelet összegét oly módon teszi elérhetővé a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.

A Bank a terhelést és a jóváírást azzal az értéknappal teljesíti, amely munkanapon a fizető fél fizetési számlájának a megterhelése és a kedvezményezett fizetési számlájának a jóváírása ténylegesen megtörténik.

Amennyiben az azonnali átutalás kedvezményezettjének Banknál vezetett fizetési számlája devizaszámla, abban az esetben a Bank ezen megbízást a deviza konverziókra vonatkozó szabályok figyelembe vételével írja jóvá.

#### **5.11.8** A teljesítési határidőkre vonatkozó egyéb rendelkezések

A Bankot semmiféle felelősség nem terheli azért, ha az Ügyfél által kezdeményezett fizetési megbízás elszámolásában részt vevő hitelintézet, egyéb szervezet vagy a hitelintézetek közötti országos elszámolásforgalom lebonyolítását végző elszámolóház a megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat nem az 5.11.2 vagy 5.11.6 pontban előírt határidőben teljesíti és ennek következtében a fizetési megbízás teljesítése késedelmet szenved, illetőleg az Ügyfelet kár éri.

A Bank ügyintézői az Ügyfél kérésére szóbeli információt nyújtanak arra vonatkozóan, hogy az Ügyfél által kezdeményezett valamely fizetési megbízás teljesítésében érintett másik hitelintézet tagja-e a hitelintézetek közötti országos elszámolásforgalom lebonyolítását végző átutalási rendszernek vagy ahhoz közvetetten csatlakozik-e.

#### **5.12 Tájékoztatás a keretszerződés alapján adott fizetési megbízásról**

A Bank – az Ügyfél kérésére – a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó, a Bank és az Ügyfél között létrejött keretszerződés alapján adott fizetési megbízására irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet a

- a) szolgáltatás teljesítésének az időtartamáról, és
- b) Bank részére fizetendő valamennyi, díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről,

kivéve, ha a fizetési megbízás kedvezményezettje pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési művelet teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, és az a) és b) pont szerinti adatok nem állnak a Bank rendelkezésére.

A jelen pont szerinti tájékoztatást a Bank a bankfiókokban, azok nyitvatartási ideje alatt, illetve 24 órás telefonos ügyfélszolgálatán keresztül biztosítja.

#### **5.13 SEPA átutalási és beszedési megbízások**

##### **5.13.1 Fogalmak**

„**IBAN**” (International Bank Account Number) jelenti a fizetési számla nemzetközi azonosítószámát

„**köteget benyújtás**” jelenti olyan egyszeri átutalások vagy beszedések kezdeményezését, amelyeket a kezdeményező fél nem egyesével, hanem – valamilyen általa követett szempontot szem előtt tartva – a megbízásokból csoportokat képezve

egyszerre, azaz. köteget nyújtja be a pénzforgalmi szolgáltatójához. A köteget megbízás további ismérése, hogy a köteget szereplő megbízásokból kísérő adatokat képezve kell egyszeri aláírással beküldeni a köteget a pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A köteget kísérő adatok jellemzően: a benne szereplő tételek darabszáma és összértéke.

„**mikrovállalkozás**” jelenti azt a vállalkozást (ideértve az egyéni vállalkozót és őstermelőt is, aki a Banknál pénzforgalmi számlával rendelkezik), amelynek az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb és éves árbevétele, illetve mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró, vagy ennek az MNB által közzétett devizaárfolyamon számított forint összege

„**SEPA**” (*Single European Payment Area*) jelenti az egységes európai fizetésforgalmi övezetet, amelybe beletartozik az Európai Unió valamennyi tagállama, valamint Svájc, Norvégia, Lichtenstein, Monaco és további csatlakozott országok.

„**SEPA tagországok**” jelenti a SEPA övezetbe tartozó államokat, amelyek aktuális felsorolása a Magyar SEPA Egyesület honlapján ([www.sepahungary.hu](http://www.sepahungary.hu)) érhető el.

„**SEPA Rendelet**” jelenti együttesen az *euroátutalások és – beszédések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról* szóló 924/2009/EK rendeletet módosító 260/2012/EU rendeletet és valamennyi kapcsolódó SEPA szabályzatot (*Rulebook*) és szabványt

„**SEPA SCT**” (*Seпа Credit Transfer*) jelenti az egységes európai fizetésforgalmi övezeten belül bonyolított euro devizanemű átutalásokat, ideértve a Bankon belül különböző Ügyfelek közötti, illetve egy Ügyfél Banknál vezetett különböző fizetési számlái közötti euro devizanemű átutalásokat

„**SEPA SDD**” (*SEPA Direct Debit*) jelenti az egységes európai fizetésforgalmi övezeten belül bonyolított euro devizanemű beszédéseket - ideértve a Bankon belül különböző Ügyfelek fizetési számlái közötti beszédéseket - mely a típusát tekintve SDD Core vagy SDD B2B beszédés lehet

„**SDD Core**” olyan beszédési konstrukció, amely lehetővé teszi a beszedő számára, hogy az adott euro összeget a fizető fél fizetési számlájáról beszédéssel szedje be, amennyiben erre a fizető fél előzetesen és írásban a beszedőt felhatalmazta

„**SDD B2B**” olyan, kizárólag fogyasztónak nem minősülő vállalkozások, szervezetek között alkalmazható beszédési konstrukció, amely lehetővé teszi a beszedő számára, hogy az adott euro összeget a fizető fél fizetési számlájáról beszédéssel szedje be, amennyiben erre a fizető fél előzetesen és írásban a beszedőt felhatalmazta, feltéve, hogy a felhatalmazást a fizető fél bankja befogadta és a beszédés a felhatalmazásnak megfelelően került benyújtásra; a magyar pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján SDD B2B beszédésre fizető félként mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél sem adhat felhatalmazást.

„**SHA**” (*Shared*) jelenti az olyan költségviselést, mely szerint a költségeket osztottan viseli a megbízó (saját banki költségek) és a kedvezményezett (egyéb banki költségek: közvetítói és kedvezményezett bankjának költségei)

**5.13.2** A SEPA Rendelet értelmében a SEPA tagországokban működő hitelintézetek és pénzforgalmi szolgáltatók, illetve ügyfeleik 2016. november 1. napjától kezdődően a belföldi, valamint a SEPA övezeten belüli határon átnyúló, euro devizanemű átutalásokat és beszédéseket kötelesek a SEPA Rendeletben szabályozott SEPA fizetési módok – SEPA SCT, SDD Core, illetve SD B2B - szabályainak megfelelően lebonyolítani. A SEPA Rendelet kötelező előírásainak megfelelően a Bank 2016. november 1.-től köteles biztosítani ügyfelei számára a SEPA SCT átutalások indítását és fogadását, a beszédések tekintetében pedig SDD Core, illetve SDD B2B megbízások fogadását és teljesítését köteles biztosítani az ügyfelek fizetési számláin a fenti határnaptól kezdődően.

A Bank a fenti bekezdésben foglalt jogszabályi előírásokra tekintettel 2016. november 1. napjától kezdődően

- (i) az Ügyfelek fizetési számlái terhére, illetve javára belföldi, illetve SEPA tagországba irányuló és onnan érkező, euro devizanemű átutalást – függetlenül a terhelendő, illetve jóváírandó fizetési számla devizanemétől – az alábbi 5.13.3.4 pontban megjelölt eset kivételével - kizárólag SEPA SCT formában fogad be és teljesít, továbbá
- (ii) a fogyasztó és mikrovállalkozás Ügyfelek fizetési számlái terhére kizárólag SDD Core, a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfelek fizetési számlái terhére pedig SDD Core, vagy SDD B2B formában fogad be és teljesít euro devizanemű beszédést;
- (iii) a Bank SDD Core, illetve SDD B2B beszédések indítására vonatkozó szolgáltatást nem nyújt, így 2016. október 31-ét követően az Ügyfél a Banknál vezetett fizetési számlája javára euro devizanemű beszédési megbízást sem SEPA SDD útján, sem egyéb módon nem kezdeményezhet.

---

A SEPA SCT és SEPA SDD megbízások teljesítésére az ÁÜF V. *Megbízások*, VIII. *Teljesítés szabályai*, XIII. *Fedezet*, XIV. *Felelősség*, XV. *Helyesbítés* és XVI. *Visszatérítés* fejezetének rendelkezései a jelen 5.13 pontban foglalt eltérésekkel irányadók.

### **5.13.3 SEPA SCT átutalásokra vonatkozó speciális rendelkezések**

**5.13.3.1** A SEPA SCT átutalás kezdeményezése esetén Ügyfél a megbízást a SEPA szabványoknak megfelelő adattartalommal köteles megadni, amelyben a fizető fél és a kedvezményezett fizetési számláját minden esetben – akár belföldi, akár határon átnyúló átutalási megbízást nyújt be a Bankhoz - az IBAN számlaszámmal köteles megjelölni.

**5.13.3.2** SEPA SCT átutalás kezdeményezése esetén az Ügyfél kizárólag a SHA típusú költségviselést választhatja. Az Ügyfél fizetési számlája javára érkező SEPA SCT átutalás összege bármilyen levonás nélkül, csorbítatlanul jóváírásra kerül az Ügyfél fizetési számláján.

**5.13.3.3** Amennyiben az Ügyfél nem fogyasztó, vagy mikrovállalkozás, akkor a kötegelve benyújtott SEPA SCT átutalásokat ISO 20022 XML szabvány szerinti formátumban köteles a Bankhoz benyújtani. Bank a kötegelt megbízások fenti szabványra történő konvertálását a kötegelt megbízások fogadására képes elektronikus csatornákon biztosítja Ügyfél részére.

**5.13.3.4** A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a Kondíciós Listában meghatározott összeget elérő vagy meghaladó euro devizanemű, elektronikus úton – kizárólag RAIFFEISEN EXPRESSZ, RAIFFEISEN ELECTRA, vagy MULTICASH rendszerben - benyújtott átutalás esetén kezdeményezheti az átutalás nagyértékű fizetési rendszerben való lebonyolítását és teljesítését. A nagyértékű fizetési rendszerben teljesítendő átutalások teljesítésének feltételeit és díjtételeit a Kondíciós Lista tartalmazza.

### **5.13.4 SDD Core beszedések**

**5.13.4.1** Ügyfél - a SEPA Rendeletnek megfelelő formátumban és adattartalommal - felhatalmazást adhat bármely belföldi, vagy bármely más SEPA tagországban bejegyzett, illetve székhellyel rendelkező külföldi harmadik személy kedvezményezett részére SDD Core beszedési megbízások egyszeri vagy rendszeres benyújtására az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számlája tekintetében. A felhatalmazást Ügyfél közvetlenül és kizárólag a kedvezményezett részére köteles átadni. A felhatalmazás automatikusan megszűnik, amennyiben annak alapján a kedvezményezett 36 hónapon keresztül nem indít beszedést.

**5.13.4.2** Ügyfél a Bankhoz benyújtott írásbeli nyilatkozatban általános érvénnyel letilthatja SDD Core beszedések teljesítését a Banknál vezetett valamennyi fizetési számlája tekintetében, vagy korlátozást állapíthat meg a fizetési számlája ellen benyújtható SDD Core beszedések összege, vagy gyakorisága, vagy mindkettő tekintetében, illetve meghatározhatja, hogy kizárólag mely egy vagy több kedvezményezett számára engedi, vagy nem engedélyezi SDD Core beszedések benyújtását.

**5.13.4.3** A beszedő fél bankja az SDD Core beszedést a vonatkozó felhatalmazás nélkül továbbítja a Bank részére.

A Bankot semmiféle ellenőrzési kötelezettség és felelősség nem terheli a tekintetben, hogy a beszedő rendelkezik-e érvényes felhatalmazással SDD Core beszedés benyújtására, illetve a beszedés megfelel-e az Ügyfél által a beszedő részére adott felhatalmazásnak. A Bank a beszedés teljesítését megelőzően azt vizsgálja, hogy az Ügyfél tett-e az 5.13.4.2 pont szerinti általános érvényű letiltó, vagy korlátozó nyilatkozatot és amennyiben az Ügyfél korlátozó nyilatkozatot tett, akkor azt is ellenőrzi, hogy a beérkezett beszedés az Ügyfél által megállapított korlátozásokba ütközik-e.

**5.13.4.4.** Az SDD Core beszedést kezdeményező fél köteles a beszedés benyújtásáról – annak összegéről és terhelési napjáról - a beszedésen megjelölt terhelési napot legalább 14 nappal megelőzően értesíteni a fizető felet. Bank a beszedés beérkezéséről az Ügyfelet nem értesíti. A beszedés teljesítésére vonatkozó jóváhagyásnak minősül, ha az Ügyfél a beszedés összegéről való –a beszedő részéről történt – értesítését követően az adott beszedés teljesítését a Banknál nem tiltja le.

**5.13.4.5** Ügyfél az SDD Core beszedés teljesítését a terhelést megelőzően, a Kondíciós Listában közzétett időpontig a Banknál bármely bankfiókban írásban, vagy a Kondíciós Listában meghatározottak szerint telefonon keresztül letilthatja. Egyéb értesítési csatornán történő letiltást a Bank nem fogad.

**5.13.4.6** Bank az SDD Core beszedést abban az esetben teljesíti, ha a megbízáson megjelölt terhelési napon az Ügyfél fizetési számláján a beszedés teljesítéséhez szükséges teljes összeg rendelkezésre áll. Amennyiben a terhelendő fizetési számla devizaneme nem euro, akkor Bank a fizetési számlán, az adott számla devizanemében terhelt összeget a terhelési napon a Kondíciós Listában meghatározottak szerint váltja át euróra. A beszedésre a Bank részösszeget nem teljesít és

fedezethiány esetén a beszedés nem kerül sorba állításra, hanem azt a Bank visszautasítja és arról az Ügyfelet írásban értesíti.

**5.13.4.7** Az Ügyfél a Bank által szabályszerűen teljesített SDD Core beszedés alapján a fizetési számláján terhelt összeg visszatérítését igényelheti a Banktól – bankfiókban benyújtott írásbeli kérelem útján - a terheléstől számított 8 héten belül. A Bank határidőben kezdeményezett visszatérítés esetén az abban megjelölt összeget haladéktalanul – a visszatérítési igény jogossága, vagy bármely egyéb körülmény vizsgálata nélkül – jóváírja az Ügyfél fizetési számláján. A beszedő bankja az Ügyfélnek Bank által visszatérített összeget a Bank részére megtéríti, majd a beszedő féllel elszámol. A beszedés tárgyát szolgáló követeléssel kapcsolatos bármilyen további igényt, illetve jogvitát a beszedő fél és az Ügyfél közvetlenül egymás között kötelesek rendezni a Bank, illetve a beszedő fél bankjának bevonása nélkül. Az ÁÜF 1. rész XVI. Visszatérítés fejezetében foglalt rendelkezések az SDD Core beszedések tekintetében nem alkalmazhatók.

Ügyfél által jóvá nem hagyott – az 5.13.4.2 pont szerinti általános érvényű letiltó nyilatkozat ellenére, vagy a korlátozó nyilatkozatban foglalt korlátozásba ütközően, vagy az Ügyfél 5.13.4.5 letiltása ellenére teljesített –, vagy a Bank által egyébként hibásan teljesített SDD Core beszedés esetén Ügyfél a terheléstől számított 13 hónapon belül kezdeményezheti a visszatérítést, illetve helyesbítést – bankfiókban benyújtott, indokolással ellátott írásbeli kérelem útján. A kérelem az ÁÜF XV. *Helyesbítés* fejezetben foglaltak szerint kerül elbírálásra.

### **5.13.5 SDD B2B beszedések**

**5.13.5.1** A fogyasztónak illetve mikroállalkozásnak nem minősülő Ügyfél - a Bank által erre a célra kialakított formanyomtatványon, a SEPA Rendeletnek megfelelő adattartalommal - felhatalmazást adhat bármely belföldi, vagy bármely más SEPA tagországban bejegyzett, illetve székhellyel rendelkező külföldi, nem fogyasztó harmadik személy kedvezményezett részére SDD B2B beszedési megbízás egyszeri, vagy rendszeres benyújtására az Ügyfél Banknál vezetett bármely pénzforgalmi számlája tekintetében. A felhatalmazást Ügyfél a SEPA szabványnak megfelelő adattartalommal köteles megadni és a felhatalmazás nyújtásáról a Bankot – a felhatalmazás egy példányának átadásával – köteles értesíteni. A felhatalmazáson, illetve a beszedési megbízáson a kedvezményezett illetve a fizető fél IBAN számlaszámát kell feltüntetni, akár belföldi, akár határon átnyúló beszedésre vonatkozik a felhatalmazás. Ügyfél a felhatalmazásban korlátozást állapíthat meg a fizetési számlája ellen benyújtható SDD B2B beszedések összege, vagy gyakorisága, vagy mindkettő tekintetében. A megfelelően kitöltött felhatalmazó levél Ügyfél általi aláírása és a Bankhoz történt benyújtása a felhatalmazás alapján kezdeményezett – és a felhatalmazásnak minden tekintetben megfelelő - SDD B2B beszedések teljesítésére vonatkozó jóváhagyásnak minősül, feltéve, hogy Ügyfél a beszedés benyújtásáról való –a beszedő részéről történt – értesítését követően az adott beszedés teljesítését az 5.13.5.5 pontban foglaltak szerint Banknál nem tiltja le.

A felhatalmazás automatikusan megszűnik, amennyiben annak alapján a kedvezményezett 36 hónapon keresztül nem indít beszedést.

**5.13.5.3** Bank az Ügyfél által szabályszerűen kiállított felhatalmazás befogadását követően teljesíti a felhatalmazáson megjelölt kedvezményezett által az Ügyfél fizetési számlája ellen benyújtott SDD B2B beszedéseket.

A teljesítést megelőzően Bank ellenőrzi a felhatalmazó levél érvényességét és azt, hogy a beérkezett SDD B2B beszedésen szereplő adatok megegyeznek-e a felhatalmazó levélben foglaltakkal. Érvénytelen felhatalmazás alapján, vagy a felhatalmazástól eltérő adatokkal, illetve a felhatalmazásban foglalt korlátozásokba ütközően benyújtott SDD B2B beszedés esetén a Bank egyeztet az Ügyféllel és az Ügyfél rendelkezésének megfelelően eljárva teljesíti vagy visszautasítja a beszedést. Ügyfél a felhatalmazás bármilyen módosítását, illetve megszüntetését köteles a Bank részére haladéktalanul írásban bejelenteni, módosítás esetén csatolva a módosított felhatalmazást is.

**5.13.5.4.** Az SDD B2B beszedést kezdeményező fél köteles a beszedés benyújtásáról – annak összegéről és terhelési napjáról - a beszedésen megjelölt terhelési napot legalább 14 nappal megelőzően értesíteni a fizető felet. Bank a beszedés beérkezéséről az Ügyfelet nem értesíti.

**5.13.5.5** Ügyfél az SDD B2B beszedés teljesítését a terhelést megelőzően, a Kondíciós Listában közzétett időpontig a Banknál bármely bankfiókban írásban, vagy a Kondíciós Listában meghatározottak szerint telefonon keresztül letilthatja.

**5.13.5.6** Bank az SDD B2B beszedést abban az esetben teljesíti, ha a megbízáson megjelölt terhelési napon az Ügyfél fizetési számláján a beszedés teljesítéséhez szükséges teljes összeg rendelkezésre áll. Amennyiben a terhelendő fizetési számla devizaneme nem euro, akkor Bank a fizetési számlán, az adott számla devizanemében terhelt összeget a terhelési



napon a Kondíciós Listában meghatározottak szerint váltja át euróra. A beszedésre a Bank részösszeget nem teljesít és fedezethiány esetén a beszédés nem kerül sorba állításra, hanem azt a Bank visszautasítja és arról az Ügyfelet írásban értesíti.

**5.13.5.7** Az Ügyfél, mint fizető fél a Bankkal szemben nem kezdeményezhet visszatérítést a fizetési számlájáról Bank által szabályszerűen teljesített SDD B2B beszédés miatt. Az ÁÜF 1. rész XVI. Visszatérítés fejezetében foglalt rendelkezések az SDD B2B beszédések tekintetében nem alkalmazhatók.

Az Ügyfél az általa jóvá nem hagyott, vagy a Bank által egyébként hibásan teljesített SDD B2B beszédés esetén az ÁÜF XV. Helyesbítés fejezetében foglaltak szerint érvényesítheti a helyesbítés iránti igényét.

**5.13.5.8** Fogyasztó, illetve mikroállalkozás Ügyfél SDD B2B beszédésre vonatkozó felhatalmazást harmadik személynek nem adhat, az ilyen Ügyfél fizetési számlája ellen érkező SDD B2B beszédést a Bank – az Ügyféllel történt egyeztetés nélkül - visszautasítja.

### **5.13.6 Felhatalmazások megújítása**

A SEPA Rendelet kötelező előírásaira tekintettel a Bank 2016. november 1-től euro devizanemű beszédést nem teljesít nem SEPA szabványoknak megfelelő felhatalmazások alapján. Amennyiben Ügyfél a Banknál vezetett fizetési számlája tekintetében beszédésre vonatkozó felhatalmazást adott harmadik személy részére és a felhatalmazás kedvezményezettje 2016. október 31-ét követően euro devizanemű beszédést kíván kezdeményezni az Ügyfél fizetési számlája ellen, akkor Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a SEPA szabványnak megfelelő

(i) fogyasztó és mikroállalkozás Ügyfél esetén SDD Core benyújtására vonatkozó új felhatalmazás a beszédő fél

(ii) fogyasztónak és mikroállalkozásnak nem minősülő Ügyfél esetén SDD Core benyújtására vonatkozó új felhatalmazás a beszédő fél, vagy SDD B2B benyújtására vonatkozó új felhatalmazás a Bank rendelkezésére álljon a beszédés benyújtását megelőzően.

### **5.14 Közreműködői költségek viselése**

A Bank és a megbízás teljesítése során igénybe vett közreműködők által felszámítható jutalékok, külön díjak és felmerült költségek (váltó- és csekkóvási költségek, távirat-, telex-, telefon- és egyéb költségek, akkreditívvel kapcsolatban külföldön felszámított jutalékok, költségek) az Ügyfelet terhelik.

## **VI. Okmányok, okiratok továbbítása**

**6.1** Az okmányok, okiratok továbbításának módját (telefax, telefon, légiposta stb.) – ha a megbízásban, illetve jogszabályban vagy a Bankra egyéb, kötelező érvényű rendelkezésben erre vonatkozó utalás nincs – a Bank maga választja meg.

**6.2** A Bank okmányt, váltót, csekket, egyéb értékpapírt, bankjegyet, valamint egyéb értéket – az Ügyfél rendelkezése hiányában – a tőle elvárható gondossággal és a maga által megválasztott módon továbbítja. A továbbítás az Ügyfél költségére történik.

## **VII. Valuta- és devizaügyletek**

**7.1** A banküzleti kapcsolatok biztonsága érdekében a Bank fenntartja magának a jogot, hogy eltérő megállapodás hiányában devizaátváltási ügyleteket csak a Banknál fizetési számlát vezető Ügyfelekkel kössön.

**7.2** Valutát és devizát a Bank az alábbi 7.16 pont szerint általa megállapított és közzétett árfolyamon – a Kondíciós Listában vagy egyedi megállapodásban rögzített jutalék felszámolása mellett – vásárol és ad el a mindenkori hatályos devizajogszabályokban meghatározott keretek között azzal, hogy a Bank valutát csak olyan ügyfelek részére ad el, akik a Banknál fizetési számlával rendelkeznek.

**7.3** A megbízás megadása és teljesítése között bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő veszteséget az Ügyfél viseli és a nyereség az Ügyfelet illeti, ide nem értve késedelmes teljesítés esetén a késedelem ideje alatt bekövetkező

árfolyamváltozásokból eredő veszteséget. A Bank pénzforgalmi ügyletet az Ügyfél megbízása alapján kizárólag abban a devizában köteles végezni, amelyben Ügyfelei részére fizetési számlákat nyit és vezet.

**7.4** A hamisgyanús valutát és csekket a Bank jegyzőkönyv egyidejű felvétele mellett ellenszolgáltatás nélkül bevonja, letétként kezeli, kezdeményezi hatósági vizsgálatát (MNB-valutaszakértők), és annak eredményéről az Ügyfelet tájékoztatja.

**7.5** Az Ügyfél deviza átutalásának teljesítése során a Bank az átutalás pénzügyi fedezetét a kedvezményezett bankjának rendelkezésére bocsátja, azonban a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás időpontja a kedvezményezett bankjának feldolgozási rendjétől függően ettől eltérő időpontban is történhet.

**7.6** A Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a jelen Általános Üzleti Feltételek V/5.1 pontjában hivatkozott Rendeletben előírt kötelező adatellenőrzés esetein kívül az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlájára érkező, bármely ok miatt automatikusan nem könyvelődő deviza átutalás esetén is elvégezheti a megbízáson szereplő kedvezményezetti név és számlaszám egyezőségének ellenőrzését és amennyiben ezen adatok között eltérés mutatkozik, akkor a Bank jogosult ennek tisztázása érdekében a küldő bankot megkeresni és az összeg jóváírását felfüggeszteni. A kedvezményezettre vonatkozó adatok pontosításának megérkezése esetén Bank az összeget az eredeti értéknappal írja jóvá az Ügyfél fizetési számláján.

**7.7** A Bank konverziós deviza átutalások végrehajtására keresztfolyamokat nem határoz meg, illetve nem alkalmaz. A konverziós megbízások teljesítése magyar forinton keresztül, az azzal szemben Bank által meghatározott, mindenkor érvényes deviza vételi, illetve eladási árfolyamok alkalmazásával történik.

**7.8** Amennyiben egy deviza átutalás többféle útvonalon is teljesíthető, a Bank nem garantálja, hogy az ugyanazon kedvezményezett felé indított átutalások mindig azonos útvonalon kerülnek teljesítésre. A Bank a teljesítésben résztvevő bankok díjtételeit és kondícióit nem tartja nyilván, illetve a deviza átutalások teljesítésekor azt nem vizsgálja és nem veszi figyelembe az útvonal meghatározásánál.

**7.9** A deviza átutalás Ügyfél által meghatározott devizanemben történő teljesítését a Bank csak abban az esetben tudja végrehajtani, ha Bank az adott devizanemet jegyzi és a kedvezményezett bankjával számlakapcsolattal rendelkezik.

**7.10** Az Ügyfél által adott deviza átutalási megbízás teljesítését megelőző fedezetzárolás a teljesítést nem garantálja. A megbízás teljesítésének feltétele, hogy a szükséges pénzügyi fedezet a tranzakció feldolgozásakor ténylegesen rendelkezésre álljon az Ügyfél fizetési számláján.

**7.11** A nem EU szabványnak megfelelő, illetve az EU-n kívüli deviza átutalások után a teljesítésben közreműködő bankok többlet költséget számíthatnak fel, mely minden esetben a megbízót terheli.

**7.12** A deviza átutalások díjainak/jutalékainak meghatározása a Bank mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghatározott devizanemben, devizanemekben történik, amennyiben az Ügyféllel kötött egyedi szerződés ettől eltérően nem rendelkezik. Adott díj/jutalék egyes részei eltérő devizanemekben lehetnek meghatározva. A díj-, illetve jutalék fizetés Kondíciós Listában vagy egyedi szerződésben meghatározott devizanemétől eltérő devizanemben teljesítendő fizetési megbízás esetén a Bank a megbízás összegének az alábbiakban meghatározott árfolyam alkalmazásával számított ellenértéke alapján számítja ki a díj/jutalék összegét, majd az alábbiakban meghatározott árfolyam segítségével számítja át a díj/jutalék összegét a megbízással terhelendő fizetési számla devizanemére:

- (i) Konverziós megbízások esetében a teljesítés napján a Raiffeisen Bank által jegyzett – a konverzió irányától függően - deviza vételi/eladási árfolyam
- (ii) Azonos devizás megbízások esetében a teljesítés napján az árfolyamjegyzést megelőzően az előző munkanapon a Raiffeisen Bank által jegyzett – a konverzió irányától függően - deviza vételi/eladási árfolyam, az árfolyamjegyzést követően pedig a teljesítés napján a Raiffeisen Bank által jegyzett – a konverzió irányától függően - deviza vételi/eladási árfolyam.

A deviza átutalás devizaneme, a Kondíciós Listában meghatározott díj/jutalék devizaneme, illetve a terhelendő fizetési számla devizaneme közötti eltérések esetén a díj/jutalék mértékének meghatározásához szükséges konverzióknál a Bank devizáról magyar forintra történő konverzió során deviza eladási árfolyamot, majd magyar forintról devizára történő konverzió során deviza vételi árfolyamot alkalmaz, figyelembe véve a jelen Általános Üzleti Feltételek VII./7.7 pontját is.

Az átváltást nem igénylő, devizában vezetett fizetési számla terhére a számla devizanemében teljesítendő megbízás esetén az átutalás díjában foglalt 0,3% maximum 6.000 Ft díjrész összegét (feltéve, hogy a díj tartalmaz ilyen díjrészt) a Bank

akként számítja ki, hogy a Bank által jegyzett, az átutalási megbízás teljesítésének megkezdése napján érvényes deviza eladási árfolyamon számítva megállapítja a megbízás forint ellenértékét, majd ennek 0,3%-át, de maximum 6.000 Ft-ot a Bank ugyanezen a napon érvényes deviza vételi árfolyamán a teljesítés devizanemére visszaszámítja.

**7.13** Abban az esetben, ha az Ügyfél deviza átutalást indít egy másik banknál vezetett fizetési számlára, úgy fizető Ügyfél a megbízás teljesítésével egyidejűleg köteles a Banknak megtéríteni az ezzel kapcsolatosan felmerült díját, költségét, így Bank vállalja, hogy a fizetési megbízás teljes összegét átutalja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának. Amennyiben Ügyfél a megbízás díját költségét fizetési számláján nem biztosítja, úgy Bank jogosult megtagadni a fizetési megbízás teljesítését.

**7.14** Abban az esetben, ha az Ügyfél deviza átutalást indít egy

- a) olyan kedvezményezett másik banknál vezetett fizetési számlájára, amely kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT tagállamban található, vagy
- b) A fizetési művelet teljesítése nem EGT állam pénznemében történik,

és a tranzakció költségeit Ügyfél nem vállalja, akkor a Bank a megbízás összegét a partner bankok számára meghatározott kondíciók alapján megállapított jutalékkal csökkentett összegben utalja át a kedvezményezettnek.

Amennyiben Ügyfél vállalja a tranzakció lebonyolításában közreműködő partner bank költségeit, akkor e költségek elszámolása nem határidőhöz kötöten akkor történik, amikor a partner bank a jutalékot a Banktól bekéri.

Az EGT-államon belül végzett fizetési művelet esetében, ha mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója EGT-állam területén található – ideértve azt az esetet is, ha mind a fizető fél, mind a kedvezményezett fizetési számláját a Bank vezeti – akkor a fizető felet és a kedvezményezettet kizárólag a saját pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározott díj, költség, vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli. Amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízáson ettől eltérő költségviselési módot jelöl meg, akkor a Bank a megbízást visszautasítja.

Abban az esetben, ha a kedvezményezett Ügyfél részére érkezik jóváírás, Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank jogosult jutalékot felszámítani, és azzal a kedvezményezett Ügyfél számláját megterhelni, vagy a beérkező összeget a banki jutalékkal csökkentve jóváírni.

**7.15** Abban az esetben, ha a Banknál vezetett fizetési számlára más banktól érkező deviza átutalás költségeit az indító fél vállalja, akkor a jutalék a partner bankok részére meghatározott kondíciók szerint kerül megállapításra.

**7.16** Bank a pénznemek közötti átváltást (konverziót) igénylő fizetési műveletek teljesítése során az alábbiak szerint meghatározott árfolyamot alkalmazza a konverzió végrehajtása során.

A Bank minden banki munkanapon jegyez árfolyamot a Kondíciós Listákban meghatározott devizanemekben. Az árfolyamjegyzés alapja a belföldi kereskedelmi bankok között tett, T+2 napra (ahol a T. nap a fizetési megbízás befogadásának napja) vonatkozó deviza eladási és vételi ajánlatokban közölt jegyzési ár. Ezen piaci jegyzések alapján kerül megállapításra a Bank saját T+2 napi deviza középárfolyama, amelyből a Bank – a mindenkor érvényes, Bank által ügyféltípusonként meghatározott felárral korrigáltan meghatározza az egyes ügyféltípusokra (lakossági, vállalati és kiemelt magánügyfelekre) irányadó valuta, illetve deviza vételi- és eladási árfolyamokat, valamint a pénztári árfolyamokat. A Bank a T+2 napos árfolyamok alapján megállapítja a T. és T+1 napos árfolyamokat is.

A fizetési számlák között lebonyolított fizetési műveletek esetén a konverzió a mindenkor érvényes devizaárfolyamok alapján - a konverzió irányától függően deviza vételi-, vagy eladási árfolyamon - történik, amely minden munkanapon 14.30 órakor kerül megállapításra és közzétételre a Bank honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)).

Fizetési számlák közötti fizetési műveletek esetén a T. napon befogadott fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges konverziót a Bank – Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában az adott tranzakció típus kondíciós lista szerinti teljesítési rendjének megfelelő árfolyamon hajítja végre.

A készpénzes fizetési műveletek esetén a konverzió a mindenkor érvényes T. napi valutaárfolyamok alapján – a konverzió irányától függően valuta vételi-, vagy eladási árfolyamon – történik. A Bank minden munkanapon 08.00, 10.00 majd 14.30 órakor megállapítja és a Bank honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)) közzéteszi az aktuális, legfrissebb valutaárfolyamokat. A konverziót a Bank a készpénzes fizetési művelet lebonyolításának időpontjában aktuálisan érvényes valutaárfolyamon végzi el. A Bank külön valutaárfolyamot (turista pénztári árfolyam) állapít meg a Banknál fizetési számlát nem vezető ügyfelek részére, mely árfolyam megállapításának és frissítésének időpontja megegyezik az előzőekben írtakkal, a közzététele pedig a

Bank honlapján, valamint a bankfiókok pénztáraitban kihelyezett árfolyamtáblán történik. A Banknál fizetési számlát nem vezető ügyfelek részére a Bank kizárólag valuta vételi tranzakciót (valutaváltást) végez.

Ügyfél a Kondíciós Listában közzétett összeghatárt elérő vagy meghaladó fizetési művelet esetén egyedi árfolyam megállapítását és alkalmazását kérheti a Banktól az adott fizetési művelethez kapcsolódó konverzióra. Az egyedi árfolyamra vonatkozó ajánlatot a Bank a fizetési művelet teljesítésének megkezdése előtt közli az Ügyféllel.

**7.17** Ha az Ügyfél a Banknál vezetett fizetési számlája terhére olyan – akár Bankon belüli, akár Bankból kimenő – átutalásra szóló fizetési megbízásokat nyújt be, amelyek esetében a megbízás pénzneme illetve a terhelendő fizetési számla pénzneme közül legalább az egyik a forinttól eltérő devizanem, ideértve az Ügyfél forintban vezetett fizetési számlájáról külföldi banknál vezetett számlára indított forint átutalásokat is (a továbbiakban jelen pont vonatkozásában ezen megbízások együttesen a „nemzetközi átutalási megbízások”) és a nemzetközi átutalási megbízások tekintetében – ezen nemzetközi átutalási megbízások alábbi adatainak egyezőségére tekintettel – Bank részéről felmerül a duplikált (vagy többszörös) benyújtás gyanúja, akkor Bank az Ügyfél károsodástól való megóvása érdekében az azonos adattartalmú nemzetközi átutalási megbízások közül jogosult kizárólag egyet teljesíteni, a fennmaradó nemzetközi átutalási megbízás (ok) teljesítését pedig jogosult felfüggeszteni, amely során Bank rövid úton (telefon/telefax/email) megkeresi az Ügyfelet a felfüggesztett tétel(ek) teljesítésének tisztázása érdekében.

A duplikált (vagy többszörös) nemzetközi átutalási megbízások vonatkozásában Bank által vizsgált adatok:

- a) Ügyfél mint megbízó számlaszáma,
- b) kedvezményezett számlaszáma,
- c) átutalási megbízás összege és devizaneme,
- d) az Ügyfél, mint megbízó által megadott teljesítési nap,
- e) az átutalási megbízás közleménye.

Amennyiben a Bank az Ügyfelet a nemzetközi átutalási megbízások átvételétől számított 3 (három) munkanapon belül nem tudja közvetlenül elérni, illetve ezen idő alatt Bank érdemi információt vagy egyértelmű rendelkezést nem kap Ügyféltől a felfüggesztett nemzetközi átutalási megbízás (ok) teljesíthetőségével kapcsolatban, a Bank a felfüggesztett nemzetközi átutalási megbízás (oka) t annak/azok teljesítése nélkül törli.

Fentiek tekintetében, amennyiben az Ügyfél által a Bankhoz aláíráskartonon bejelentett személyek együttes aláírási joga került kikötésre, elegendő a fentiekről egy rendelkezésre jogosult nyilatkozata.

Bankot nem terheli felelősség azért, ha a fentiek szerint jár el, illetve ha az Ügyfél a Bankhoz bejelentett telefon/telefax számon vagy email útján nem elérhető, és ennek következtében a jelen pont alapján felfüggesztett nemzetközi átutalási megbízás (ok) nem, vagy az adott megbízáson megadott időponthoz képest később teljesül (nek).

### **VIII. Teljesítés szabályai**

**8.1** Az Ügyfél fizetési számlája terhére adott fizetési megbízásokat Bank – törvény vagy Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó. Jelen pont alkalmazásában az azonnali átutalási megbízás benyújtása jogszabály alapján az Ügyfél eltérő rendelkezésének minősül.

Elektronikus banki rendszerben benyújtott, egyidejűleg aláírt (jóváhagyott) megbízásokat a Bank önálló megbízásokként dolgozza fel és a rögzítés sorrendjében teljesíti.

**8.2** Abban az esetben, ha az Ügyfél által adott eseti átutalási megbízás (ide nem értve az azonnali átutalási megbízást) fedezete az Ügyfél fizetési számláján – részben vagy egészben – nem áll rendelkezésre, Bank a megbízás teljesítését további három alkalommal, a soron következő három egymást követő banki munkanapon megkísérli, és a megbízást csak ezen kísérletek sikertelensége esetén utasítja vissza. Visszautasítás esetén a Bank a visszautasítás okát közli, és az okmányokkal

vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról értesítést küld. **Azonali átutalási megbízás nem állítható sorba.**

**8.3** Az Ügyfél, mint fizető fél Banknál vezetett fizetési számlái a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás teljesítése szempontjából egy fizetési számlának minősülnek.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás teljesítése során a hatósági átutalási megbízásban és az átutalási végzésben szereplő pénzzel azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni, ha az Ügyfél, mint fizető fél rendelkezik a Banknál ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával. Ha az Ügyfél, mint fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénzemek közötti átváltás esetén a Bank által jegyzett – a pénzforgalmi számla megterhelésének napján érvényes – devizavételi árfolyamot kell alkalmazni.

Abban az esetben, ha a hatósági átutalás illetve átutalási végzés teljesítésébe a nem fogyasztó Ügyfél kettő, vagy ennél több, a teljesítés pénznemétől eltérő pénznemű fizetési számlája is bevonásra kerül, akkor a Bank a teljesítéshez szükséges összegnek a mindenkori Kondíciós Listában közzétett árfolyamingadozási tartalékkal növelt összegét váltja át a teljesítés pénznemére. Az átváltott összegből a hatósági átutalás illetve átutalási végzés teljesítését – és az esetleges sorba állítási díj levonását - követően esetlegesen fennmaradó, 10.000 Ft-ot elérő vagy meghaladó összeget a Bank – az átváltási árfolyammal megegyező árfolyamon - automatikusan és díjmentesen visszaváltja az eredeti pénznemre és azt jóváírja az Ügyfél e pénznemben vezetett fizetési számláján. Az átváltásból származó, a hatósági átutalás, illetve átutalási végzés teljesítését követően fennmaradó, 10.000 Ft-ot el nem érő összeget a Bank az Ügyfélnek a hatósági átutalás illetve átutalási végzés teljesítési pénznemében vezetett fizetési számláján írja jóvá.

A Bank által nem jegyzett pénznemre szóló, hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés esetén a fizetési megbízást forintban kell teljesíteni. A forintra történő átváltást Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően a Bankhoz beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba, amelyről a Bank a hatósági átutalási megbízás adóját, az átutalási végzés kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatja.

Hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése – ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő átutalás teljesítését is – megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését.

**8.4** A Bank javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen (i) az adott összeggel Bank az Ügyfél számláját megterheli, feltéve, hogy e számla egyenlege a teljesítésre fedezetet nyújt; (ii) azt befizették a Bank pénztárába, vagy (iii) az a Bank számára egyéb módon ténylegesen megtérült. Ha a fizetés teljesítése nem a Banknál vezetett számla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Bank által megadott számlán jóváírták, és megfelelő adatokkal ellátva a Bankhoz beérkezett.

**8.5** Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti vagy bankszünnap, bármely fizetési kötelezettség az azt követő első banki munkanapon válik esedékessé. Az ügyféllel kötött egyedi szerződés, valamint az ügyletre irányadó Kondíciós Lista a fizetési kötelezettség esedékességére vonatkozóan a jelen pontban foglaltaktól eltérő rendelkezéseket tartalmazhat.

**8.6** Amennyiben az Ügyfél Bankkal szemben öt terhelő, meghatározott pénzüsszégben kifejezhető, esedékessé vált szerződéses kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank jogosult követelését az Ügyfél bármely fizetési számlájának vagy egyéb, Bankkal szembeni követelésének terhére (így különösen beszámítással vagy más egyéb módon) érvényesíteni előzetes értesítés nélkül. Ennek eredménytelensége esetén a Bank jogosult az ügylet szerződés szerinti egyéb biztosítékaiból kielégítést keresni, illetve ennek eredménytelensége esetén – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett – bírósági, illetve felszámolási eljárást kezdeményezni, továbbá – az Ügyfél értesítése nélkül – egyéb módon megtérülést keresni.

## **8.7 Pénztári műveletek**

**8.7.1** A Bank a mindenkori Kondíciós Listában és a jelen Általános Üzleti Feltételekben foglalt feltételek mellett fogad pénztári befizetéseket és teljesít kifizetéseket.

**8.7.2** A Kondíciós Listában meghatározott, illetve azt meghaladó összegű forint vagy valuta pénztárban történő kifizetése esetén a Bank teljesítési kötelezettsége akkor áll be, ha az Ügyfél a kifizetés helye szerinti pénztárat – az összeget és a valutanevet pontosan megjelölve – a kifizetést megelőzően, a Kondíciós Listában megadott időben írásban értesíti és a szükséges fedezet az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre áll.

Bank saját döntése szerint abban az esetben is teljesíthet, amennyiben Ügyfél a jelen pont szerinti előzetes értesítést elmulasztja.

**8.7.3** A Banknál fizetési számlát vezető vállalkozások és egyéb szervezetek rendszeres, nagy összegű, illetőleg volumenű készpénz befizetéseket, illetve készpénz felvételeket ún. zsákos befizetés, illetve pénzfelvétel keretében is bonyolíthatnak, az erre vonatkozóan Bankkal megkötött külön szerződés rendelkezései szerint.

**8.7.4** A Bank a selejtes, illetve forgalomból kivont, de még átváltható forint bankjegyek és érmék cseréjét a Banknál fizetési számlát nem vezető ügyfelek részére is biztosítja a vonatkozó jogszabály, illetve a Magyar Nemzeti Bank előírásainak megfelelően, az abban meghatározott mértékben és időhatáron belül.

**8.7.5** Egyértelműen nem azonosítható, valamint sérült bankjegyet és érmét fizetési művelet teljesítéséhez a Bank nem köteles elfogadni.

## **IX. Munkanap**

**9.1** A jelen Általános Üzleti Feltételek rendelkezéseinek alkalmazása tekintetében munkanap az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

**A fentiekén kívüli naptári napok (így különösen a hétvége és a munkaszüneti napok) kizárólag az azonnali átutalási megbízások Bank általi teljesítése szempontjából munkanapnak tekintendők.**

Konverzió esetén nem számít munkanapnak az a nap, amely a konverzióval érintett egyik deviza államában (amelynek az adott deviza a törvényes és hivatalos pénzneve) nem banki munkanap.

## **X. Közreműködők és ügynökök, valamint fizetés kezdeményezési szolgáltatást, számlainformációs szolgáltatást, illetve kártyalapú készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltatók igénybevétele**

**10.1** A Bank harmadik személy közreműködését igénybe veheti a megbízások teljesítéséhez, ha azt legjobb megítélése szerint szükségesnek tartja. Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél utasítása szerint kijelölt harmadik személy tevékenységéért a Bank felelősséget nem vállal.

Bank jogosult továbbá igénybe venni olyan vállalkozások, szervezetek közreműködését, amelyek a Bank részére, annak üzemszerű működésével kapcsolatos járulékos tevékenységet végeznek (kiszervezés). A Bank által kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások felsorolását az Általános Üzleti Feltételek elválaszthatatlan részét képező 2. számú melléklet tartalmazza.

Bank biztosítja, hogy közreműködői és megbízottai a részükre átadott, banktitoknak minősülő adatokat a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és banktitokra vonatkozó törvényi rendelkezések betartása mellett kezelik.

**10.2** Bank a pénzügyi szolgáltatások meghatározott körét a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló közvetítők útján is értékesítheti. Bank a közvetítői részére megbízólevelet állít ki, amellyel a közvetítő az Ügyfelek felé igazolja a megbízatását. A megbízólevél tartalmazza a közvetítő jogosítványait. Amennyiben Ügyfél a közvetítő közreműködésével, illetve közvetítésével kívánja a Bank pénzügyi szolgáltatásait igénybe venni, úgy köteles a megbízólevél alapján tájékozódni a közvetítő jogosítványairól. Ennek elmulasztásából eredő károkért Bank a felelősségét kizárja.

**10.3** A Bank jogosult az Ügyféllel szemben esedékessé vált követelése beszedéséhez illetve érvényesítéséhez közreműködő, illetve közvetítő személyt vagy szervezetet igénybe venni.

**10.4** Fizetéskezdeményezési szolgáltatást, számlainformációs szolgáltatást, illetve kártyalapú készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltatók igénybevétele

10.4.1. Az Ügyfél a saját döntése alapján a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok – így különösen a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény – alapján jogosult igénybe venni fizetéskezdményezési szolgáltatást, számlainformációs szolgáltatást, illetve kártyaalapú készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltatók szolgáltatásait, amennyiben a Banknál vezetett fizetési számlája online módon hozzáférhető és jogszabályban előírtak szerint Ügyfél hozzájárult ahhoz, hogy a fenti pénzforgalmi szolgáltatók a Banknál vezetett fizetési számláját érintő szolgáltatást nyújtsanak részére és ezzel összefüggésben, a jogszabályban meghatározott keretek között az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlájával kapcsolatosan információk és adatok birtokába jussanak.

10.4.2 A Bank a pénzforgalmi jogszabályban foglaltak szerint köteles az Ügyfél által igénybe vett fizetéskezdményezési szolgáltatást, számlainformációs szolgáltatást, illetve kártyaalapú készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltatókkal együttműködni és részükre a jogszabályban előírt adatokat és információkat kiadni.

10.4.3 A pénzforgalmi jogszabály alapján a Bank a közte és a fizetés kezdeményezési szolgáltatást, számlainformációs szolgáltatást, illetve kártyaalapú készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltatók közötti biztonságos adatátviteli kapcsolatot köteles létrehozni. A biztonságos adatátviteli kapcsolat alkalmazásának kezdő időpontjáról a Bank Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfeleket.

10.4.4 A Bank, mint az Ügyfél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlához a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a fizetés kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató általi, jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján – ideértve a jóvá nem hagyott fizetési művelet kezdeményezését, vagy a fizetési művelet csalárd módon történő kezdeményezését is – megtagadhatja a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, illetve a fizetés kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, hogy a továbbiakban az Ügyfél fizetési számláihoz hozzáférjen.

A fenti bekezdésben meghatározott esetben a Bank lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul az Ügyfél által megadott telefonszámra küldött SMS üzenetben, vagy elektronikus banki csatornán (Raiffeisen DirektNet, Electra, Multicash) útján, vagy mobil applikációra küldött üzenetben tájékoztatja az Ügyfelet a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól.

A Bankot nem terheli a fenti tájékoztatási kötelezettség, ha a tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.

A hozzáférés megtagadása okának megszűnését követően a Bank ismételten biztosítja a hozzáférést.

A fenti esetben a Bank haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet a hozzáférés megtagadásáról, az eset releváns részleteiről és a megtagadás indokairól. A Felügyeletnek értékelnie kell az esetet és szükség szerint meg kell hoznia a megfelelő intézkedéseket.

## ***XI. Értesítési és értékesítési csatornák***

**11.1** Ügyfél a Banknál elhelyezett pénzeszközei és vagyona tekintetében a Bank által működtetett értesítési és értékesítési csatornákon keresztül rendelkezhet és adhat megbízásokat, utasításokat. Az egyes értesítési és értékesítési csatornák – a bankfiók kivételével – az Ügyfél által a Bankkal megkötött, az adott értesítési és értékesítési csatornára vonatkozó külön megállapodás alapján vehetők igénybe.

### ***Az értesítési és értékesítési csatornák a következők:***

#### **a) Bankfiók**

A bankfiókban az Ügyfél a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatások keretén belül bármilyen szerződést megköthet és bármilyen pénzügyi művelet elvégzésére megbízást adhat. Honos fiók – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – az a bankfiók, amelyben az Ügyfél az első ügyleti szerződést kötötte. Ügyfél a Bankhoz intézett előzetes írásbeli bejelentéssel kezdeményezheti a honos fiókjának megváltoztatását.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy bizonyos szolgáltatásokat, illetve ügyleteket kizárólag a honos fiókban vagy más, erre kijelölt fiók (ok) ban végezzen.

Bank fenntartja továbbá a jogot olyan speciális bankfiókok működtetésére, amelyek korlátozott körben nyújtanak szolgáltatásokat meghatározott ügyfél-típushoz tartozó Ügyfelek részére.

A megbízást írásban – a Bank által e célra rendszeresített nyomtatványon – kell benyújtani, ha az fizetési számla feletti rendelkezést tartalmaz. A megbízást az Ügyfél a bankfiókban benyújthatja személyesen, illetve megbízásait leadhatja a bankfiókban felállított postaládában is, amennyiben ilyen postaláda a bankfiókban elhelyezésre került. A megbízásnak a

---

banki postaládában való elhelyezése még nem jelenti a megbízás Bankhoz történő beérkezését. A Bankhoz történő beérkezés akkor tekintendő megtörténtnek, ha Bank a megbízást az 5.2. pont szerint érkeztette. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a bankfiókban elhelyezett postaládában leadható megbízások körét korlátozza, mely korlátozást a Kondíciós Listában teszi közzé.

#### b) Telefax

Bank és Ügyfél kifejezetten megállapodhatnak abban, hogy Bank az Ügyfél által kulcsolatlan telefaxon továbbított megbízásokat, illetőleg telefaxon aláírt és visszaigazolt szerződéseket az Ügyfél veszélyére és kockázatára elfogadja és teljesíti.

A Bank az Ügyfél, illetőleg meghatározott ügyfél-típushoz tartozó Ügyfelek számára kötelezően előírhatja a telefaxon adott megbízások elektronikus aláírással történő hitelesítését, a Bank által – külön díj ellenében – rendelkezésre bocsátott elektronikus aláírást előállító eszköz alkalmazásával.

A Bank és az Ügyfél közötti telefaxon aláírt és visszaigazolt szerződések és megállapodások az okiratokon szereplő dátum szerinti hatállyal megkötöttek tekintendők. Ügyfél a telefaxon aláírt és visszaigazolt szerződést vagy megállapodást a telefaxváltást követő nyolc banki napon belül köteles - eredeti példányban - visszajuttatni a Bankhoz, ellenkező esetben a Bank felszólítást követően jogosult a szerződéstől vagy megállapodástól elállni vagy azt azonnali hatállyal felmondani. A Bank a telefaxon aláírt és visszaigazolt szerződést vagy megállapodást kétséget kizáró ellenbizonyításig érvényesnek tekinti, és nem felel e szerződések érvénytelenségéből eredő károkért, valamint azokért a károkért, amelyek a telefaxvonalak hibájából eredő tévesen, hibásan vagy érthetetlenül megkapott telefaxokból erednek.

A szóban vagy telefaxon adott, a Bankkal kötött kétoldalú szerződésnek vagy megállapodásnak, illetve annak elfogadásának nem minősülő megbízás, értesítés, nyilatkozat hatályát, érvényességét a visszaigazolás, mint kiegészítő és pótlólagos cselekmény nem érinti.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított aláírással ellátott megbízás, szerződés vagy az Ügyfél és a Bank kapcsolatát érintő egyéb értesítés vagy üzenet teljesítésének, illetőleg tudomásulvételének következményeiért, amelyen az aláírás hamis vagy hamisított volta a Bank által elektronikus úton rögzített aláírás mintához képest a hitelintézetben ilyen munkakört is betöltő alkalmazottak számára első ránézésre nem nyilvánvaló.

Ügyfél ezúton mentesíti a Bankot minden olyan kötelezettség alól, amely bármely kulcsolatlan telefaxon továbbított megbízás, nyilatkozat vagy szerződés elvesztéséből, megcsönkítéséből, hiányosságából, olvashatatlanságából, megszakadásából vagy jogosulatlanságából következhet be.

#### c) Telefon

Bank a hét minden napján, a nap 24 órájában működő telefonos szolgálatot – Raiffeisen Direkt – üzemeltet, amelyet Ügyfél a Bank által rendelkezésére bocsátott Direkt Azonosító és a szolgáltatás aktiválása során Ügyfél által választott kód (Direkt PIN) alkalmazásával vehet igénybe. A Raiffeisen Direktben keresztül lebonyolítható műveletek és igénybe vehető szolgáltatások körét, a Raiffeisen Direkt útján adható megbízások összeghatárát és az igénybe vétel feltételeit a Bank és Ügyfél között létrejött megállapodás tartalmazza.

Bank egyéb telefonos szolgáltatáson alapuló értesítési és/vagy értékesítési csatornákat is bevezethet/alkalmazhat.

Bármely, telefonon keresztül nyújtott szolgáltatás igénybevételét Bank az Ügyfél megfelelő azonosítására szolgáló kód alkalmazásához kötheti. Az azonosító kódot Ügyfél köteles titkosan kezelni és tárolni. A jelen fejezet e) pontjában az elektronikus és internetes bankszolgáltatásokra irányadó felelősségi szabályokat a Direkt PIN-kód használatával összefüggésben is értelemszerűen alkalmazni kell. Bank nem felelős a telefonvonalak valamint az Ügyfél telefonkészülékében előállott hibákból eredő károkért, továbbá nem vállal felelősséget a telefonkészülékek illetéktelen személyek általi lehallgatása során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem.

Ügyfél ezúton visszavonhatatlanul mentesíti Bankot minden olyan felelősség alól, amely bármely telefonbeszélgetés félbeszakadásából, ismétléséből, jogosulatlanságából, torzításából, torzulásából vagy bármely okból történő megszakadásából következhet be. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, és egyben hozzájárul ahhoz, hogy Bank a beérkező telefonhívásokat rögzítse és azokat az adott banki műveletre vonatkozóan bizonyítékként felhasználja.

#### d) Mobil telekommunikációs szolgáltatás



A Bank az Ügyfél igénylése alapján a Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatás keretében mobil telekommunikációs eszköz útján továbbítható üzenet formájában információt küld az Ügyfél fizetési számlájára vonatkozóan és/vagy bankkártyájával lebonyolított tranzakciókról, illetve a Bank által ezen információs csatorna útján mindenkor hozzáférhetővé tett adatokról.

A Mobil Banking szolgáltatás keretében Ügyfél – a Bank által mindenkor megjelölt körben és technológiai módokon mobil telekommunikációs eszköz útján végrehajtható egyéb tranzakciókat\* is végezhet.

(\*Jelen Általános Üzleti Feltételek hatálybalépésének időpontjában kizárólag az SMS-alapú információs szolgáltatás vehető igénybe. Az igénybe vehető szolgáltatások körének bővüléséről Bank Hirdetmény útján tájékoztatja Ügyfeleit)

Bank jogosult a mobil telekommunikációs csatornát az Ügyfél által igényelt körön kívül eső üzenetek továbbítására is felhasználni és az Ügyfél által megadott hozzáférési pontra (telefonszámra) bankinformációt, egyéb értesítést küldeni.

A Mobil Banking szolgáltatás igénybevételének részletes feltételeiről jelen Általános Üzleti Feltételek egyes ügyletekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó speciális rendelkezéseinek e szolgáltatásra vonatkozó 2./XII. fejezete rendelkezik.

#### e) Elektronikus és internet bankszolgáltatás

- (i) Az Ügyfél és a Bank megállapodhatnak abban, hogy egymás között közvetlen számítógépes kapcsolatot létesítenek. Ennek keretében Bank vállalja, hogy a megállapodásban foglalt feltételekkel fogadja és teljesíti az Ügyfél elektronikus úton adott megbízásait az elektronikus bankszolgáltatásra vonatkozó külön megállapodásban meghatározott körben. A megállapodás tartalmazza a banki szolgáltatások technikai feltételeit és a biztonsági és felelősségi szabályokat is. A Bankkal fennálló elektronikus kapcsolathoz való hozzáférést az Ügyfél saját kockázatára maga építi ki a maga alkotta biztonsági mércék szerint.
- (ii) Bank jogosult az elektronikus úton adott megbízások teljesítéséhez – az adott szolgáltatásra vonatkozó megállapodásban meghatározott, a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges azonosító eszköz (jelszó, kód stb.) alkalmazásán túlmenően – további, az elektronikus rendszer biztonságosabb használatát eredményező azonosítókat, eszközöket (például SMS-jelszó, token) bevezetni, bizonyos azonosítók (például SMS-jelszó) kötelező alkalmazását egyoldalúan elrendelni.
- (iii) Ügyfél köteles az elektronikus és internet bankszolgáltatást szerződésszerűen használni és az annak használatához szükséges, a Bank által hitelesítés céljából az Ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek (a továbbiakban: személyes hitelesítési adatok), illetve azonosító eszközök biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani.
- (iv) Ügyfél, illetve a fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha észleli a személyes hitelesítési adatai, illetve az elektronikus rendszer használatához szükséges azonosító eszközök birtokából történt kikerülését, ellopását, valamint jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használatát. Az Ügyfél ezen bejelentést bármikor díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen teheti meg.
- (v) Az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült, vagy ellopott azonosító eszközzel, illetve személyes hitelesítési adatokkal történtek, vagy azok jogosulatlan használatából erednek, a fizető fél viseli tizenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a fenti (iv) pont szerinti bejelentés megtételét megelőzően. Nem terheli ez a felelősség a fizető felet, ha
  - a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ellopását, birtokából való kikerülését, vagy jogosulatlan használatát a fizető fél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,
  - b) a kárt a Bank alkalmazotjának, pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének, vagy részére kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,
  - c) a Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést a jogszabály által előírt határidő figyelembe vételével a Bank által Hirdetményben közzétett időpontot követően végrehajtott fizetési műveletek esetén,
  - d) a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt személyes hitelesítési adatok – így a személyazonosító kód (PIN-kód) vagy egyéb kód – nélkül használták, vagy

e) a Bank a bejelentés lehetősége folyamatos biztosítására vonatkozó kötelezettségének nem tett eleget.

A bejelentés megtételét követően bekövetkezett kár a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott összeg erejéig a Bankot terheli. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a fizető fél a kárt csalárd módon eljárva, illetve a fenti (iii) pontban meghatározott kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

- (vi) Az elektronikus pénzeszközzel történő meghatározott művelet hibás végrehajtásából vagy végrehajtásának elmulasztásából eredő kárt a Bank, mint kibocsátó a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló jogszabályban meghatározott körben és összegben köteles megtéríteni.
- (vii) A Bank jogosult az elektronikus és internet banki szolgáltatások igénybevételéhez Ügyfél személyes hitelesítési adatait felfüggeszteni, amennyiben Ügyfél a szerződéskötéstől számított 1 évig a szolgáltatást nem vette igénybe. A felfüggesztés mindaddig hatályban marad, amíg Ügyfél az azonosító újra aktiválását nem kéri a Banktól.
- (viii) A Bank csalárd fizetési művelet gyanújának felmerülése esetén, illetve az elektronikus csatorna biztonsága védelmében is jogosult az Ügyfél személyes hitelesítési adatainak a felfüggesztésére, a fizetési művelet körülményeinek tisztázásáig. Ebben az esetben a Bank a felfüggesztést megelőzően, de legkésőbb azt követően haladéktalanul köteles az Ügyfelet a felfüggesztésről az Ügyfél által megadott telefonszámra küldött SMS üzenetben értesíteni, kivéve, ha az veszélyezteteti a Bank működésének biztonságát, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály kizárja.

f) E-mail

A Bank az Ügyfél által e-mail útján küldött üzeneteket, illetőleg megbízásokat jogosult elfogadni az Ügyféllel megkötött egyedi szerződés (ek) ben meghatározott körben és feltételekkel. Bank nem felel azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy a Bank által az Ügyfél – kapcsolattartás céljából a Banknak megadott – e-mail címére küldött üzenetek tartalmát, az Ügyfél e-mail postafiókjához való hozzáférés útján vagy bármely más, a Bankon kívül eső okból harmadik személyek megismerik.

g) Bankkártya

Bank a számlatulajdonos Ügyfelei részére – igény szerint – bankkártyát biztosít. Bank a bankkártyával egyidejűleg a kártyabirtokos azonosítására szolgáló titkos kódot – PIN-kód – bocsát az Ügyfél rendelkezésére. A Bank bankkártyára vonatkozó Általános Szerződési Feltételeit jelen Általános Üzleti Feltételek egyes ügyletekre és szolgáltatásokra vonatkozó speciális rendelkezéseinek Bankkártyához kapcsolódó 2./X. fejezete tartalmazza.

h) Mobil Alkalmazások

Bank a számlatulajdonos Ügyfelei és azok Bankhoz bejelentett állandó meghatalmazottai részére biztosítja a Mobil Alkalmazások igénybe vételét. A Mobil Alkalmazások általános szerződési feltételeit a jelen Általános Üzleti Feltételek egyes ügyletekre és szolgáltatásokra vonatkozó speciális rendelkezéseinek 2./XIII. fejezete tartalmazza

**11.2** A Bank a későbbiekben lehetővé teheti az Ügyfél számára újabb értesítési és értékesítési csatornák igénybevételét is, amelyekről Ügyfél részére tájékoztató anyagot és szerződéses ajánlatot küldhet.

**11.3** Bank fenntartja a jogot, hogy az egyes értesítési és értékesítési csatornák rendelkezésre állási idejét megváltoztassa (akár csökkentse, akár növelje), amelyről az Ügyfelet az adott értesítési és értékesítési csatornán keresztül vagy Hirdetmény útján tájékoztatja.

## **XII. Értesítések, kapcsolattartás**

**12.1** Ügyfél a Bankkal fennálló üzleti kapcsolat szempontjából jelentős körülményekről, tényekről a Bankot késedelem nélkül értesíti.

**12.2** Az Ügyfél a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül köteles a Bankot értesíteni a 4.3 pontban említett ügyfél átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár az Ügyfelet terheli, továbbá Ügyfél köteles megtéríteni a Bank részére a Banknak a megváltozott Ügyfél adatok felkutatásával kapcsolatosan felmerült költségeit. A jogi személyiségű vagy szervezet státusú

---

Ügyfél az előzőekben felsoroltakon felül haladéktalanul köteles értesíteni a Bankot a szervezetet képviselőkre vonatkozó személyi változásokról.

Ügyfél köteles levelezési címe, illetve minden értesítési, kapcsolattartási adatának (telefonszám, email cím, stb.) megváltozásakor ezt a tényt Banknak a változás bekövetkeztét megelőző öt banki nappal előbb bejelenteni, s egyúttal tájékoztatni Bankot az új levelezési és értesítési címéről, kapcsolattartási adatáról és arról, hogy a változás mikor következik be. E kötelezettség elmulasztása esetén az Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni az Ügyfél címének, vagy kapcsolattartási adatának felderítésével illetve az Ügyfélnek szóló küldemények többszöri kiküldésével kapcsolatosan felmerült költségeit. A Bank kizárja a felelősségét az olyan esetleges banktitoksértésekért, illetve adatvédelmi incidensekért, amelyek abból származnak, hogy az Ügyfél elmulasztotta bejelenteni címének, illetve kapcsolattartási adatainak megváltozását, és a Bank anélkül küldött neki banktitkot vagy személyes adatokat tartalmazó üzenetet, értesítéseket, hogy tudomása lehetett volna róla, hogy ezzel potenciálisan titoksértést követ el vagy ezen tevékenysége adatvédelmi incidenst eredményez.

A jelen pont első és második bekezdésében foglalt értesítési és bejelentési kötelezettség a Bankkal bármely pénzügyi szolgáltatással összefüggésben kapcsolatba kerülő harmadik személy kötelezettek is terheli. A „harmadik személy kötelezett” alatt azokat a személyeket kell érteni, akik az Ügyfél Bankkal kötött egyedi szerződésével összefüggésben kötelezettséget vállalnak, így különösen: készfizető kezes, zálogkötelezett, óvadékot nyújtó stb.

A jelen pont szerint Ügyfél által megtérítendő költségek összegével a Bank jogosult az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

**12.3** Az Ügyfél köteles a Bankkal a szerződés teljesítése érdekében együttműködni, így különösen köteles megadni minden, az üggyel összefüggő adatot és felvilágosítást, melynek rendelkezésre állását a Bank a döntéséhez az üggyel vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tartja. Amennyiben az Ügyfél megtagadja ezen információk közlését, úgy tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Bank az igényelt szolgáltatás végrehajtását jogosult megtagadni, illetve jogosult az üzleti kapcsolat létesítését az Ügyféllel megtagadni vagy megszüntetni. A mindezekből származó esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

**12.4** Az Ügyfél tudomásszerzését követő egy banki napon belül köteles a Bankot írásban értesíteni, ha ellene csődeljárás, felszámolási eljárás, végelszámolás, adósságrendezési eljárás vagy végrehajtási eljárás indult.

**12.5** Amennyiben a Bank írásbeli értesítését az Ügyfél által legutóbb megadott címre postai úton, általános küldeményként küldi, annak kézhezvételét a küldemény feladását követő ötödik naptári napon vélelmezni kell.

A Bank által az Ügyfél fenti címére tértivevényes és/vagy ajánlott, avagy egyéb könyvelt levélpostai küldeményként postára adott értesítéseket, küldeményeket az ügyféllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az igazolt postára adása napjától számított ötödik napon. Fogyasztói szerződések esetén az Ügyfél a kézbesítési vélelmet jogosult megdönteni, amennyiben igazolja, hogy az értesítést önhibáján kívül nem vehette át. A kézbesítési vélelem megdöntése iránt az Ügyfél a kézbesítési vélelem beálltáról való tudomásszerzést követ 15 napon belül terjeszthet elő írásbeli kérelmet a Banknál. A kérelem benyújtásának a kézbesítési vélelem beálltától számított 6 hónap elteltével nincs helye. A kérelemben elő kell adni azokat a tényeket, illetve körülményeket, amelyek az Ügyfél részéről az önhiba hiányát valószínűsítik. A kérelem elbírálásáról a Bank a kérelem benyújtásától számított 15 napon belül tájékoztatja az Ügyfelet. Ha a Bank kérelemnek helyt ad, a vélelmezett kézbesítéshez fűződő jogkövetkezmények hatálytalanok és a kézbesítést a szükséges mértékben meg kell ismételni.

A Banknál az Ügyfél rendelkezésére tartott bármely értesítést a rendelkezésre tartás első napjától kezdődően kézbesítettnek kell tekinteni.

A telefaxon küldött értesítés a Bank által az Ügyfél telefaxszámára történő sikeres továbbítást jelző visszaigazoláson megjelenő időpontban az Ügyfél részére kézbesítettnek minősül.

Az Ügyfél és a Bank között fennálló elektronikus kapcsolat esetén Bank az Ügyfélnek szóló értesítéseket Ügyfél elektronikus postaládájában helyezi el, és annak az Ügyfél általi kézhezvételét az elhelyezés időpontjában – melyet a Bank számítógépes rendszere minden esetben rögzít – kézbesítettnek kell tekinteni.

**12.6** Érvényes értesítésnek kell tekinteni azt is, ha a Bank vagy megbízottja a küldeményt személyesen kézbesíti az Ügyfél székhelyére, telephelyére vagy lakóhelyére, és a küldeményt az Ügyfél vagy olyan személy igazolhatóan átveszi, akit általában küldemények átvételére jogosult személynek lehet tekinteni.

**12.7** A vállalkozás/szervezet Ügyfél meghatalmazást adhat egy vagy több személy részére arra vonatkozóan, hogy az Ügyfélnek szóló számlakivonatokat, elszámolásokat, értesítéseket, okmányokat és egyéb küldeményeket a Banktól átvegye (kézbesítési meghatalmazott). A kézbesítési meghatalmazottakat az Ügyfél írásban – a Bank által e célra rendszeresített formanyomtatványon – jelentheti be a Banknak. A kézbesítési meghatalmazott által átvett küldemény az átvétel napján az Ügyfél részére kézbesítettnek minősül.

**12.8** A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve a magyar, kivéve, ha Bank és Ügyfél ettől eltérően állapodnak meg. Ha a Bank és Ügyfél közötti szerződés vagy értesítés magyar és idegen nyelven egyaránt megtörtént, bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

**12.9** Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek bármely, a Bank számára releváns tájékoztatás hiányából, illetve a téves tájékoztatásból adódnak.

**12.10** A Bank az Ügyfél kérésére bármikor rendelkezésére bocsátja az Általános Üzleti Feltételeket és annak mellékleteit papíron, vagy tartós adathordozón, illetve azok folyamatosan elérhetők a Bank honlapján is ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)).

### **XIII. Fedezet**

**13.1** A Bank akkor teljesíti az Ügyfél fizetési megbízását, ha annak fedezete biztosított. Amennyiben a teljesítéshez szükséges fedezet nem áll az Ügyfél rendelkezésére, a Bank – a teljesítés szabályai szerinti teljesítési kísérletek sikertelenségét követően – csak azokat a megbízásokat tartja függőben (sorba állítás), amelyek esetében ez jogszabályi előírás. A Bank az Ügyfél, mint fizető fél által harmadik személy javára adott felhatalmazása alapján, az abban foglaltak szerint sorba állítja továbbá a felhatalmazás alapján benyújtott beszedési megbízásokat.

A Bank a megbízásokat -a megbízás feldolgozásakor rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesíti. A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017 (XII.14.) MNB rendeletben foglaltaknak megfelelően a 2018. június 30-át követően benyújtott fizetési megbízások **(ide nem értve az azonnali átutalási megbízást)** esetében a Bank a megbízást az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álló, illetve a teljesítés napjának zárásáig – belföldi forint megbízások esetében a tárgynapon 16.00 óráig – arra beérkező fedezet erejéig teljesíti. A fedezet hiánya miatt nem teljesíthető azonnali átutalási megbízást a Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul visszautasítja és az erről szóló értesítést haladéktalanul küldi meg vagy teszi elérhetővé az Ügyfél, mint fizető fél részére azon az elektronikus csatornán, amelyen a megbízás benyújtásra került

A Bank a fizetési megbízás fedezetének részbeni rendelkezésre állása esetén részfizetést csak a jogszabályok által meghatározott esetben – hatósági átutalás és átutalási végzés alapján –, valamint felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés és csekkbeszedés esetében teljesít.

Több, a tárgynapon teljesítendő megbízás esetén, ha a terhelendő fizetési számla egyenlege nem nyújt fedezetet valamennyi megbízás teljesítésére, akkor a Bank a sorban álló megbízások közül azokat teljesíti, amelyek fedezete a fizetési számlán biztosított, függetlenül a megbízás(ok) sorban elfoglalt helyétől, kivéve, (i) ha – forint átutalások esetében - az Ügyfél ettől eltérően rendelkezik, **azzal, hogy az azonnali átutalási megbízás benyújtása az Ügyfél eltérő rendelkezésének minősül,** vagy (ii) ha jogszabály értelmében valamely, sorban álló megbízás előnyösen rangsorolt, azaz minden más megbízást megelőzően teljesítendő. Abban az esetben, ha a fentiek szerint több, de nem az összes megbízásra biztosított a fedezet, akkor a Bank elsőként a jogszabály alapján előnyösen rangsorolt, minden mást megelőzően teljesítendő megbízásokat teljesíti, majd az egyéb azon megbízásokat, amelyek fedezete rendelkezésre áll, a Bank az Ügyfél rendelkezése szerinti

sorrendben, ennek hiányában pedig az átvételük sorrendjében teljesíti, a deviza átutalások kivételével, amelyek az előző mondat szerinti sorrendben kerülnek teljesítésre. Fenti szabályok kivételeként az azonnali átutalási megbízás nem állítható sorba és az azonnali átutalási megbízás jellegénél fogva Ügyfél az azonnali átutalási megbízások sorrendjéről külön nem rendelkezhet.

A rendszeres átutalási megbízásokat a Bank az esedékessé válásuk sorrendjében, az azonos napon esedékes rendszeres átutalási megbízásokat pedig az előző bekezdés figyelembevételével, a rendelkezésre álló fedezet sorrendjében teljesíti.

**13.2** A hatósági átutalást és az átutalási végzésen alapuló átutalást, továbbá a váltó, csekk illetve felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízásokat valamint a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény Átmeneti rendelkezései (6. §) alapján benyújtható „2”, illetve „3” jogcímű beszedési megbízásokat a Bank az Ügyfél részére nyújtott bankszámlahitel-keret terhére is teljesíti, kivéve, ha a felek ettől eltérően állapodtak meg. A Bank a hitelkeret terhére való teljesítés szempontjából a hatósági átutalásokat, átutalási végzéseket és a fenti jogcímenek benyújtott beszedési megbízásokat egységesen kezeli, így Ügyfél sem jogosult e kérdésben eltérően rendelkezni az egyes megbízás típusok tekintetében.

**13.3** Az Ügyfél által kezdeményezett egyes megbízásokat – így különösen bizonyos bankkártya tranzakciókat – a Bank abban az esetben is teljesíthet, illetve az Ügyféllel szemben bármilyen jogcímen keletkező követelésével a Bank abban az esetben is megterhelheti Ügyfél fizetési számláját, ha az adott fizetési számlán vagy hitelkártya-számlán nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet, illetve a megbízás teljesítésével vagy a banki követelés terhelésével az Ügyfél részére jóváhagyott fizetési számlahitel-keret vagy az Ügyfél hitelkártyájához megállapított hitelkeret túllépésre kerül. Ilyen esetben a Bank a megbízás teljesítéséhez szükséges mértékben, illetve az érvényesített követelés erejéig – az Ügyfél külön kérelme és megkérdezése nélkül – kényszerhitelt nyújt az Ügyfél részére, amelynek összegével megterheli Ügyfélnek az adott tranzakcióval érintett fizetési számláját, illetve hitelkártya-számláját. A kényszerhitel megfizetése az Ügyfél által a fizetési számla/hitelkártya-számla megterhelése napján azonnal esedékessé válik, így az ebből eredő fizetési kötelezettség teljesítésére a Bank az Ügyfelet bármikor felszólíthatja. A kényszerhitel terhelése folytán a fizetési számlán keletkezett negatív egyenleg illetve hitelkeret-túllépés összege után a Bank a Kondíciós Listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot, illetve díjat számít fel. A kényszerhitel összege után számított kamattal, illetve díjjal a Bank havonta megterheli az Ügyfél fizetési számláját, illetve hitelkártya-számláját és a kamat- illetve díjösszeggel a kényszerhitelt megnöveli. A hitelkeret túllépése esetén a Bank a Kondíciós Listában közzétett további díjat is felszámíthat. A Bank Lakossági és Prémium Ügyfeleire vonatkozóan a jelen pontban írt szabályokat azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a Bank a fizetési számlára, valamint a hitelkártya-számlára vonatkozóan nem nyújt kényszerhitelt. A Bank a követelést a bankszámlához, illetve a hitelkártya-számlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán, mint Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozást tartja nyilván. A nyilvántartott követelés összege után, a követelés kiegyenlítésekor az Ügyfél köteles a Bank részére a Kondíciós Listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizetni.

### **XIII/A Fizetési késedelem és lejárt tartozások elszámolása**

**13.4** Abban az esetben, ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben több lejárt szerződésből – ideértve a lejárt, illetve felmondás útján megszűnt szerződéseket is – eredően tartozása áll fenn, és az Ügyfél a Bank részére a tartozás kiegyenlítése céljából fizetést teljesít, vagy a Bank az Ügyfél bármely fizetési számlája tekintetében beszámítási jogát érvényesíti, azonban a befizetés, illetve az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álló, beszámítható összeg nem elegendő az Ügyfél Bankkal szemben lejárt szerződéseiből származó valamennyi tartozásának teljes kiegyenlítésére, akkor a befizetett összeget a Bank az alábbi 13.5.1-13.5.4 pontokban meghatározott sorrendben számolja el a tartozások csökkentésére.

**13.5.1** A Bank a fogyasztónak minősülő Ügyfél által teljesített befizetést, illetve a beszámított összeget a régebben lejárt szerződésből származó tartozások összegére számolja el akként, hogy az adott szerződés alapján különböző jogcímenek fennálló tartozások közül elsőként a költségek és díjak, másodsorban az ügyleti kamat tartozás, harmadsorban a tőketartozás, végül pedig a felhalmozódott késedelmi kamattartozás kerül kiegyenlítésre.

Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél által teljesített befizetést, illetve a beszámított összeget a Bank a Polgári Törvénykönyv rendelkezései szerint számolja el.

A Bank jogosult a saját döntése alapján – a jelen bekezdésben foglalt sorrendtől eltérően, az Ügyfél számára kedvezőbb módon - elsődlegesen a tőketartozást csökkenteni vagy kiegyenlíteni.

**13.5.2** Az azonos napon lejárt szerződésekből származó tartozások esetén e tartozások abszolút értékének nagysága szerinti csökkenő sorrendben történik az elszámolás.

**13.5.3** A jelen 13.5 pont és annak alpontjai valamint a 13.6 pont alkalmazásában önálló „tartozás”-nak minősül az Ügyfélnek ugyanazon lejárt/felmondott szerződés alapján egy vagy több jogcímen fennálló összes fizetési kötelezettsége.

**13.5.4** Ha Ügyfélnek több szerződésből vagy jogviszonyból eredően áll fenn esedékes tartozása, akkor Ügyfél legkésőbb a befizetéssel egyidejűleg rendelkezhet arról, hogy a befizetett összeget melyik szerződés, illetve jogviszony alapján fennálló tartozásokra kéri elszámolni. Ügyfél az ilyen rendelkezését írásban teheti meg. Ügyfél fenti rendelkezése esetén az Ügyfél által megjelölt szerződésen, illetve jogviszonyon belül keletkezett, különböző jogcímenek fennálló tartozások elszámolása a fenti 13.5.1 pontban meghatározott sorrendben történik.

**13.6** Abban az esetben, ha Ügyfél bármely, a Bankkal kötött szerződésből származó fizetési kötelezettségének nem tesz eleget és a Bank az adott szerződés biztosítékait érvényesíti, akkor az ebből befolyó összeget a Bank a fenti 13.5.1-13.5.3 pontban foglalt szabályok szerint számolja el az Ügyfél adott szerződésből fennálló tartozásának csökkentésére vagy kiegyenlítésére, illetve a Bank jogosult a saját döntése alapján – a jelen bekezdésben foglalt sorrendtől eltérően, az Ügyfél számára kedvezőbb módon - elsődlegesen a tőketartozást csökkenteni vagy kiegyenlíteni.

### **XIII/B Fizetési késedelem és lejárt tartozások elszámolása a Bank Lakossági és Prémium Ügyfeleire vonatkozóan**

**13.7** Abban az esetben, ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben több szerződésből – ideértve a lejárt, illetve felmondás útján megszűnt szerződéseket is – eredően tartozása áll fenn, és az Ügyfél a Bank részére a tartozás kiegyenlítése céljából fizetést teljesít, vagy a Bank az Ügyfél bármely fizetési számlája tekintetében beszámítási jogát érvényesíti, azonban a befizetés, illetve az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álló, beszámítható összeg nem elegendő az Ügyfél Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozásának teljes kiegyenlítésére, akkor a befizetett összeget a Bank az alábbi 13.8.1-13.8.4 pontokban meghatározott sorrendben számolja el a tartozások csökkentésére.

**13.8.1** A Bank az Ügyfél által teljesített befizetést, illetve a beszámított összeget a régebb óta fennálló tartozások összegére számolja el akként, hogy a különböző jogcímenek fennálló tartozások közül elsőként a költségek és díjak, másodsorban az ügyleti kamattartozás, harmadsorban a tőketartozás, végül pedig a felhalmozódott késedelmi kamattartozás kerül kiegyenlítésre. A Bank jogosult a saját döntése alapján – a jelen bekezdésben foglalt sorrendtől eltérően, az Ügyfél számára kedvezőbb módon - elsődlegesen a tőketartozást csökkenteni vagy kiegyenlíteni.

**13.8.2** Az azonos napon esedékessé vált tartozások esetén e tartozások abszolút értékének nagysága szerinti növekvő sorrendben történik az elszámolás.

**13.8.3** A jelen 13.8 pont és annak alpontjai valamint a 13.9 pont alkalmazásában önálló „tartozás”-nak minősül az Ügyfélnek ugyanazon szerződés alapján egy vagy több jogcímen fennálló összes fizetési kötelezettsége.

**13.8.4** Ha Ügyfélnek több szerződésből vagy jogviszonyból eredően áll fenn esedékes tartozása, akkor Ügyfél legkésőbb a befizetéssel egyidejűleg rendelkezhet arról, hogy a befizetett összeget melyik szerződés, illetve jogviszony alapján fennálló tartozásokra kéri elszámolni. Ügyfél az ilyen rendelkezését írásban teheti meg. Ügyfél fenti rendelkezése esetén az Ügyfél által megjelölt szerződésen, illetve jogviszonyon belül keletkezett, különböző jogcímenek fennálló tartozások elszámolása a fenti 13.8.1 pontban meghatározott sorrendben történik.

**13.9** Abban az esetben, ha Ügyfél bármely, a Bankkal kötött szerződésből származó fizetési kötelezettségének nem tesz eleget és a Bank az adott szerződés biztosítékait érvényesíti, akkor az ebből befolyó összeget a Bank a fenti 13.8.1-13.8.3 pontban foglalt szabályok szerint számolja el az Ügyfél adott szerződésből fennálló tartozásának csökkentésére vagy kiegyenlítésére, illetve a Bank jogosult a saját döntése alapján – a jelen bekezdésben foglalt sorrendtől eltérően, az Ügyfél számára kedvezőbb módon - elsődlegesen a tőketartozást csökkenteni vagy kiegyenlíteni.

### **XIV. Felelősség**

**14.1** A Bank nem felel az erőhatalomból (*vis maior*), a Bank érdekkörén kívül eső belföldi vagy külföldi jogszabály rendelkezéséből, közösségi jogi aktus, illetve belföldi vagy külföldi hatóság rendelkezéséből vagy a Bank működésének elháríthatatlan megzavarásából eredő kárért. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Bank vagy a Bank valamely fiókja a Bank érdekkörén kívül eső jelentős okból bizonyos ideig beszünteti, vagy korlátozza működését, mely esetben Bank az adott bankfiók bejáratára kifüggesztett Hirdetményben értesíti Ügyfelet arról, hogy a Bank szolgáltatásai mely legközelebbi bankfiókban érhetők el. A Bank Ügyfelet minden esetben megfelelően - bankfióki kiszolgálás esetén az érintett bankfiókban

---

személyesen, illetve telefonos kiszolgálás esetén a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül - a kiszolgálás során tájékoztatja arról, ha a megbízás (ok) teljesítéséhez szükséges számítástechnikai rendszerében olyan jellegű meghibásodás van, amely nem teszi lehetővé az adott megbízás (ok) szerződészerű, határidőn belüli teljesítését. A Bank nem felelős az Ügyfelet ért azon károkért, amelyek arra tekintettel következnek be, hogy Ügyfél a Bank tájékoztatása ellenére, saját döntése alapján a megbízás teljesítésére ad a Banknak utasítást.

**14.2** A Bank, ha az Ügyfél megbízása alapján átvesz vagy továbbít okmányokat, megvizsgálja azokat, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak, nem felel azonban a Bank az okmányok eredetiségéért, érvényességéért és fordításáért, valamint az okmányokban említett áruk típusáért, mennyiségéért és minőségéért.

**14.3** Okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, aki az igazoló dokumentumainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosult. A Bank a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény, illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja, idegen nyelvű okirat esetén szükség szerint lefordítja vagy az Ügyfél költségén lefordíttatja (ha az nem angol nyelven érkezik), az ebből eredő károkért nem felel.

**14.4** A Bankot nem terheli felelősség azon eseményekért, amelyek abból erednek, hogy az Ügyfél, mint kedvezményezett javára vagy Ügyfél által bármely harmadik személy javára indított megbízás a Bankon kívül álló okok miatt, így például a Bankra és/vagy a teljesítésben közreműködő pénzügyi intézményekre kötelező, valamely nemzetközi szervezet vagy hatóság által elrendelt korlátozó intézkedés (szankció) alkalmazása miatt nem teljesül. A Bank kizárja a felelősségét az így visszautasított, illetve megghiúsult megbízásokból az Ügyfelet ért esetleges károkért. Az Ügyfél fizetési megbízásának visszautasítása esetén a Bank az Ügyfelet a megjelölt kapcsolattartási módnak megfelelően, haladéktalanul értesíti.

**14.5** A Bank nem felelős azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a banki ügyletek kapcsán használt jogi, pénzügyi és egyéb speciális szakismeretet igénylő szakkifejezéseket nem a mindenkori szakmai szokásoknak és szokványoknak megfelelően értelmezte, értette. A Bank az Ügyfél kérésére a banki ügylet megfelelő értelmezésével kapcsolatos tájékoztatást megadja.

**14.6** A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti – fizető fél általi - kérelem esetén a pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania - adott esetben a hitelesítés által -, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést a pénzforgalmi szolgáltató által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

Ha a helyesbítés iránti kérelemmel érintett fizetési művelet kezdeményezése fizetés kezdeményezési szolgáltatás igénybevételel történt, a fizetés kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy – a saját felelősségi körén belül – a fizetési művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, valamint teljesítését az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

A Bank az Ügyfél, mint fizető fél által jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén – függetlenül attól, hogy azt a jelen Általános Üzleti Feltételek X/10.4.3 pontja szerinti Hirdetményben megjelölt időpontot követően fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték vagy sem – kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból csalásra gyanakszik és ezen okról írásban tájékoztatja a Magyar Nemzeti Bankot, mint felügyeleti hatóságot, köteles

a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríteni az Ügyfél, mint fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét,

b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént.

További pénzügyi kártérítést az Ügyfél a mindenkor hatályos magyar jogszabályok alapján érvényesíthet.

**14.7** A Bank felelős az Ügyfél, mint fizető fél által közvetlenül kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítéséért, kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.

A Bank ezen felelősségének fennállása esetén a fizető Ügyfél részére haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét, illetve a fizető Ügyfél számláját olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési

---

műveletre nem került volna sor. Az Ügyfél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma.

Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. Amennyiben Bank a fizetési műveletben a kedvezményezett Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója, úgy ezen felelőssége fennállása esetén haladéktalanul intézkedik arról, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álljon. A kedvezményezett Ügyfél fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

Ha a fizetési művelet teljesítése késedelmesen történik, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – a fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére – biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

A Bank a fizető Ügyfele kérésére a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelményének megfelelően jár el, és ennek eredményéről fizető Ügyfelét tájékoztatja. A Bank a nyomon követéssel és az arról szóló tájékoztatással összefüggésben a fizető Ügyfél terhére nem számít fel díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.

Ha a fizetési művelet teljesítése egyedi azonosító használatával történt, akkor a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési művelet visszaszerzése érdekében együtt kell működnie a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójával és ennek keretében meg kell adnia minden olyan lényeges információt, amely a visszaszerzéshez szükséges. Ha a fizetési művelet összegének a Bank, mint a fizető Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója általi visszaszerzése nem lehetséges, akkor a Bank az Ügyfél írásbeli kérelmére megad minden olyan rendelkezésre álló lényeges információt, amely szükséges ahhoz, hogy az Ügyfél az összeg visszaszerzése érdekében a szükséges jogi lépéseket megtehesse.

**14.8** A kedvezményezett Ügyfél által kezdeményezett fizetési művelet (pl. csoportos beszédési megbízás, felhatalmazó levélen alapuló beszédés) esetén a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának történő továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a Bank felel, azaz ilyen esetben Bank a fizetési megbízást haladéktalanul megküldi a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának.

A fizetési megbízás késedelmes továbbítása esetén a Bank biztosítja, hogy az Ügyfél, mint kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely hibátlan teljesítés esetén lett volna.

Az ilyen fizetési művelet kedvezményezett részére történő teljesítéséért a Bank felelős és e felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett Ügyfél számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett részére haladéktalanul rendelkezésre álljon. Ebben az esetben az Ügyfél, mint kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely hibátlan teljesítés esetén lett volna.

Egyebekben a fizetési művelet nem teljesítéséért, vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé saját pénzforgalmi szolgáltatója felel. Ezen felelőssége esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél részére haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és a fizető fél számláját olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint összeggel való megterhelés napja. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatóját nem terheli a jelen bekezdés szerinti visszatérítési kötelezettség, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ebben az esetben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely hibátlan teljesítés esetén lett volna.

A Bank, mint a kedvezményezett Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében – felelősségétől függetlenül – az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelményének megfelelően jár el, és ennek eredményéről fizető Ügyfelét tájékoztatja.

**14.9** A 14.7-14.8 pontokban meghatározott szabályokat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.



**14.10** Ha a fizetési műveletet az Ügyfél, mint fizető fél fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a Bank haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti az Ügyfél részére a nem teljesített vagy a hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

A fenti bekezdésben meghatározott esetben a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót terheli annak bizonyítása, hogy a Bank, mint a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízást átvette, a saját felelősségi körén belül a fizetési művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, a fizetési művelet teljesítését nem befolyásolta műszaki hiba, valamint a nem teljesítés, hibás vagy késedelmes teljesítéssel összefüggő egyéb zavar.

Ha az első bekezdésben meghatározott esetért a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató a felelős, akkor a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató a Banknak – annak kérésére – haladéktalanul megtéríti a fizető félnek visszatérített összegek következtében elszenvedett veszteségek és kifizetett összegeket.

**14.11** A Bank és a fenti pénzforgalmi szolgáltatók közötti – a jelen Általános Üzleti Feltételek 1.X/10.4.3 pontban hivatkozott - biztonságos adatátviteli kapcsolat létrejöttének a Bank által a X/10.4.3 pont szerinti Hirdetményben közzétételre kerülő időpontját megelőzően – a fenti 14.10 pontban foglaltaktól eltérően - Ügyfél kizárólag a saját felelősségére veheti igénybe fizetés-kezdeményezési és számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatók szolgáltatásait és az Ügyfél viseli a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató hibás teljesítéséből származó kárt.

**14.12** Amennyiben az Ügyfél kártyalapú készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltató szolgáltatását veszi igénybe, akkor a Bank felelőssége kizárólag az Ügyfél által kezdeményezett kártyalapú fizetési művelet végrehajtásához szükséges fedezet rendelkezésre állásáról, vagy a szükséges fedezet hiányáról szóló, kizárólag „igen”, vagy „nem” tartalmú visszaigazolás kibocsátására terjed ki a visszaigazolás időpontjában az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre álló fedezet alapján. A Bank által visszaigazolt fedezet az Ügyfél fizetési számláján nem kerül zárolásra és Ügyfél köteles biztosítani, hogy a fedezet a fizetési művelet tényleges végrehajtásakor is rendelkezésre álljon a fizetési számláján.

## **XV. Helyesbítés**

**15.1** Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a 17.4. pontban meghatározott határidőn belül kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését.

**15.2** A Bank a helyesbítés iránti kérelmet tizenöt napon belül megvizsgálja, és amennyiben a kérelem a fenti 15.1 pont szerint megalapozott, akkor a vizsgálat lezárását követően haladéktalanul elvégzi a helyesbítést, ellenkező esetben az Ügyfél kérelmét írásbeli indokolással elutasítja.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti – fizető fél általi - kérelem esetén a Banknak kell bizonyítania - adott esetben a hitelesítés által -, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést a Bank által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

**15.3** Fizető Ügyfél a 15.1 pontban meghatározott helyesbítési jogát hatósági átutalás és átutalási végzés esetén – a Pft. 64.§ (4) bekezdése alapján – nem gyakorolhatja.

**15.4** A Bank a saját téves bejegyzésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult a fizetési számlára vonatkozó bármely más megbízás teljesítését megelőzően helyesbíteni, és e körben jogosult az Ügyfél fizetési számláját a helyesbítés összegével megterhelni, illetve a helyesbítéshez szükséges jóváírást elvégezni. Erről a tényről a Bank az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

## **XVI. Visszatérítés**

**16.1** A Bank – a hatósági átutalás és az átutalási végzésen alapuló átutalás kivételével – visszatéríti fizető Ügyfele részére a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett és a fizető Ügyfél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

a) a jóváhagyás időpontjában a fizető Ügyfél a fizetési művelet összegét nem ismerte és

b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető Ügyfél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt és

c) az a) és b) pontokban foglalt feltételek fennállását a fizető Ügyfél Bank részére kétséget kizáróan bizonyítja.

Fizető Ügyfél nem jogosult az e pontban foglalt visszatérítésre, ha a fizetési műveletre vonatkozó jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a Bank vagy a kedvezményezett a jövőbeni fizetési műveletre vonatkozó, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben foglalt tájékoztatást a megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal a fizető fél rendelkezésére bocsátotta, vagy számára elérhetővé tette.

Az Ügyfél nem hivatkozhat a fenti (b) pontra a pénz nemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során a Bank részéről közzétett referencia-árfolyam alkalmazására került sor.

**16.2** A fizető Ügyfél a 16.1. pontban foglalt visszatérítési igényét a terhelés napjától számított ötvenhat napig jogosult Bankhoz benyújtani írásban, a Bank által e célból rendszeresített formanyomtatványon.

**16.2.1** Csoportos beszedés alapján teljesített kifizetés esetén Ügyfél az alábbi okiratok eredeti vagy közjegyző által hitelesített példányát köteles csatolni:

- (i) A beszedő és az Ügyfél között fennálló, a visszatérítési igényben megjelölt beszedés alapjául szolgáló, a beszedő aktuális díjtételeit is tartalmazó szerződést; amennyiben a szerződéshez általános szerződési feltételek vagy üzletszabályzat is kapcsolódik, akkor az általános szerződési feltételek, illetve az üzletszabályzat hatályos szövege is csatolandó.
- (ii) A beszedő által az Ügyfél felé a visszatérítési igényben megjelölt beszedés benyújtását megelőző két évben kiállított valamennyi számlát és ezen számlák kifizetését igazoló bankszámlakivonatokat vagy banki igazolásokat, illetve egyéb módon történt kifizetés esetén a kifizetés megtörténtét igazoló egyéb okiratot (pl. postai befizetési utalvány igazoló szelvényét). Ha a beszedő és az Ügyfél között fennálló jogviszony időtartama a két évet még nem éri el, akkor a jogviszony kezdete óta kiállított valamennyi beszedői számlát csatolni kell.
- (iii) Az Ügyfél által a beszedőhöz írásban benyújtott, a visszatérítési igényben megjelölt beszedéssel kapcsolatos reklamációját, amely tartalmazza a kifogás részletes, tényekkel alátámasztott indokolását, valamint a reklamáció beszedő részére történt postai feladását vagy egyéb módon történt kézbesítését igazoló iratot.
- (iv) Ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, mely szerint Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a visszatérítési igény jogosságának tisztázása érdekében Bank a beszedőt megkeresse, tőle az Ügyfél által igénybe vett szolgáltatásról, a beszedő és az Ügyfél között fennálló jogviszonyról, szerződéses feltételekről és a kifogásolt beszedésben érvényesített követelésről adatokat, információkat kérjen, továbbá amely a beszedőt felhatalmazza arra, hogy ezen adatokat és információkat a beszedő a Bank rendelkezésére bocsássa.

**16.2.2** Felhatalmazó levélen alapuló beszedés alapján teljesített kifizetés esetén Ügyfél az alábbi okiratok eredeti vagy közjegyző által hitelesített példányát köteles csatolni:

- (i) a felhatalmazó levél alapjául szolgáló, a kötelezett és a kedvezményezett közötti jogviszonyra vonatkozó szerződés,
- (ii) a jogviszonyban a felek által végzett teljesítéseket igazoló valamennyi dokumentum,
- (iii) a beszedésre okot adó körülmény fennállását igazoló dokumentum,
- (iv) a felhatalmazás alapján benyújtott, Bank által teljesített beszedés jogtalanságát igazoló dokumentum.

**16.2.3** Amennyiben Ügyfél a 16.2.1 illetve 16.2.2 pontban meghatározott okiratokat nem vagy nem teljes körűen bocsátja a Bank rendelkezésére, akkor a Bank az ötvenhat napos határidő letelte előtt haladéktalanul hiánypótlásra hívja fel az Ügyfelet. Ha az okiratok a kifogásolt terhelést követő ötvenhat napon belül teljes körűen nem kerülnek benyújtásra a Bank részére, akkor a Bank az Ügyfél visszatérítési igényét érdemi vizsgálat nélkül elutasítja.

**16.2.4** A Banknak az eset körülményeitől függően jogában áll a fenti 16.2.1-16.2.2 pontokban megjelölt okiratokon kívül további okiratok vagy egyéb bizonyítékok becsatolását kérni Ügyféltől annak érdekében, hogy a 16.1 a)-c) pontokban meghatározott feltételek fennállásáról hitelt érdemlő módon meggyőződjön.

**16.3** A Bank nem teljesít visszatérítést olyan, fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak nem minősülő Ügyfél által benyújtott visszatérítési igény alapján, amelyben a megkifogásolt beszedés összege (az időközi áremeléseken felül) legalább húsz

százalékkal nem haladja meg a fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél által a kifogásolt beszedés benyújtását megelőző két évben – illetve ha a beszedő és ezen Ügyfél között fennálló jogviszony ennél rövidebb időtartamú, akkor a jogviszony fennállása alatt – az adott beszedő részére kifizetett számlák közül a legmagasabbnak az összegét. Ezen összeghatárt el nem érő beszedésekkel kapcsolatos visszatérítési igényeket a Bank elutasítja.

A fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél által benyújtott visszatérítési igény esetén a Bank a 16.1 b) pontban megjelölt feltétel vizsgálatánál megvizsgálja továbbá, hogy a fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél az adott beszedő vonatkozásában adott felhatalmazásban megállapított-e teljesítési limitet. Az általa megállapított teljesítési limitet meg nem haladó beszedések esetén a Bank nem teljesít visszatérítést abban az esetben, ha a kifogásolt beszedés összege legalább 50 százalékkal nem haladja meg a kifogásolt beszedés benyújtását megelőző két évben – illetve ha a beszedő és a fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél között fennálló jogviszony ennél rövidebb időtartamú, akkor a jogviszony fennállása alatt – az adott beszedő részére kifizetett számlák közül a legmagasabbnak az összegét. Ezen összeghatárt el nem érő beszedésekkel kapcsolatos visszatérítési igényeket a Bank elutasítja.

**16.4** Az ésszerűen elvárható összeg megállapításánál – az Ügyfél által csatolt számlákon és szerződéseken kívül – a Bank figyelembe veszi az Ügyfél által az adott beszedő részére a visszatérítés iránti igényt megelőzően kifizetett számlák összegét, az Ügyfél által megadott teljesítési limitet, valamint mindazokat a körülményeket is, amelyek a beszedő által nyújtott szolgáltatás igénybe vételét befolyásolhatják (pl. ügyféllel közös háztartásban élő személyek számának változása, szolgáltató megváltozása, adott szolgáltató díjstruktúrájának változása, az Ügyfél háztartásában alkalmazott, az adott szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges berendezések, készülékek állapota, esetleges meghibásodása, cseréje, az Ügyfél háztartásában illetve érdekkörében bekövetkezett vis maior események, stb.).

Bank fenntartja a jogot arra, hogy a beszedővel egyeztetést kezdeményezzen az Ügyfél visszatérítési igényéről és a kifogásolt beszedés jogosságáról. Abban az esetben, ha a beszedő a 16.5 pontban megjelölt határidőn belül a Bank részére hitelt érdemlő módon igazolja a beszedés jogszerűségét, akkor Bank az Ügyfél visszatérítési igényét elutasítja.

**16.5** Bank a 16.2 pontban megjelölt határidőn belül írásban beérkezett és a megfelelő okirati bizonyítékokkal alátámasztott visszatérítési igényt tíz munkanapon belül megvizsgálja, és a fizetési művelet összegét a fizető Ügyfél részére visszatéríti vagy az igényt indokolással, és – az esetleges – jogvita peren kívüli rendezésére irányuló fórumokról szóló tájékoztatással ellátva elutasítja. A visszatérítési igény elfogadása esetén a visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével és a fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.

**16.6** Amennyiben a Bank az Ügyfél visszatérítési igényét elfogadja és visszatéríti részére a megkifogásolt beszedés összegét, azonban utólag a beszedővel történt egyeztetés során igazolást nyer a megkifogásolt beszedés jogossága, akkor Ügyfél köteles a Bank részére visszafizetni a Bank által részére visszatérített összeget, illetve a Bank az Ügyfél részére visszatérített összeggel Ügyfél bármely nála vezetett fizetési számláját jogosult megterhelni.

**16.7** A Bank nem fizet visszatérítést az Ügyfélnek, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

## ***XVII. Fizetési számlakivonat***

**17.1** A Bank az Ügyfelet a Bank és Ügyfél között a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tárgyában létrejött keretszerződésen alapuló fizetési művelet teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja

- a) a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról,
- b) a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről,
- c) tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- d) amennyiben az Ügyfél a fizető fél, úgy esetlegesen a kedvezményezett adatairól,
- e) a Bank által alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről,
- f) amennyiben az Ügyfél a kedvezményezett, úgy a fizető fél Ügyfél általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról és a fizetési számlán történő jóváírás értéknapjáról,
- g) amennyiben az Ügyfél a fizető fél, úgy a fizetési megbízás átvételének a napjáról, vagy a terhelés értéknapjáról

írásban vagy külön megállapodás alapján más módon (pl. elektronikus úton) – megküldött fizetési számlakivonat útján.

Ha az Ügyfél, mint fizető fél az azonnali átutalási megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójának feltüntetésével nyújtotta be, akkor a Bank a fizetési műveletet tartalmazó fizetési számlakivonaton a kedvezményezett adataként kizárólag ezen másodlagos számlaazonosítót tünteti fel.

A pénzforgalmi számlák esetében a Bank fizetésiszámla-kivonatot minden olyan banki napon készít, amelyen terhelés vagy jóváírás történt a fizetési számlán. A munkaszüneti napokon teljesített azonnali átutalási megbízásokról Bank a következő banki napon készíti el a napi kivonatot. Ha pedig az Ügyfél havi kivonatküldést igényel, illetve az általa választott számlacsomag a havi kivonatot tartalmazza, akkor a Bank naptári havonta készíti el és bocsátja Ügyfél rendelkezésére a fizetésiszámla-kivonatot.

A nem pénzforgalmi számlákról a Bank havonta egy alkalommal készít fizetésiszámla-kivonatot az Ügyfél részére, a tárgyhot követő hónap ötödik napján elvégzett havi zárást követően.

**17.2** Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén a Bank a fizetésiszámla-kivonatot az Ügyfél választása szerint az alábbiak szerint bocsátja Ügyfél rendelkezésére:

(i) papír-alapú számlakivonat átvétele bankfiókban,

(ii) papír-alapú számlakivonat postai kiküldése az Ügyfél levelezési címére

(iii) elektronikus számlakivonat megküldése az Ügyfél által alkalmazott elektronikus banki csatornán keresztül

Az (i) pont szerinti számlakivonatot a Bank díjmentesen bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A (ii) pont szerinti számlakivonat kiküldéséért a Bank jogosult a Kondíciós Listában közzétett díjat felszámítani. A (iii) pont szerinti elektronikus számlakivonat a Bank díjmentesen bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Amennyiben az Ügyfél az elektronikus számlakivonat mellett esetenként papír-alapú számlakivonatra is igényt tart, akkor a papír alapú számlakivonatot a Bank az Ügyfél ezirányú kérése alapján havonta egy alkalommal költségtérítés nélkül bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, bankfiókban történő átadás útján.

**17.3** Nem fogyasztó Ügyfél esetén a Bank a számlakivonatot papír-alapon, az Ügyfél választása szerint

(i) bankfiókban történő átvétellel, díjmentesen

(ii) banki postafiókban történő elhelyezéssel, vagy

(iii) az Ügyfél értesítési címére történő postai kiküldés útján,

a (ii) és (iii) esetben a Kondíciós Listában illetve az Ügyféllel megállapodott egyedi díjtáblázatban meghatározott díj ellenében bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

Amennyiben az Ügyfél elektronikus banki csatornát is igénybe vesz a fizetési megbízásai teljesítésére, akkor a Bank a számlakivonatot ezen az elektronikus csatornán keresztül is – díjmentesen – megküldi az Ügyfél részére. Az elektronikus számlakivonat azonban a papír-alapú kivonatot nem helyettesíti, így azt a Bank az elektronikus számlakivonat mellett továbbra is az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a fenti módon.

**17.4** Amennyiben az Ügyfél fogyasztó, akkor a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja. Fogyasztónak minősülő Ügyfél ugyanezen határidőn belül kezdeményezheti a fizetési számláján végrehajtott egyéb fizetési műveletek (pl. jóváírások) helyesbítését is azzal, hogy a határidő az adott fizetési művelet fizetési számlán történt könyvelése értéknapjától számítandó.

Nem fogyasztó Ügyfél a számlakivonatra vonatkozó, bármely fizetési művelettel kapcsolatos észrevételét és helyesbítés iránti kérelmét a tárgynaptól (az adott fizetési művelet fizetési számlán történt könyvelése értéknapjától) számított négy héten belül írásban teheti meg. Amennyiben az Ügyfél Mobil Banking szolgáltatást vesz igénybe, akkor a fenti kifogástételi határidő a fizetési műveletről szóló SMS értesítés kiküldése napjától számítandó.

A helyesbítés iránti kérelemben Ügyfélnek meg kell jelölnie a kérdéses fizetési műveletet és a vélt helyes értéket.

**17.5** Ügyfél a kérését megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást Bank legkésőbb kilencven nap múlva szolgáltatja Ügyfélnek. A Bank ezen szolgáltatásának az a feltétele, hogy Ügyfél a Banknak a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos minden költségét – amelyet Bank a Kondíciós Listában tesz közzé – előzetesen megfizesse.

**17.6** Bank az Ügyféllel szemben fennálló, és a vonatkozó szerződések, illetve jogszabályok alapján elhatárolt és függővé tett követeléseit elkülönítetten tartja nyilván, emiatt az a fizetési számlakivonaton nem jelenik meg.

**17.7** Bank a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségét akként teljesíti, hogy az Ügyfelet a számlakivonatan – az alábbi kivétellel - a számlakivonat küldés gyakoriságának megfelelően tájékoztatja az Ügyfél fizetési számláin a számlakivonatan megjelölt tárgyidőszakban lebonyolított fizetési műveletek illetve kölcsöntörlesztés és díj-, jutalék felszámítás tranzakciók után Bank által fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összegéről. A napi illetve heti számlakivonatot kapó Ügyfelek havonta egyszer - első alkalommal a 2013. februárban, majd ezt követően minden hónapban – az adott hónap első számlakivonatóban kapják meg az előző hónap tranzakciói után fizetett pénzügyi tranzakciós illetékről szóló tájékoztatást.

A számlakivonaton a tárgyidőszakban végrehajtott illetékköteles tranzakciók után fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege összesítetten, egy összegben kerül kimutatásra.

**17.8** A 2014.03.15. napját követően megkötött fizetésiszámla-szerződések tekintetében a Bank által az Ügyfél részére küldött számlakivonat a Ptk. szerinti egyenlegközlésnek minősül.

## **XVIII. Biztosítékok**

**18.1** A Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékul zálogjog illeti meg az Ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult az e szolgáltatásokkal összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a fizetésiszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

Amennyiben Ügyfél a Bankkal megkötött bármely ügyletből vagy Bankkal szembeni bármilyen jogcímen fennálló kötelezettségvállalásából származó fizetési kötelezettségét annak lejáratakor nem teljesíti, akkor Bank jogosult az Ügyfél előzetes értesítése nélkül Ügyfél bármely, Banknál vezetett fizetési számláját a tartozás összegével megterhelni, azaz a lejárt pénztartozás összegét beszámítani. Bank a beszámítási jogát az Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétjei tekintetében is érvényesítheti, függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatvesztésének megtérítését az Ügyfél a Banktól nem követelheti.

**18.2** Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megóvásáról. A biztosíték értékében, értékesíthetőségében stb. bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.

**18.3** A Bank jogosult – a helyszínen is – az Ügyfél üzleti tevékenységének jelentős zavarása nélkül ellenőrizni, hogy az ügylet fedezete és biztosítéka megfelelő-e, az Ügyfél képes-e a fizetési kötelezettségeinek teljesítésére és a kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordítja-e.

**18.4** A Bank az Ügyfél kezdeményezésére feloldhatja azokat a biztosítékokat, amelyek megítélése szerint a továbbiakban nem szükségesek követeléseit biztosításához.

**18.5** A Bank jogosult beszerezni minden olyan iratot, amelyet szükségesnek vél megvizsgálni a biztosítékok nyújtásával, kezelésével, feldolgozásával és érvényesítésével kapcsolatban. Ugyanakkor jogosult kezdeményezni az ezzel kapcsolatosan szükséges hatósági, illetve bírói eljárást, valamint közreműködőt igénybe venni a biztosítékok megőrzéséhez és érvényesítéséhez.

**18.6** A biztosítékok létesítésével, regisztrálásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerült költség az Ügyfelet terheli, valamint Ügyfél viseli a biztosítékoknak a Bank által meghatározott időszakonként történő újraértékelésével kapcsolatos költségeit is. Fogyasztói szerződéshez kapcsolódó biztosítékok újraértékelése esetén az Ügyfél kizárólag abban az esetben viseli az újraértékelés költségeit, ha az újraértékelésre az Ügyfél érdekkörében felmerülő okból kerül sor, így különösen a fizetési képességének vagy vagyoni helyzetének romlása, szerződésmódosítás kérelmezése vagy az ingatlan állagát érintő változás esetén.

**18.7** A Bank a rendelkezésére álló biztosítékokat az általa választott sorrendben veheti igénybe, illetve dönthet úgy, hogy egyes biztosítékokat időlegesen nem érvényesít. Egyes biztosítékok nem érvényesítése nem jelenti a biztosítékról való lemondást; a Bank bármely biztosítéket mindaddig érvényesíthet, ameddig az Ügyféllel szemben követelése áll fenn.

**18.8** Bármely hitelbiztosíték (pl. zálogtárgy) Bank általi értékesítése esetén a biztosíték piaci értékének a vonatkozó biztosítéki szerződés alapján megállapított likvidációs érték (fedezeti érték) minősül.

**18.9** A Bank legalább évente egy alkalommal elvégzi a Bank javára zálogjoggal terhelt ingatlan- és ingó fedezetek újraértékelését. A Bank jogosult a fedezetek évközi, helyszíni szemlével történő – rendkívüli – újraértékelésére is, ha az adott fedezet piacán bekövetkezett változások, vagy az adott fedezetet érintő esemény ezt indokoltá teszik a Bank megítélése szerint.

**18.9.1** Az újraértékelés során az ingatlan értékbecslések felülvizsgálatának módja ingatlan típusonként a következő:

- a) társasházi/szövetkezeti lakások és családi házak esetében évenkénti portfólió alapon elvégzett statisztikai átértékelés;
- b) minden egyéb típusú ingatlan biztosíték esetében évenkénti, a tulajdonos által évente közölt adatok alapján végzett, szemlézés nélküli, vagy helyszíni szemle alapján történő átértékelés.

Az újraértékelések a többször módosított 25/1997 (VIII.1.) PM rendelet és a többször módosított 54/1997 (VIII.1.) FM rendeletben szabályozott értékelési módszertanok alapján kerülnek elvégzésre.

**18.9.2** Ingóságok újraértékelése során a Bank által megállapított és elfogadott érték meghatározása az adott fedezet alábbi értékei alapján történhet (a adott ingóság típusától függően): (i) szakértői értékbecslés által megállapított piaci érték (ii) szakértői értékbecslés által megállapított piaci érték, csökkentve a fedezet hasznos élettartama és az értékbecslés időpontjától eltelt időszakra számított avulással (iii) belső banki értékelés beszerzési ár alapján, (iv) megbízható forrásból származó másodpiaci érték (v) tőzsdei árfolyam.

**18.10** A biztosítékokra vonatkozó igényérvényesítés módját és következményeit az Általános Üzleti Feltételek elválaszthatatlan részét képező 4. számú melléklet tartalmazza.

## **XIX. A szerződés módosítása**

A jelen fejezet rendelkezései irányadók a jelen Általános Üzleti Feltételek, továbbá a Bank által nyújtott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, üzletszabályzatok, valamint a Kondíciós Lista, illetve a Hirdetmény pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó kondícióinak módosítására.

### **Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítás**

#### **19.1 Fogyasztói hitelszerződés ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása**

Az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó fogalmak:

**fogyasztói árindex:** egy adott ország háztartásainak átlagos fogyasztására jellemző olyan mutatószám, amely a fogyasztói árak időbeli alakulását mutatja meg meghatározott időszakra – jellemzően 1 évre - vonatkozóan;

**Kamatperiódus:** a hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a Bank nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni;

**referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor irányadó kamatláb, amelynek mértékére a Banknak nincs ráhatása; jellemzően a BUBOR, LIBOR, EURIBOR valamelyike a devizanem függvényében;

**BUBOR:** Budapesti bankközi forint referencia-kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek;

---

**LIBOR:** Londoni bankközi deviza referencia-kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek;

**EURIBOR:** Európai bankközi euro referencia-kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek

**kamatfelár:** a referencia-kamatlábban felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségként meghatározott kamatrész;

**változó hitelkamat:** minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak;

**kamatváltoztatási mutató:** a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Bank által nem befolyásolható - vagyis tőle független - valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám. A kamatváltoztatási mutatót és a számítási módszertant a Magyar Nemzeti Bank teszi közzé.

**kamatfelár-változtatási mutató:** a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató; valamely referenciakamat vagy referenciahozam változását fejezi ki a bázis időszakhoz mérten, amely megmutatja, hogy a referencia-kamatlábban felüli kamatrész milyen mértékben változtatható. A kamatfelár-változtatási mutatót és a számítási módszertant a Magyar Nemzeti Bank teszi közzé.

**rögzített (fix) hitelkamat:** a hitelszerződésben annak megkötésekor meghatározott, a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó hitelkamat.

**jegybanki alapkamat:** A Magyar Nemzeti Bank által meghatározott irányadó kamat, amely befolyásolja a banki betétek után járó, illetve a hitelekre fizetendő kamatot.

**19.2** A Bank a fogyasztói hitelszerződések esetén az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítás jogát az E Fejezetben, a vonatkozó szerződésekben és a Kondíciós Listában rögzített feltételek szerint jogosult gyakorolni.

**19.3** Fogyasztói hitelszerződésnek azok a szerződések minősülnek, amelyek esetén az ügyfél az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy, és amelyek alapján

(a) a Bank hitelkeret rendelkezésre tartására, és a rendelkezésre tartott összeg erejéig kölcsönszerződés, kezességi szerződés, garanciaszerződés vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződés megkötésére, az Ügyfél díj fizetésére köteles; illetve

(b) a Bank meghatározott pénzüsszeg fizetésére, az Ügyfél a pénzüsszeg szerződés szerinti későbbi időpontban a Banknak történő visszafizetésére és kamat fizetésére köteles.

Nem minősül fogyasztói hitelszerződésnek az olyan szerződés, amely alapján folyamatos szolgáltatásnyújtás vagy azonos termék azonos mennyiségben történő értékesítése ellenében a fogyasztó részletfizetést teljesít.

**19.4** Fogyasztói hitelszerződés esetén a Bank a fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelszerződésben megállapított hitelkamat, kamatfelár, költség és díj egyoldalú módosítására jogosult. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

**19.5** A Bank a legfeljebb 3 éves futamidejű fogyasztói hitelszerződést annak teljes futamidejére a szerződésben meghatározott fix kamatozással, vagy a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és fix kamatfelárral nyújthat. A Bank a szerződés kamatfeltételeit az Ügyfél számára hátrányosan nem jogosult egyoldalúan módosítani.

**19.6** A Bank a 3 évet meghaladó futamidejű fogyasztói hitelszerződést a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozással és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelárral, legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamat, vagy fix kamatozással nyújthat. Az utolsó kamatperiódus időtartama 3 évnél rövidebb is lehet.

**19.7** A Bank az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével állapítja meg.

**19.8** Referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelszerződés esetén a Bank a referencia-kamatláb mértékét a hitelszerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként igazítja a referencia-kamatlábhoz. Ennek során a Bank a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábát, jegybanki alapkamat alkalmazása esetén az érvényes jegybanki alapkamatot tekinti irányadónak. A Bank a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejárta után jogosult a hitelkamat és a kamatfelár módosítására. Ennek során a Bank a hitelkamatot legfeljebb a Kondíciós Listában meghatározott a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási mutató, a kamatfelárat legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja. Ha a Bank a kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot, illetve kamatfelárat alkalmazott, a Bank a későbbi kamatperiódusokban jogosult a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat, illetve kamatfelár mértékébe betudni. Ha a hitelszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a kamatfelár csökkentését teszik lehetővé, a Banknak ezt a szerződéses kötelezettsége részeként a fogyasztó javára érvényesíteni kell.

**19.9** A Bank a szerződésben meghatározott költséget annak felmerülésekor jogosult az Ügyfél hátrányára módosítani, a módosításnak összhangban kell állnia a költség növekedésével. A Bank a szerződésben meghatározott költség csökkenése esetén köteles a szerződést az Ügyfél javára egyoldalúan módosítani. A módosításra a költségcsökkenés felmerülésekor kerül sor. A Bank a Kondíciós listában, a Hirdetményben és a szerződésben meghatározott díjat legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével jogosult emelni. Az emelésre évente egyszer, április 1-jei hatállyal kerülhet sor. A díjak módosítása során a Bank az Ügyfél javára bekövetkező változások érvényesítésére is köteles.

**19.10** Az Ügyfél késedelmes teljesítése esetén késedelmi kamat fizetésére köteles. A késedelmi kamat mértékét a Bank a Kondíciós listában határozza meg oly módon, hogy a késedelmi kamat mértéke nem lehet magasabb a szerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértékénél. Ha a késedelmi kamat mértéke meghaladná a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal, illetve hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó, továbbá kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelek, továbbá a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához és szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott hitelek (áruhitelek) esetében, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az áruhitellel érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik, 39 százalékponttal növelt mértékét, akkor a késedelmi kamat mértéke a jegybanki alapkamat 24, illetve 39 százalékponttal növelt mértéke.

**19.11** A hitel kamatfeltételeinek egyoldalú módosítása esetén a Bank a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal tájékoztatja az Ügyfelet az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről. Díj vagy költség módosítása esetén a Bank a módosítás hatálybalépését megelőző legalább 30 nappal tájékoztatja az Ügyfelet a módosítás tényéről, a díj vagy költség új mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészek várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről. A referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a Bank az Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

Az Ügyfél jogosult a szerződést felmondani, ha a szerződésben meghatározott kamatperiódus lejárta után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban az Ügyfél számára hátrányosan változik. A felmondás akkor érvényes, ha azt az Ügyfél a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal közli a Bankkal, és a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján megfizeti. A felmondással kapcsolatban a Bank költséget és díjat nem számíthat fel.

A hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződés feltételeinek egyoldalú módosítása esetén a fogyasztó a szerződést 30 napos határidővel költség- és díjmentesen akkor is felmondhatja, ha a szerződést határozott időre kötötték. A felmondás akkor érvényes, ha a fogyasztó a felvett hitelösszeget és annak a visszafizetés időpontjáig felszámítható szerződés szerinti hitelkamatait a felmondási határidő letelétől a Banknak visszafizeti.

**19.12** Állami kamattámogatással nyújtott kölcsön esetén a Bank a támogatás időtartama alatt a támogatott kölcsön ügyleti kamatának egyoldalú módosítására nem jogosult. A kamattámogatott kölcsön ügyleti kamata a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendeletben, illetve az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII.29.) Korm. rendeletben foglaltak szerint változik. Nem minősül egyoldalú kamatemelésnek, ha a Bank az ügyleti kamatot az adott kölcsönszerződésre irányadó kamatperiódusok fordulónapján a jogszabályban meghatározott, a fordulónapon érvényes referenciahozam alapján módosítja. A Bank az állami kamattámogatással nyújtott kölcsön hitelkamatát, díját vagy költségét érintő módosítást Hirdetményben teszi közzé, legalább a módosítás hatálybalépését megelőző 15 nappal.



A 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján nyújtott kölcsönök esetében a kamattámogatási időszak lejártát követően a Bank az ügyleti kamat mértékét a rendelet alapján meghatározható kamat, díj, költség maximum mértékében állapítja meg, és az továbbra is a kamattámogatási időszakban érvényes kamatváltoztatási módszertan figyelembevételével módosul változatlan kamatperiódus mellett.

Az ügyleti kamat rendelet szerinti meghatározásának szabályait a mindenkor hatályos Lakossági Kondíciós Lista tartalmazza.

A 341/2011. (XII.29.) Korm. rendelet alapján nyújtott kölcsönök esetében a kamattámogatási időszak lejártát követően a Bank az alkalmazott kamatperiódust a kamattámogatás időszakának lejártától hátralévő futamidő függvényében az alábbiak szerint állapítja meg. Amennyiben a számított hátralévő futamidő meghaladja

- a) a 16 évet, akkor öt év,
- b) a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor négy év,
- c) a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év.

A kamattámogatási időszak lejártát követően a kamat meghatározására és módosítására a jelen Általános Üzleti Feltételekben foglaltak szerint kerül sor.

### **Egyéb szerződés ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása**

**19.13** Bank jogosult a fogyasztó ügyfelekkel a hitelnyújtáson kívüli, egyéb pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozóan, valamint a nem fogyasztó ügyfelekkel bármilyen pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozóan kötött, szerződések (a továbbiakban a jelen XIX. fejezet alkalmazásában: „egyéb szerződés”) esetén az egyéb szerződésben, a Kondíciós Listában, Hirdetményben, üzletszabályzatban kikötött kamatot, díjat, költséget az Ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani az alábbiakban rögzített egy vagy több feltétel megváltozása, bekövetkezése, felmerülése alapján (a továbbiakban: „Módosítási Feltételek”).

**19.13.1** A jogi, szabályozói környezet változása:

- a) a Bank– hitel- és kölcsönjogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Bank– hitel- és kölcsönszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher (pl. adó) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) a kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása.

**19.13.2** A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

A Bank forrásköltségeinek változása forintban vagy bármely devizában, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- a jegybanki alapkamat, illetve a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a bankközi pénzügyi kamatlábak változása/hitelkamatok változása;
- a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
- az országkockázati felár változása (credit default swap);
- Magyarország hitelbesorolásának változása;
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása, vagy ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
- a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának változása;
- a Bank vagy a Bank részére hitelt nyújtó által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása;
- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása;

- a Bank vagy a nemzetközi Raiffeisen bankcsoport kockázati megítélésének változása (credit default swap);
- a forint vagy bármely deviza konvertibilitásában bekövetkezett változás;
- a forint vagy bármely deviza fel-, illetve leértékelése;
- nemzetközi pénz- és tőkepiaci tranzakciókban való részvételi jogosultság korlátozódása, szűkülése;
- más bank által refinanszírozott hitelek esetében a refinanszírozó bank által felszámított refinanszírozási kamatláb, illetve hiteldíj módosulása, illetve a refinanszírozó bank kockázati megítélésének változása vagy annak működésében bekövetkező jelentős változás;
- a Bank részére nyújtott kezesség- vagy garanciavállalás, illetve hitelbiztosítás díjának változása;
- pénz- és tőkepiacok teljes vagy részleges lefagyása, likviditás időleges vagy tartós megszűnése (piaci zavar esemény);
- a Bank ügyfelei által a Banknál elhelyezett jelentős források kivonása;
- pénz-, tőke- és ingatlanpiaci árazási torzulások kialakulása;
- hazai vagy külföldi bank (ok) ellen indult felszámolási vagy csődeljárás;
- hazai és /vagy nemzetközi bankközi fizetési rendszer átmeneti vagy tartós leállása.

#### **19.13.3** A Bank kockázatvállalását befolyásoló feltételek megváltozása

a) Az Ügyfél körülményeiben bekövetkezett változás, amely vagyoni helyzetét, fizetőképességét negatívan befolyásolja, gazdasági társaságok és egyéb vállalkozások esetében az Ügyfél pénzügyi mutatóinak (pl. árbevétel, nyereség, tőkehelyzet, likviditás) romlása, gazdasági társaságok és egyéb vállalkozások, illetve jogi személyek esetén az Ügyfél tevékenységét ellenőrző hatóságok, illetve szervezetek által az Ügyfél tevékenységére vonatkozóan tett negatív megállapítások, illetve vele szemben alkalmazott szankciók. Az Ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

b) A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata vagy a Bank belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve Ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

c) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

d) A Bank által nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló biztosítékok értékében bekövetkezett változás.

e) Az Ügyfél szerződésszegő magatartása, ideértve a kölcsön- vagy hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettség elmulasztását vagy késedelmes teljesítését.

f) Egyes ügyfélszegmensek vagy termékcsoportok kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása, figyelemmel az adott termékcsoportba vagy ügyfélszegmensbe tartozó kölcsön- vagy hitelszerződések szerződésszerű és nem szerződésszerű teljesítésének arányára.

#### **19.13.4** A Bank működési költségeit meghatározó feltételek megváltozása

- a fogyasztói árindex változása;
- a Bank működési költségeit jelentős mértékben meghatározó egyes gazdasági tényezők és költségek változása (pl. közüzemi díjak, postai, távközlési szolgáltatások díjának emelkedése);

- a Bank által harmadik személlyel kötött, szerződésben meghatározott vagy jogszabályban megállapított díjak, költségek mértékének vagy összegének megváltozása (pl. a Bank részére kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások, GIRO Zrt. OBA díjainak változása);
- a pénzforgalom lebonyolításában illetve a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában résztvevő közreműködők, szolgáltatók díjtételeinek és/vagy szerződési feltételeinek változása;
- a Bank bármely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- a Bank bármely tevékenységéhez kapcsolható közteher (pl. adó) változása

**19.14** A Módosítási Feltételekben meghatározott valamely feltétel vagy körülmény változása önmagában nem feltétlenül eredményezi a szerződés kamat-, díj- vagy költségelemének módosítását. A Bank a Módosítási Feltételekben meghatározott feltételek és körülmények változása együttes hatásainak vizsgálata és alapos elemzése alapján dönt a szerződés kamat-, díj- vagy költségelemének egyoldalú módosításáról.

**19.15.1** Az egyéb szerződések esetén Kondíciós Listában vagy Hirdetményben közzétett, az egyéb szerződés kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását Bank a módosítás hatályba lépését tizenöt nappal megelőzően a Bank a Kondíciós Listájában, illetve Hirdetményben teszi közzé, illetve elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfelek számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

**19.15.2** Bank jogosult az egyéb szerződések tekintetében egyes Ügyfelek számára a Kondíciós Listában, illetve Hirdetményben foglaltaktól eltérő, egyedi kamatokat, díjakat, költségeket megállapítani. Ezen egyedi, az Ügyfél által elfogadott kondíciókat az Ügyféllel kötött egyedi szerződés tartalmazza. A Bank ezen egyedi kondíciókat is jogosult egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani a Módosítási Feltételek alapján. Az egyéb, egyedi szerződésben kikötött kamat-, díj- vagy költségelem Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén a Bank hirdetmény közzétételével a módosításról és annak az adott Ügyfélre irányadó pontos mértékéről a módosítás hatályba lépését megelőző tizenöt nappal az Ügyfelet írásban vagy a szerződésben meghatározott módon közvetlenül is értesíti.

**19.15.3** Amennyiben az Ügyfél a 19.15.1, illetve 19.15.2 pont szerinti módon közölt módosítás hatályba lépését megelőzően a módosítással érintett egyéb szerződését nem mondja fel és az annak alapján fennálló tartozását, annak járulékaival együtt a Bank részére nem fizeti vissza, a módosított kondíciók az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendők.

**19.16** A Bank jogosult az egyéb szerződések körében – akár egyedi szerződésbe, akár üzletszabályzatba foglalt – kamat-, díj- és költségelemet nem tartalmazó egyéb szerződési feltételeket, illetve a jelen Általános Üzleti Feltételeket az Ügyfélre kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani a Módosítási Feltételek alapján. Amennyiben az Ügyfél a módosított szerződési feltételeket magára nézve nem fogadja el, úgy jogosult a Bankkal megkötött, és a módosítással érintett szerződését/szerződéseit a módosítás hatálybalépésének napjáig írásban felmondani. Amennyiben az Ügyfél e határidőn belül felmondási jogával nem él, és a szerződés (ek) alapján fennálló tartozását annak járulékaival együtt a Bank részére nem fizeti vissza, a módosítás az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendő.

**19.17** Amennyiben Bank az egyéb szerződések vonatkozásában az Általános Üzleti Feltételeket vagy egyéb üzletszabályzatot módosítja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül, úgy a módosított Általános Üzleti Feltételeket, illetve üzletszabályzatot a módosítás hatálybalépését megelőző tizenöt nappal az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint a Bank honlapján elhelyezi és a módosítás tényéről, a módosítás hatálybalépéséről, illetve megtekinthetőségének módjáról az Ügyfeleket a bankfiókokban és a Bank honlapján közzétett Hirdetmény útján értesíti.

**19.18** Amennyiben a Bank az egyéb szerződések kamat-, díj- és költségelemet nem tartalmazó, egyedi szerződésbe foglalt egyéb szerződési feltételeit módosítja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül, akkor a Bank a módosításról, annak hatálybalépését megelőző tizenöt nappal az Ügyfelet írásban vagy a szerződésben meghatározott módon közvetlenül értesíti.

**19.19** Amennyiben az Ügyfél a 19.17, illetve 19.18 pont szerinti módon közölt módosítás hatályba lépését megelőzően a módosítással érintett egyéb szerződését nem mondja fel és az annak alapján fennálló tartozását, annak járulékaival együtt a Bank részére nem fizeti vissza, a módosított szerződési feltételek az Ügyfél részéről elfogadottnak tekintendők.

**19.20** Ügyfelek értesítése a pénzforgalmi szolgáltatásokat érintő egyoldalú szerződésmódosításról

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. Törvény (Pénzforgalmi törvény) hatálya alá tartozó szolgáltatásra vonatkozó egyéb szerződés kamat-, díj- vagy költségelemét vagy egyéb szerződési feltételét érintő, az Ügyfél

számára kedvezőtlen módosításról a Bank a fogyasztói és a Pénzforgalmi törvény szerinti mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleket a módosítás Bank által javasolt hatályba lépését két hónappal megelőzően értesíti papíron vagy tartós adathordozón ( így különösen Raiffeisen DirekNet vagy Raiffeisen Expressz, illetve Raiffeisen Electra rendszerben küldött elektronikus értesítés formájában). A nem fogyasztói ügyfélkörben a mikrovállalkozásokon kívüli jogi személy és egyéb szervezet Ügyfeleket a Bank a pénzforgalmi szolgáltatásokat érintő kedvezőtlen módosításról a 19.5.1-19.5.2, illetve a 19.17-19.18. pontokban foglaltak szerint értesíti a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően.

A módosítás az Ügyfél részéről elfogadottnak minősül, ha annak a Bank által javasolt hatályba lépése előtt az Ügyfél a Bankot nem értesíti arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás elutasítása a módosítással érintett szerződés azonnali hatályú felmondásának minősül. A fogyasztói és a mikrovállalkozás Ügyfél a módosítás hatályba lépéséig a módosítással érintett pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződést díj-, költség illetve egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen jogosult azonnali hatállyal felmondani.

Ügyfél a módosítást a Bank által javasolt hatályba lépést megelőzően is elfogadhatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítása, ha a kamat referencia-kamatlábban, illetve az árfolyam referencia-árfolyamon alapul. A kamatláb, illetve az árfolyam módosítása a referencia-kamatláb, illetve a referencia-árfolyam változása esetén azonnal érvényesíthető, az Ügyfél külön értesítése nélkül.

## **Ügyfél számára nem kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítás**

**19.21** A Bank jogosult az Ügyféllel megkötött szerződés, a Kondíciós Lista, a Hirdetmény, illetve üzletszabályzat vagy jelen Általános Üzleti Feltételek bármely feltételét, illetve rendelkezését az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan, indokolás nélkül bármikor módosítani.

A Bank ezen módosítás(oka)t – beleértve a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény hatálya alá tartozó szolgáltatások kamat-, díj-, illetve költségelemére, vagy egyéb szerződési feltételeire vonatkozó, fogyasztó és/vagy mikrovállalkozás Ügyfelek számára kedvező illetve nem kedvezőtlen módosítás(oka)t is – legkésőbb annak hatályba lépése napján a Kondíciós Listában, illetve Hirdetményben teszi közzé, illetve az egyedi szerződésben kikötött egyedi kamat-, díj-, költség, vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvező, vagy nem kedvezőtlen módosítása esetén Bank a módosításról az Ügyfelet írásban vagy a szerződésben meghatározott módon, közvetlenül értesíti.

## **Egyéb rendelkezések**

**19.22** A Bank a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybevevő vállalkozások pénzügyi, gazdasági helyzetét a jogviszony fennállása alatt időről-időre felülvizsgálja. Ezen időszakos felülvizsgálatok alkalmával, illetve a vállalkozással pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó új szerződés megkötése vagy fennálló szerződés módosítása esetén a Bank a vállalkozásról rendelkezésére álló pénzügyi adatok és egyéb információk alapján megvizsgálja, hogy az adott vállalkozás a Pénzforgalmi törvény által meghatározott feltételek alapján mikrovállalkozásnak minősül-e. Amennyiben a vizsgálat alapján az érintett, korábban mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél a Pénzforgalmi törvény szerint mikrovállalkozásnak minősül, vagy a vizsgálatot megelőzően mikrovállalkozásnak minősülő vállalkozás mikrovállalkozási minősége megszűnik, a Bank a vállalkozást átminősíti és az átminősítésről az Ügyfelet írásban értesíti. Az átminősítés jogkövetkezményei az Ügyfél és a Bank között az átminősítéskor fennálló valamennyi pénzforgalmi szolgáltatási tárgyú jogviszony tekintetében – külön szerződésmódosítás nélkül – egységiesen alkalmazásra kerülnek.

**19.23** A Bank a Private Banking üzletága által kiszolgált kiemelt magánügyfelekkel kötött kölcsön- és hitelszerződések tekintetében lemond az egyoldalú, a kiemelt magánügyfélre kedvezőtlen szerződésmódosítás jogáról. A kiemelt magánügyfelekkel kötött kölcsönszerződésben kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag Bank és a kiemelt magánügyfél egyező akaratnyilvánításával, kétoldalúan módosítható.

**19.24** Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti keretszerződés Bank által kezdeményezett módosítása a Bank által a keretszerződés alapján biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen az Ügyfél által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget, vagy egyéb fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

---

## **Szerződésmódosítás a felek közös megegyezésével**

**19.24** A Bank és az Ügyfél korlátozás nélkül jogosult bármely pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szerződést egyező akarattal, írásban módosítani.

**19.25** A Bank jogosult bármely pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó, nagyobb számú ügyfelet vagy meghatározott ügyfélszegmens egészét érintő szerződés módosítására írásban szerződésmódosítási ajánlatot tenni. Amennyiben az Ügyfél a szerződésmódosításra irányuló ajánlatban meghatározott, de az ajánlat Ügyfél általi kézhezvételétől számított, legalább tizenöt napos időtartamon belül, az ajánlat el nem fogadása vagy annak eltérő tartalommal történő elfogadása tárgyában jognyilatkozatot nem tesz, a szerződésmódosítás az ajánlatban meghatározott tartalommal létrejön. Amennyiben az Ügyfél a szerződésmódosításra irányuló ajánlatban meghatározott időtartamon belül írásban akként nyilatkozik, hogy a Bank ajánlatát nem fogadja el, vagy azt az ajánlattól eltérő tartalommal kívánja elfogadni, a korábban az Ügyfél és a Bank között megkötött szerződés változatlan tartalommal marad hatályban.

## **XX. A szerződés megszűnése, megszüntetése**

**20.1** A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés – a jogszabályban meghatározott egyéb eseteken kívül – megszűnik:

- a szerződés tárgyaként meghatározott ügyletnek mindkét fél általi teljesítésével;
- írásbeli közös megegyezéssel, a Bank és az Ügyfél megegyezésében meghatározott időpontban;
- írásbeli rendes felmondással, a szerződésben kikötött felmondási idővel;
- bármely fél írásbeli azonnali hatályú felmondásával, amennyiben ennek feltételei fennállnak;
- a Vállalat/Szervezet Ügyfél jogutód nélküli megszűnésével;
- Bank megszűnésével.

**20.2** Bank jogosult bármely időpontban azonnali hatályú felmondással élni, ha:

- (a) az Ügyfél a Bankkal kötött egyedi szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével 30 napot meghaladóan késedelembe esik, és mulasztását a Bank felszólítására sem pótolja;
- (b) Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett a Bankkal kötött egyedi szerződés, rá vonatkozó üzletszabályzat, a Bank Általános Üzleti Feltételeinek bármely rendelkezését súlyosan megszegi és – amennyiben a szerződésszegés orvosolható – a szerződésszegő fél a Bank felszólítására a szerződésszegést nem orvosolja,
- (c) Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett vagyoni helyzetében, jogi státuszában vagy egyéb körülményeiben olyan lényeges változás következik be, amely veszélyeztetheti Ügyfél vagy a harmadik személy kötelezett fizetési vagy egyéb kötelezettségei teljesítését különös tekintettel arra, ha Ügyfél vagy harmadik személy kötelezett ellen végrehajtási, csőd- vagy felszámolási-, illetve kényszerőrlési eljárás indul, vagy ilyen eljárás folyamatban lévő a Bank tudomást szerez
- (d) az ügylet biztosítékként a Bank javára jelzálogjog van bejegyezve valamely ingatlanra és az ingatlan jogi és fizikai állapotában, állagában olyan jelentős változás vagy romlás következik be, amely veszélyezteti a Banknak az ingatlanból, mint zálogtárgyból való kielégítését, vagy az ingatlanra harmadik személy javára végrehajtási jogot jegyeztetnek be,
- (e) az Ügyfél akadályozza a Bank javára kikötött biztosítéknak a Bank által időről-időre elrendelt újraértékelését és Ügyfél ezzel a Bank felszólítására sem hagy fel,
- (f) az Ügylet biztosítékként az Ügyfél vagy harmadik személy kötelezett bármely típusú biztosítás fizetésére köteles, és azt elmulasztja, vagy a Bank felszólítása ellenére sem igazolja a biztosítási díj fizetésének a folyamatosságát, illetve a biztosítás megszüntetésére irányuló nyilatkozatot tesz vagy a biztosítását más tartozására is kiterjeszti,
- (g) az Ügyfél a Bank felhívására nem nyújt megfelelő biztosítékot vagy nem egészíti ki már meglévő biztosítékait,

- 
- (h) az Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett bármely hitelintézettel, illetve a Raiffeisen Csoport bármely tagjával kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, tekintettel arra, hogy ez egyben a Bankkal kötött egyedi szerződés szempontjából is szerződésszegésnek minősül,
- (i) a szerződéskötést követően felmerül a gyanú, hogy Ügyfél vagy bármely harmadik személy kötelezett hamis adatokat szolgáltatott, lényeges tényeket elhallgatott vagy Bank olyan jellegű információ birtokába jutott, amely ismeretében a szerződést nem kötötte volna meg.

Ahol a jelen pont „harmadik személy kötelezettet” említ, úgy az alatt azokat a személyeket kell érteni, akik az Ügyfél Bankkal kötött egyedi szerződésével összefüggésben kötelezettséget vállalnak, így különösen: készfizető kezes, zálogkötelezett, óvadékot nyújtó stb.

(j) A jelen pont (h) alpontjában meghatározott azonnali hatályú felmondási indok kizárólag a nem fogyasztóval kötött szerződések esetén alkalmazandó.

**20.3** A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény hatálya alá tartozó pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó, a Bank és az Ügyfél között létrejött keretszerződést, az Ügyfél harminc napos felmondási idővel jogosult indokolás nélkül felmondani. Amennyiben a Bank és az Ügyfél között létrejött keretszerződés határozatlan időre vagy hat hónapot meghaladó időtartamra jött létre, úgy Ügyfél a keretszerződést a hat hónap elteltét követően díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen jogosult felmondani. Ettől eltérő esetekben a Bank az Ügyfél felmondása esetén a felmondás tényleges és közvetlenül felmerülő költségeire tarthat igényt.

A Bank jogosult a határozatlan időre létrejött szerződést hatvan napos felmondási idővel felmondani. A Bank jogosult továbbá azonnali hatállyal felmondani a jelen pont szerinti keretszerződést, ha az Ügyfél a keretszerződésben foglalt kötelezettségeit súlyosan vagy ismételtelen megszegte.

**20.4** A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a felek a felmondással egyidejűleg, illetve amennyiben irányadó, a felmondási idő utolsó napjáig elszámolnak egymással. A Bank a keretszerződés felmondása, illetve megszűnése esetén a keretszerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

**20.5** Bármely szerződés felmondás általi megszűnése esetén az Ügyfél Bankkal szembeni tartozása azonnal esedékessé válik. A szerződés megszűnése esetén a Banknak az Ügyféllel szembeni igénye és igényérvényesítési lehetősége fennmarad, miként tovább élnek a szerződés biztosítékai is a Bank követelésének teljes megtérüléséig.

**20.6.** Természetes személy Ügyfél elhalálozása esetén az Ügyfél által Bankkal megkötött szerződések – az alábbi kivételekkel – változatlan feltételekkel érvényben és hatályban maradnak.

Ügyfél halálával az Ügyfél által megkötött bankszámlahitel-szerződés illetve hitelkártya-szerződés automatikusan megszűnik. Az egyéb kölcsön-, hitel- és hitel jellegű szerződések hatályban maradnak, azonban azok alapján újabb kölcsön lehívására illetve igénybevitelére nincs lehetőség, a Bank a szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeretből további összegeket nem folyósít.

Az Ügyfél halálával minden külön jogcselekmény nélkül megszűnnek az Ügyfél által Bankkal kötött olyan pénzügyi, illetve ahhoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, amelyek az Ügyfél személyéhez kötött eszközökkel (pl. bankkártya) illetve azonosító kódokkal, jelszavakkal vehetők igénybe (így különösen a Raiffeisen Direkt, Raiffeisen DirektNet, Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatások) és a Bank az Ügyfél haláláról történt tudomásszerzést követően ezen eszközöket, kódokat és jelszavakat haladéktalanul és véglegesen letiltja.

Az Ügyfél által kötött bankszámlaszerződés hatályban marad, azonban az Ügyfél által bejelentett, a bankszámla feletti rendelkezési joggal felhatalmazott személyek rendelkezési joga Ügyfél halálával megszűnik. Bank a meghatalmazottak részére kibocsátott bank- és hitelkártyákat/társzámlákat, továbbá az Ügyfél bankszámlájához hozzáférést biztosító azonosító kódokat, jelszavakat (így különösen a Raiffeisen Direkt, Raiffeisen DirektNet, Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatásokhoz kapcsolódó kódokat és jelszókat) automatikusan letiltja. Az Ügyfél által a bankszámla tekintetében adott befektetési célú megbízásokat a Bank a továbbiakban nem teljesíti.

## **XXI. A panasz és a panaszkezelés rendje**

### **21.1** A jelen pont alkalmazásában

„Ügyfél” minden olyan természetes személy, jogi személy, szervezet vagy hatóság, illetve azok meghatalmazottja, aki/amely a Bankkal üzleti kapcsolatba kerül, függetlenül attól, hogy a Bankkal van-e hatályos szerződése;

„panasz” a szerződéskötést megelőző, vagy a szerződés megkötésével kapcsolatos, illetve a szerződés fennállása alatti, a Bank részéről történő teljesítéssel, továbbá a szerződés megszűnésével, illetve azt követően a szerződést érintő jogvita rendezésével összefüggő, a Bank tevékenységével, vagy mulasztásával kapcsolatos kifogás, amelyet az Ügyfél közöl a Bankkal, és amelyben az Ügyfél a Bank eljárását vagy mulasztását kifogásolja és azzal kapcsolatban konkrét, egyértelmű igényét megfogalmazza. Nem minősül panasznak az Ügyfél által a Bankhoz benyújtott olyan kérelem, amely általános tájékoztatás, vélemény vagy állásfoglalás kérésére irányul.

„fogyasztó” az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

**21.2** A panaszokat a Bank ügyfélszolgálat, illetve annak különböző szervezeti egységei a teljes nyitvatartási, illetve munkaidejük alatt – az Ügyfelek várakozási sorrendjét fenntartva – fogadják be.

Panaszok közlése szempontjából ügyfélszolgálatnak tekintendő a Bank minden, ügyfélforgalom előtt nyitva álló helyisége (pl. bankfiókja), illetve telefonon vagy interneten elérhető egysége (pl. Raiffeisen Direkt, info@raiffeisen.hu).

### **21.3** A panasz közlése, illetve benyújtása történhet

- telefonon: Raiffeisen Direkt 06-80-488588 (minden nap, a nap 24 órájában hívható szám),
- levélben: Raiffeisen Bank Zrt. Központi Panaszkezelési Csoport, Budapest 1700 vagy 1054 Budapest, Akadémia u. 6.
- személyesen: a Bank fiókjaiban (azok nyitvatartási idejében)
- e-mailben: info@raiffeisen.hu (minden nap, a nap 24 órájában)
- telefaxon a 484-4444-es telefax számon, a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve.

Az írásban közölt panaszt Ügyfél benyújthatja a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett – és egyebekben a Bank honlapján is elérhető – formanyomtatványon, vagy ettől eltérő formában is.

Telefonon történő panaszkezelés esetén a Bank az Ügyféllel folytatott kommunikációt hangfelvétellel rögzíti és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélszolgálati ügyintéző előhangos, az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított öt percen belüli bejelentkezése érdekében a Bank úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. Ügyfél kérésére a Bank biztosítja a hangfelvétel visszahallgatásának lehetőségét a Bank hivatalos helyiségében, illetve Ügyfél igénye szerint a hangfelvételtől készített CD lemezt, vagy hitelesített jegyzőkönyvet az Ügyfél kérésétől számított 25 napon belül térítésmentesen rendelkezésére bocsátja.

A Bank Központi Panaszkezelési Csoportja a fentieknek megfelelően benyújtott, illetve közölt panaszokat késedelem nélkül iktatja és nyilvántartásba veszi (befogadás).

**21.4** Az Ügyfél eljárhat meghatalmazott útján. Amennyiben az Ügyfél meghatalmazott útján jár el, a meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, valamint a meghatalmazásnak a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvényben, és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben foglalt követelményeknek kell eleget tenni. A meghatalmazás mintája megtalálható a Bank honlapján. Meghatalmazott útján eljáró Ügyfél esetén a panaszhoz csatolni kell a meghatalmazott meghatalmazásának eredeti példányát. Ennek hiányában a meghatalmazott által benyújtott panasz kivizsgálását a Bank a meghatalmazás kézhezvételéig nem kezdi meg.

**21.5** A panaszt a Bank személyes vagy telefonon történt szóbeli közlését követően haladéktalanul megvizsgálja, és amennyiben szükséges, orvosolja. Amennyiben a panasz orvoslására azonnal nem kerül sor, vagy annak kezelésével az Ügyfél nem ért egyet – a Bank köteles a panaszról jegyzőkönyvet (Panaszbejelentő lap) felvenni, amelyet

- (i) a személyesen jelenlévő Ügyféllel aláírta és a jegyzőkönyvről egy másolatot az Ügyfél részére átad, majd a panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott véleményét a panasz Bank általi befogadását követő harminc napon belül megküldi az Ügyfélnek;

(ii) telefonon közölt panasz esetén a panaszra adott, indokolással ellátott válasszal együtt, a panasz befogadását követő harminc napon belül megküldi az Ügyfél részére.

**21.6** A Bank az írásban beérkezett panaszt teljes körűen kivizsgálta, érdemben elbírálja és az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz Bank általi befogadását követő harminc napon belül, pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő panasz esetén 15 munkanapon belül az Ügyfél részére írásban megküldi. Ha a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő panasz a Bankon kívül álló okból a panaszban foglalt valamennyi pontra kiterjedően 15 munkanapon belül nem válaszolható meg, a Bank ideiglenes választ küld az Ügyfélnek, amely az érdemi válasz késedelmének okait, valamint a végső válasz határidejét is tartalmazza, amely nem lehet későbbi, mint a panasz közlését követő 35. munkanap. A válaszban a Bank részletesen kitér a panasz teljes körű kivizsgálásának eredményére, a megtett intézkedésre, illetve a panasz elutasítása esetén az elutasítás indokára, valamint a válasz - szükség szerint - tartalmazza a panasz tárgyára vonatkozó szerződési feltétel, illetve szabályzat pontos szövegét. A Bank a panaszkezelés során köteles közérthetően fogalmazni.

Ha az Ügyfél a korábban előterjesztett, a Bank által elutasított panaszával azonos tartalommal ismételt panaszt terjeszt elő, és a Bank a korábbi álláspontját fenntartja, a válaszadási kötelezettségét a korábbi válaszlevélre történő hivatkozással, valamint a panasz elutasítása esetén nyújtandó tájékoztatás megadásával is teljesítheti.

A panasz elutasítása esetén a Bank a fogyasztónak minősülő Ügyfelet tájékoztatja arról, hogy álláspontja szerint a panasz és a panaszkezelés

- a) a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére, vagy
- b) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXIX. Törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megszegésének kivizsgálására irányult.

Ha a Bank szerint a panasz a fenti a) és b) pontban foglaltakat is érinti, akkor a fogyasztónak minősülő Ügyfelet tájékoztatja arról, hogy a panaszban foglaltak mely része tartozik az a) illetve a b) pont körébe.

**21.7** Amennyiben a Bank álláspontja az Ügyfél számára nem elfogadható, úgy Ügyfél az alábbi hatóságokhoz fordulhat:

**21.7.1** *Fogyasztónak minősülő Ügyfelek által igénybe vehető jogorvoslatok*

A fogyasztó Ügyfélnek a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére vonatkozó panasz elutasítása esetén a fogyasztó Ügyfél

- a Pénzügyi Békéltető Testülethez (levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172, telefon: +36-80-203-776, email cím: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)), vagy
- bírósághoz fordulhat:
  - az egyedi szerződésben foglalt választottbírói kikötés alapján a Kereskedelmi Választottbírói Szövetség (1055 Budapest, Markó u. 25.)
  - választottbírói szerződéses kikötés hiányában az egyedi szerződésben meghatározott rendes bírósághoz, ennek hiányában pedig a Polgári Perrendtartás (1952. évi III. törvény) szabályai szerint illetékességgel rendelkező bírósághoz.

Amennyiben a fogyasztó Ügyfél panasz a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2016. évi CXXX. Törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megszegésének kivizsgálására irányult, akkor a panasz elutasítása esetén a fogyasztó Ügyfél a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet (levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: +36-80-203-776, email cím: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)).

A panaszt elutasító levélben a Bank az Ügyfelet tájékoztatja arról, hogy tett-e általános alávetési nyilatkozat a Pénzügyi Békéltető Testület által hozott határozatok tekintetében, valamint Ügyfél kérésére haladéktalanul, költségmentesen megküldi az Ügyfél részére a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ által készített kérelem formanyomtatványt. Ügyfél a fenti 21.3 pontban megadott telefonszámon, illetve ott megjelölt postai-, vagy email címre küldött levélben, illetve email-ben terjesztheti elő a formanyomtatványok megküldése iránti igényét.



A Bank honlapján közzéteszi, valamint az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében, az általa megbízott közvetítőnél és a kiszervezett tevékenységet végző személynél papíralapon hozzáférhetővé teszi az Európai Bizottság által a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. november 25-i (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv 106. cikk (1) bekezdése alapján készített fogyasztói jogokról szóló tájékoztatót. Ezen fogyasztói jogokról szóló tájékoztatót a Bank a fentieknek megfelelően a fogyatékos személyek számára is hozzáférhető formában teszi elérhetővé.

### **21.7.2 Fogyasztónak nem minősülő Ügyfelek által igénybe vehető jogorvoslatok**

Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a panasz elutasítása esetén bírósághoz fordulhat

- az egyedi szerződésben foglalt választottbírósági kikötés alapján a Kereskedelmi Választottbírósághoz (1055 Budapest, Markó u. 25.)
- választottbírósági szerződéses kikötés hiányában az egyedi szerződésben meghatározott rendes bírósághoz, ennek hiányában pedig a Polgári Perrendtartás (2016. évi CXXX. törvény) szabályai szerint illetékességgel rendelkező bírósághoz.

**21.8** A különböző testületek és hatóságok, illetve bíróságok igénybevétele, részletes eljárási szabályaival, eljárási költségeivel kapcsolatos információk tekintetében az eljáró testületek, hatóságok, illetve bíróságok adnak felvilágosítást.

### **21.9 A Központi Hitelinformációs Rendszerrel (KHR) kapcsolatos kifogások**

**21.9.1** A KHR-ben nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve annak törlését. A nyilvántartott személy a kifogást, a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

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

**21.9.2** A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet, mint nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

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

**21.9.3** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

**21.10** A Bank a fogyasztó Ügyfelek – a Pft. 36/A.§ szerinti - havi két ingyenes készpénzfelvételi lehetőségével kapcsolatos panaszt köteles annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

**21.11** Ha a Bank és az Ügyfél között létrejött, a jelen Általános Üzleti Feltételek hatálya alá tartozó szerződés eltérően nem rendelkezik, a jelen Általános Üzleti Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a magyar jog és azon belül különösen a Polgári Törvénykönyv, valamint a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok, továbbá a Központi Hitelinformációs Rendszerrel szóló 2011. évi CXXII. Törvény, valamint az állami irányítás egyéb jogi eszközei irányadók.

**21.12** A panaszkezelés további, részletes szabályait a Bank Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza, amely megtekinthető a Bank honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)), illetve a bankfiókokban.

---

**21.13** A Bank az Ügyfél által szóban vagy írásban bejelentett panasszal, illetve a 21.9 pont szerinti kifogással kapcsolatos válaszlevelét, illetve a panaszról felvett jegyzőkönyvet, ahhoz kapcsolódó egyéb iratokat, dokumentumokat az Ügyfél által a Banknak bejelentett értesítési címére küldi el.

A Bank, a panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját tartalmazó választ – a fogyasztónak minősülő Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában – elektronikus úton küldi meg, amennyiben a panaszt a fogyasztónak minősülő Ügyfél a kapcsolattartás céljából bejelentett és a Bank által nyilvántartott elektronikus levelezési címéről küldte.

Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél – így különösen gazdasági társaságok, egyéb jogi személyek és szervezetek esetében - tekintettel arra, hogy a panaszaik kezelése során az elektronikus levelezés útján küldött, bank-, illetve üzleti titoknak minősülő adatoknak azok megismerésére nem jogosult harmadik személyekkel szembeni védelme nem teljeskörűen biztosított, a Bank saját döntése szerint jogosult a panasszal kapcsolatos válaszát a jelen Általános Üzleti Feltételekben (ÁÜF) is megjelölt egyéb kommunikációs csatornán megküldeni az Ügyfél részére.

**21.14.** A Bank a panaszt és az arra adott választ 5 évig őrzi meg és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.

## 2. Az egyes ügyletekre, szolgáltatásokra vonatkozó speciális rendelkezések

### I. Számlavezetés

**1.1** Bank az Ügyféllel kötött keretszerződés alapján az Ügyfél pénzforgalmának lebonyolítása, és ennek keretében fizetési műveletek teljesítése érdekében fizetési számlát (ka) t nyit és vezet forintban, illetve a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott devizanemben.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok értelmében fizetési számla vezetésére köteles Ügyfelek részére Bank pénzforgalmi számlát, a természetes személyek részére pedig nem pénzforgalmi típusú fizetési számlát vezet.

Bank az Ügyféllel szembeni követeléseinek kezelésével összefüggésben elkülönített számlát vezethet, melynek adott esetben kizárólagos tulajdonosa és rendelkezési jogosultja a Bank.

**1.2** Bank a 14-18 év közötti természetes személy Ügyfél részére az Ügyfél törvényes képviselőjének írásbeli jóváhagyásával nyit és vezet fizetési számlát.

**1.3** A Bank az Ügyfél nevére szóló fizetési számlán kezelt, a fizetések fedezetül szolgáló követelések után csak abban az esetben fizet kamatot, ha erről a keretszerződésben külön megállapodott.

A kamat kiszámítása a fizetési számla devizanemétől függően, illetve az Ügyféllel történt megállapodás alapján az alábbi képlet alapulvételével történik:

$$\text{tőke} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{napok száma}$$
$$36\,500$$

Jogszabály előírása alapján Bank a kamatot a kamatadóval csökkentett összegben fizeti meg az Ügyfél részére.

Nem természetes személy Ügyfél esetén látra szóló kamatként negatív előjelű kamat is kiköthető. Amennyiben negatív előjelű kamat került kikötésre, vagy a nem természetes személy Ügyfél keretszerződésében meghatározott, piaci referencia kamathoz kötött kamatláb értéke a referencia kamat változása következtében nulla, vagy negatív értéket vesz fel, akkor a Bank kamatot nem fizet, illetve a negatív kamatláb alapján a fenti képlettel számított összeget az Ügyfél köteles a Banknak megfizetni.

**1.4** Amennyiben a fizetési számla meg nem engedett „Tartozik” egyenleget mutat, úgy a Bank annak összege után a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot számít fel. A késedelmi kamat kiszámítása a jelen Általános Üzleti Feltételek 2./IV.4.6 pontjában szereplő képlet alapján történik.

**1.5** A Bank felmondja a keretszerződést, amennyiben a pénzforgalmi bankszámla megnyitását követő kilencven napon belül az Ügyfél a nyilvántartását vezető szervezettől – bíróságtól vagy egyéb szervezettől – származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

**1.6.** A Bank Lakossági és Prémium Ügyfeleire vonatkozóan az Ügyfél Bankkal szemben fennálló, lejárt és esedékes tartozásának az összegét a Bank a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán tartja nyilván. A nyilvántartott követelés összege után, a követelés kiegyenlítésekor az Ügyfél köteles a Bank részére a lakossági ügyfelekre irányadó Kondíciós Listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizetni. A késedelmi kamat kiszámítása a jelen Általános Üzleti Feltételek 2./IV.4.6 pontjában szereplő képlet alapján történik.

**1.7 Fizetési számlaváltásra (bankszámlaváltásra) vonatkozó különös rendelkezések a Bank Private Banking üzletága által kiszolgált kiemelt magánügyfelekre vonatkozóan.**

#### 1.7.1 Fogalmak

*Fizetési számlaváltás (bankszámlaváltás):* a fogyasztó a fizetési számlaváltásról szóló 263/2016. (VIII.31.) Korm. rendelet (a továbbiakban Rendelet) alapján Magyarországon nyitott és vezetett fizetési számlája tekintetében kezdeményezi a számlára beérkező ismétlődő átutalások, rendszeres átutalási megbízások és beszedési megbízások átírányítását egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

*Számlaváltási eljárásban résztvevő felek:* a fogyasztó, a korábbi és az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató.

*Korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató (a továbbiakban régi Bank):* az a pénzforgalmi szolgáltató, amely továbbítja a számlaváltáshoz szükséges információkat.

*Új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató (a továbbiakban új Bank):* az a pénzforgalmi szolgáltató, amelynek a számlaváltáshoz szükséges információkat továbbítják.

*Fizetési számlaváltással (bankszámlaváltással) érintett megbízások:*

- beérkező ismétlődő átutalás: ugyanazon fizető fél részéről rendszeres időközönként érkező pénzüsszegenek a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírása
- rendszeres átutalási megbízás: amellyel a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást
- beszedési megbízás: amellyel a számlatulajdonos arra ad felhatalmazást, hogy a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül a fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

Bankszámlaváltást kezdeményezni csak érvényes, fennálló megbízásokat érintően lehet.

### **1.7.2 A számlaváltás kezdeményezése és visszavonása**

A Rendelet szerinti számlaváltásra kizárólag fogyasztó részére Magyarországon nyitott és azonos pénznemben vezetett bankszámlák esetében kerülhet sor akkor, ha az érintett bankszámlák lehetővé teszik legalább a készpénz befizetését, készpénz kifizetését, átutalás teljesítését, valamint a jóváírást.

Számlaváltást a bankszámla tulajdonosa – több számlatulajdonos esetén a számlatulajdonosok együttesen – kezdeményezhet (nek) az új Banknál írásban, a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon. Több bankszámlát egyidejűleg érintő számlaváltás esetén a kezdeményezés bankszámlánként történik.

A Raiffeisen Bank számlavezetési szolgáltatásában a közös tulajdonban álló bankszámla nem elérhető, így bankszámlaváltás keretében a Raiffeisen Bank csak olyan Ügyfél részére nyit és vezet bankszámlát, aki a régi Banknál vezetett bankszámlája tekintetében egyedüli tulajdonos volt.

A számlaváltás akadályát képezi, ha az új Bank által a régi Bank részére az Ügyfélről átadott azonosító adatok eltérnek a régi Bank nyilvántartásában rögzített adatoktól, továbbá ha a bankszámlaszám a meghatalmazásban tévesen kerül megjelölésre.

A számlaváltási meghatalmazásban a fogyasztó az alábbi rendelkezéseket teheti:

- megjelölheti a számlaváltással érintett valamennyi, vagy egyes megbízásokat;
- meghatározhatja azt a munkanapot, amelytől kezdődően a rendszeres átutalási megbízásokat és a beszedési megbízásokat már az új Banknál nyitott és vezetett számláról kell teljesíteni – ez a nap legkorábban azt a napot követő hatodik munkanap lehet, amelyen a számlaváltáshoz szükséges adatokat az új Bank a régi Banktól megkapta (a meghatalmazás új Bank általi nyilvántartásba vételét követő 13. munkanap);
- felmondhatja a régi Bank által vezetett bankszámlát (keretszerződést) – a számla (keretszerződés) megszűnésére a meghatalmazásban fentiek szerint megjelölt naptól számított felmondási idő elteltével vagy felmondási idő hiányában a meghatalmazásban megjelölt munkanappal kerül sor;
- nyilatkozhat arról, hogy maga végzi a beérkező ismétlődő átutalások fizető feleinek, illetve a beszedések kedvezményezettjeinek értesítését, vagy ezzel az új Bankot bízta meg – ez utóbbi esetben a fogyasztó megadja az átutalásokat kezdeményező felek postai vagy elektronikus elérését biztosító adatokat, ideértve a kapcsolattartó személy eléréséhez szükséges adatokat is;
- igényelheti a beszedési megbízás pénzforgalmi szolgáltató által betartandó feltételeinek módosítását, ha ahhoz a kedvezményezett hozzájárulása nem szükséges;
- kérheti, hogy a régi Bank a számlaváltással érintett rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat, valamint a beszedési megbízások adatait részére küldje meg.

Fogyasztó a számlaváltás kezdeményezése iránti megbízását a régi Bank adatszolgáltatásának új Bank általi fogadását követően nem vonhatja vissza.

### **1.7.3 Számlaváltási eljáráshoz kapcsolódó feladatok és határidők**

A számlaváltás teljesítésére minden esetben a fogyasztó meghatalmazásban foglalt rendelkezése szerint kerül sor. A jelen pontban rögzített határidők abban az esetben irányadóak, ha a feladatok teljesítéséhez szükséges adatok maradéktalanul az eljáró bankok rendelkezésére állnak. Hiánypótlás esetén a határidő a hiánypótlásra való felhívástól az abban foglaltak teljesítéséig eltelt napok számával meghosszabbodik.

Az új Bank a számlaváltásra irányuló meghatalmazás átvételét követő két munkanapon belül köteles felkérni a régi Bankot az alábbi műveletek végrehajtására, amennyiben azt a számlaváltási meghatalmazás tartalmazza:

- számlaváltással érintett rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és a beszedési megbízások adatainak átadása;
  - a megelőző 13 hónapban a bankszámlára érkező rendszeres átutalásokra, és a beszedők által kezdeményezett ismétlődő beszedési megbízásokra vonatkozó adatok átadása;
- a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól/napon:

- a beszedési megbízások teljesítésének leállítása;
- a rendszeres átutalási megbízások törlése;
- a bankszámla pozitív egyenlegének átutalása az új Banknál nyitott vagy vezetett bankszámlára;
- a bankszámla lezárása.

A régi Bank a felkérés alapján az alábbi feladatokat végzi el:

- a felkérés kézhezvételétől számított öt munkanapon belül eleget tesz adatszolgáltatási kötelezettségének;
- a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól/napon
  - nem teljesíti a beszedési megbízásokat
  - törli a rendszeres átutalási megbízásokat
  - a bankszámlán fennmaradó pozitív egyenleget átutalja az új Banknál nyitott és vezetett bankszámlára;
- a bankszámlát megszünteti.

Az új Bank az adatok kézhezvételét követő öt munkanapon belül, amennyiben a rendelkezésére álló adatok azt lehetővé teszik:

- rögzíti, és a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól teljesíti a rendszeres átutalási megbízásokat;
- megteszi az előkészületeket a beszedési megbízások teljesítésére;
- tájékoztatja a fogyasztó bankszámlájára ismétlődően átutalást teljesítő fizető feleket azok számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján az új bankszámláról;
- tájékoztatja a beszedőket az új bankszámláról, és megjelöli azt az időpontot, amelytől kezdődően a beszedési megbízást a bankszámla terhére teljesíti.

Amennyiben a tájékoztatáshoz szükséges adatok nem állnak az új Bank rendelkezésére, felkéri a fogyasztót, vagy a régi Bankot a hiányzó adatok pótlására.

#### **1.7.4 Számlazárást akadályozó körülmények**

A Bank, mint a számlaváltási eljárásban résztvevő régi Bank a bankszámla (keretszerződés) megszüntetését az alábbi esetekben nem tudja az Ügyfél számlaváltási meghatalmazásában adott rendelkezése szerint végrehajtani:

- a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozás van nyilvántartva;
- a bankszámlán nem áll rendelkezésre a megszüntetésért Bank által felszámított költség fedezete;
- Ügyfélnek a bankszámlához kapcsolódóan Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozása van;
- a bankszámlához Sokoldalú OKOSkártya szerződés, továbbá pénz és/vagy értékpapírral fedezett Hitelkártya szerződés kapcsolódik;
- inkasszót (felhatalmazó levélen alapuló beszedést), hatósági átutalást, átutalási végzést vagy végrehajtást nyújtottak be a bankszámla ellen, amelyek bármelyikének feldolgozása, végrehajtása vagy sorban állása a számlaváltási eljárás kezdeményezésekor fennáll vagy a számlaváltási eljárás alatt foganatosításra kerül;
- a bankszámlán élő betétlekötés van;
- a bankszámlához olyan hiteltörlesztésre/hitelkeret visszafizetésére vonatkozó megbízás kapcsolódik, amely csak a bankszámláról teljesíthető;
- a bankszámlához széfbérleti szerződés vagy postafiók-szolgáltatás kapcsolódik;
- a bankszámlához elektronikus banki szolgáltatás kapcsolódik;
- vitás tranzakció, ügyfélpanasz kivizsgálása van folyamatban;
- a bankszámla a számlaváltási eljárás során időközben hagyatéki eljárás tárgyává vált, vagy a számlaváltással érintett bankok bármelyike tudomást szerez a számlatulajdonos haláláról;
- a bankszámla egyenlegét zárolták;
- a bankszámlához bankszámlahitel szerződés kapcsolódik;

- n. a bankszámla az Ügyfél által igénybevett más banki szolgáltatáshoz kapcsolódik, ide értve különösen, ha a bankszámla más banki szolgáltatáshoz kapcsolódó elszámolás végrehajtására szolgál

Amennyiben a bankszámla megszüntetésének a fentiek szerint akadálya van, erről a Bank a számlatulajdonost írásban haladéktalanul tájékoztatja.

### **1.7.5 Számlanyitás megkönnyítése más EGT- államban**

A Bank más EGT-államban való számlanyitás megkönnyítése érdekében a számlatulajdonos Ügyfél kérésére magyar nyelven, vagy a számlatulajdonossal való megállapodás alapján kikötött más nyelven, díj-és költségmentesen kimutatást ad a rendszeres átutalási megbízásokról, beszedési megbízásokról, a megelőző 13 hónapban a bankszámlán jóváírt ismétlődő beérkező átutalásokról, valamint a bankszámla terhére teljesített beszedési megbízásokról. A bankszámla megszüntetése esetén a bankszámla pozitív egyenlegét a számlatulajdonos kérésére átutalja az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott vagy vezetett fizetési számlára. Ezt a kötelezettségét a Bank a számlatulajdonos által megjelölt, de legkorábban a számlatulajdonos kimutatásra irányuló kérésének előterjesztését követő hetedik munkanapon, amennyiben a felek a számlaszerződésben felmondási időt kötöttek ki, annak lejártát követő munkanapon teljesíti. A Bank haladéktalanul tájékoztatja a számlatulajdonost arról, ha a fizetési számla megszüntetésének az 1.7.4 pontban hivatkozott valamely akadálya van.

### **1.7.6. Adatbiztonságra és banktitok átadásra irányadó szabályok**

A régi és az új Bank közötti adatátadásra védett, zárt hálózaton keresztül, vagy nyílt hálózaton, titkosítással, fokozott biztonságú elektronikus aláírás vagy elektronikus bélyegző használatával kerül sor. A védett, zárt hálózaton történő üzenetváltás lebonyolítása kiszervezés keretében, a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (GIRO Zrt.) közreműködésével történik abban az esetben, ha a számlaváltással érintett mindkét bank igénybe veszi a GIRO Zrt. számlaváltási folyamatot támogató informatikai szolgáltatását.

A számlaváltás kezdeményezésével vélelmezni kell a fogyasztó hozzájárulását ahhoz, hogy a számlaváltási meghatalmazásban foglalt banktitkoknak minősülő adatait a számlaváltási eljárásban résztvevő bankok a meghatalmazásban foglaltak végrehajtása érdekében egymás, valamint a számlaváltással összefüggő értesítés keretében a számlaváltással érintett beszedési megbízás kedvezményezettje és/vagy a beérkező ismétlődő átutalás fizető fele részére átadják.

### **1.7.7 Egyéb rendelkezések**

A számlaváltáshoz kapcsolódó díjtételeket a Kiemelt Magánügyfelekre vonatkozó mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

A Bank számlaváltási eljárásával kapcsolatban Ügyfél az Általános Üzleti Feltételekben foglaltak szerint jogosult panasszal élni.

**1.8** A bankszámlaváltás részletes szabályait a Bank Lakossági és Prémium Ügyfeleire vonatkozóan a Lakossági Üzletszabályzat tartalmazza.

## **II. Betétügyletek**

**2.1** Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott összegű forintot vagy devizát fizet a Banknak azzal, hogy azt a Bank elfogadja, és az Ügyfél által meghatározott időpontban az időarányos kamatokkal növelve visszafizeti. Nem természetes személy Ügyfél esetén a Bank a betét után nulla százalékos, vagy negatív előjelű kamatot is kiköthet.

**2.2** A betét összege után fizetendő kamat kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

$$\text{tőke} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{napok száma}$$

$$36\,500$$

Eltérő megállapodás hiányában a betét után felszámított kamat a betét lejáratakor a tőkeösszeggel együtt kerül kifizetésre. Jogszabály előírása alapján Bank a kamatot a kamatadóval csökkentett összegben fizeti meg az Ügyfél részére. Negatív előjelű betéti kamat esetén a fenti képlet alapján kiszámított kamattal a Bank lecsökkenti a betét összegét és lejáratkor a csökkentett összeget fizeti meg az Ügyfél részére.

**2.3** A Bank az általa elfogadott betétekre kiszámított egységes betéti kamatláb mutatót (EBKM) a Kondíciós Listában teszi közzé. Az EBKM a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Az EBKM kiszámítása a következő képlet alapján történik, ha a betét lejáratáig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$\text{elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)^i}{1 + r \times (t_i / 365)}$	<p>ahol</p> <p>n: a kamatfizetések száma</p> <p>r: az EBKM századrésze</p> <p><math>t_i</math>: a betéltelhelyezés napjától az <math>i</math>-edik kifizetésig hátralévő napok száma</p> <p><math>(k+bv)^i</math>: az <math>i</math>-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege</p>
---	--

**2.4** Amennyiben az Ügyfél a határozott időre lekötött betét lejártát megelőzően vagy azt követően az addig betétként lekötött pénzüsszegegről és a betéti kamat összegéről nem rendelkezik, az Ügyfél további rendelkezéséig a betéti kamattal növelt összeg fizetési számlán kerül nyilvántartásra.

**2.5** A határozott időre lekötött betétet esetében a betét összegének visszafizetését az Ügyfél a lejáratot megelőzően is jogosult kérni. Ilyen esetben a Bank a Kondíciós Listában közzétett csökkentett mértékű kamatot fizet a betét után.

## 2.6 Betétbiztosítás

A Bank által elfogadott betétek az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: Alap) által a mindenkor hatályos Hitelintézeti törvényben meghatározottak szerint biztosítottak. A betétek biztosítottságára vonatkozó lényeges feltételek – melyek a mindenkor jogszabályi változásoktól függően módosulhatnak – az alábbiak:

**2.6.1** Az Alap által nyújtott biztosítás – a 2.6.2. pontban meghatározott kivételekkel – a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan névre szóló betétre, amelyet

- a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül a Banknál helyeztek el.

Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra tekintet nélkül annak elnevezésére.

**2.6.2** Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a helyi önkormányzat,
- c) a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- d) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő
- e) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- f) az elkülönített állami pénzalap,
- g) a pénzügyi intézmény és pénzforgalmi intézmény,
- h) az MNB,
- i) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- j) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve Pénztárak Garancia Alapja, betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosságból származik, valamint
- b) a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.

A fenti b) ponttól eltérően a betétbiztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyév (a kártalanítás évét) két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

Az Alap továbbá – a Bank tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

**2.6.3** Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Magyar Nemzeti Bank – a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény (Hitelintézeti törvény) 33.§ (1) bekezdése vagy 33.§ (2) bekezdés c) pontja alapján fizetéseképtelenség veszélye, vagy fizetéseképtelenné válás miatt - visszavonta, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás 2.6.6. pontban meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárnak a megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítás 2.6.6. pontban meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a kártalanítás kifizetésének a 2.6.6. pontban meghatározott kezdő időpontjáig járó, még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a jelen pontban meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg.

A betétes a jelen pont szerinti kártalanítást meghaladó kifizetésre az Alappal szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

Közös betét esetén a jelen pontban meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából – eltérő szerződési kikötés hiányában – a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

Hitelintézetek egyesülése, vagy fiókteleppé alakulása, valamint betétállomány átruházása esetén a jelen pont szerinti összeghatár szempontjából 3 hónapig külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés, átruházás, illetve fiókteleppé alakulás előtt az összeolvadó, beolvadó, átadó, átvevő, vagy átalakuló hitelintézetenél elhelyezett betétei. Az egyesülésről, fiókteleppé alakulásról, illetve betétállomány átruházásáról a betéteseket legalább a változás előtt egy hónappal – vagy a Magyar Nemzeti Bank által egyedi esetben meghatározott rövidebb határidővel - megelőzően írásban tájékoztatni kell.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

A fentekben megjelölt értékhatárt meghaladóan az Alap a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást (emelt összegű kártalanítás) azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és az alább meghatározott forrásból származnak, amit a betétes Hitelintézeti törvényben foglaltaknak megfelelően igazolt a hitelintézet részére.

Az emelt összegű kártalanítás abban az esetben alkalmazandó, ha a betét forrása

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- c) biztosítási összeg vagy
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

A Hitelintézeti törvény 214/A.§ (3) bekezdés értelmében a betétes a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratokkal igazolja:

- (i) az a) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- (ii) a b) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- (iii) a c) pontban meghatározott esetben a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- (iv) a d) pontban meghatározott esetben a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.



**2.6.4** Az Alap által biztosított betétek esetében a hitelintézet és a betétes közötti beszámításnak kizárólag akkor van helye, ha a betétesnek a hitelintézettel szemben a kártalanítás 2.6.6 pontban meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. A beszámítás feltétele, hogy a hitelintézet a betétre vonatkozó szerződés megkötésekor a vonatkozó szerződési feltételek rögzítésével tájékoztatja a betétest az e bekezdés szerinti beszámításról a kártalanítási összeg meghatározásánál.

A Bank a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg köteles a beszámítási igényét az Alappal közölni.

A Bank köteles a szerződési feltételek bemutatásával igazolni, hogy a betétest (az adóst) a beszámítási szabályokról a fentiek szerint tájékoztatta. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az Alap a 2.6.3. pontban meghatározott összegből a Bankot megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az Alap tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

Lakáscélú hitel fedezetül szolgáló betét esetén az Alap akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

**2.6.5** Az állami kezességvállalás mellett elhelyezett betétek esetén a kártalanítás kifizetését az Alap – megegyezés szerinti térítés ellenében – az állammal írásban kötött szerződés alapján átvállalhatja. Az állami kezességgel fedezett betétek esetén az államháztartásért felelős miniszter központi költségvetés terhére a kártalanítás 2.6.6. pontjában meghatározott kezdő időpontjától számított negyvenöt munkanapon belül bocsátja a kezesség beváltásához szükséges pénzeszközöket az Alap rendelkezésére. Ezt az összeget az Alap kizárólag az állami kezesség beváltásból származó fizetési kötelezettség teljesítésére használhatja fel, amely kifizetéseket az államháztartásért felelős miniszter képviselője a hitelintézetnél a helyszínen ellenőrizheti.

Az állami kezesség beváltása címén kifizetett összegek erejéig a hitelintézettel szembeni követelés a betétesről az államra száll át. A követelés átszállásával az állam a korábbi jogosult helyébe lép. Az állam a követeléseit a hitelintézet végelszámolási eljárásában vagy a vele szemben indított felszámolási eljárásban jogosult érvényesíteni. A hitelintézet végelszámolása vagy felszámolása során az állam azon betétek tekintetében is jogosult hitelezőként fellépni, amelyekből származó jogok még nem szálltak át az államra, ha az állam kezességvállalása alapján egyébként fizetni köteles.

#### **2.6.6** Az Alap

a) a hitelintézet tevékenységi engedélye a Hitelintézeti törvény 33. § (1) bekezdésében vagy 33.§ (2) bekezdés c) pontjában meghatározott visszavonásáról hozott határozat közzétételének

b) a szövetkezeti hitelintézet esetén a Magyar Nemzeti Bank által a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. Törvény 17/T.§ (5) bekezdése alapján hozott határozata közlésének, vagy

c) felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzése közzétételének

időpontját követő napon (az a)-c) pont a továbbiakban együtt: a kártalanítás kezdő időpontja) megkezdje és húsz munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését.

A kártalanítás kifizetéséhez a betétesnek nem kell kérelmet benyújtania.

A fent megjelölt kifizetési határidő hosszabb lehet, ha:

a) a betétes jogosultsága bizonytalan, vagy a betét jogvita tárgyát képezi,

b) a betét kifizetését kormányok vagy nemzetközi szervezetek korlátozták,

c) a betétre a 2.6.3 pontban részletezett emelt összegű kártalanítás vonatkozik,

d) a betét tulajdonosa helyi önkormányzat, vagy

e) a kártalanítást a fióktelep létesítésének helye szerinti ország betétbiztosítási rendszere fizeti ki

Az Alap köteles legalább két országos napilapban, valamint honlapján közzétenni a betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az Alap által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet honlapján is közzé kell tenni.

A Bank köteles a betétes nevén kívül a 2.7. pontban felsorolt két további azonosító adatot nyilvántartani, a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében.

A kifizetések teljesítése hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összeg hitelintézethez a betétes részére történő átutalása, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénz kifizetés vagy közvetlen kifizetés vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történik.

**2.7** Betétek esetében Bank az Ügyfél betétbiztosításhoz szükséges alábbi személyi azonosító adatait tartja nyilván:

természetes személyek esetén: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél), egyéb, a személyazonosság igazolására a 1992. évi LXVI törvény szerint alkalmas igazolvány száma;

vállalkozások és szervezetek esetén: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, képviselőre jogosultak neve és beosztása.

**2.8** Ha az Alap a betétesnek kártalanítást fizetett ki, a hitelintézettel szembeni követelés – a kifizetett összeg erejéig – a betétesről az Alapra száll át. A követelés átszállásával az Alap a korábbi jogosult helyébe lép.

**2.9** A Bank évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a betétesnek a Banknál elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegéről. A kimutatást a Bank a betétes kérése alapján készíti el és bocsátja rendelkezésére a bankfiókban személyesen, vagy postai úton, vagy elektronikus csatornán, illetve email-en keresztül.

### **III. Letétügyletek**

**3.1** A letéti őrzés feltételeiről a Bank és az Ügyfél a közöttük létrejövő egyedi letéti szerződésben állapodnak meg.

**3.2** A Bank fenntartja magának a jogot, hogy egyes értékpapírok – így különösen váltók, külföldi értékpapírok – letétbe vételét indokolás nélkül megtagadja, illetőleg a láthatóan sérült pénzek és értékpapírok befogadását visszautasítsa.

**3.3** Külön megállapodás hiányában a Bank a nála letétként elhelyezett értékpapírok kezelését (kamat-, osztalékszervények vagy maga az értékpapír beváltása) nem végzi.

**3.4** A Bankot a letétrel kapcsolatban felszámított letéti díj, kezelési díj, illetve a letétrel kapcsolatban felmerült egyéb költségek biztosítására zálogjog illeti meg az Ügyfél azon vagyontárgyain, amelyek a letét következtében kerültek a birtokába.

**3.5** A Bank egyedi döntése alapján vállalja az Ügyfél értéktárgyainak, illetve műtárgyak letéti őrzését a Bank értéktárában.

### **IV. Hitel- és kölcsönügyletek**

**4.1** Az Ügyfél hitel- vagy kölcsönügyletre vonatkozó kérelmet nyújthat be a Bankhoz. A kérelem érdemi elbírálásának az a feltétele, hogy az Ügyfél a gazdálkodásáról, illetve vagyoni helyzetéről a Bank által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat megadja, a Kondíciós Listában feltüntetett, ilyen esetekben esetlegesen fizetendő hitelbírálati díjat és egyéb jutalékokat megfizesse, továbbá az ügylet biztosítékaira megfelelő dokumentumokkal alátámasztott tételes javaslatot adjon.

**4.2** A Bank hitel- vagy kölcsönműveletet hitel- vagy kölcsönszerződés alapján végez. A Bank a hitelfolyósítás céljából fizetési számlát nyit az Ügyfél részére, továbbá a Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelésének nyilvántartása, illetve a hitel- vagy kölcsönszerződésekből eredő fizetési kötelezettségek elszámolása céljából technikai jellegű követelés-nyilvántartási számlát nyithat.

**4.3** A bankhitelszerződés alapján a Bank az Ügyfél részére hitelkeretet tart rendelkezésre, melynek terhére és erejéig – meghatározott feltételek megléte esetén, a Bank egyedi döntése alapján – kölcsönszerződés (eke) t köt vagy egyéb, a vonatkozó jogszabályban meghatározott hitelműveletet végez.

**4.4** A Bank az Ügyfél fizetési számláján – eseti megállapodás alapján – a bankszámlahitel-szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tarthat az Ügyfél rendelkezésére. E hitelkeret a fizetési számla terhére történő kifizetések fedezetének részét képezi. Ebben az esetben a Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a fizetési számla hitelkerete terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél fizetési számla követelései egyébként nem nyújtanak fedezetet. A Bank a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja az Ügyfél fizetési számláján jóváírt összegeket, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét.

**4.5** A hitel vagy kölcsön kamatlábát a Bank a folyósítás időpontjában érvényesülő refinanszírozási feltételek, valamint az Ügyfél kockázat figyelembevételével éves százalékban adja meg. Ha esedékességkor az Ügyfél nem tesz eleget a Bankkal

szembeni fizetési kötelezettségének, az esedékesség napja és a követelés megtérülésének napja közötti időszakra a Bank késedelmi kamatot számíthat fel. A késedelmi kamat számítása a hitel- vagy kölcsönszerződésben, illetve a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamatláb alapján történik, ha pedig valamely hitel- vagy kölcsönügylet tekintetében késedelmi kamatlábat a Felek külön nem határoztak meg, illetve az adott ügyletre a Kondíciós Lista rendelkezései nem alkalmazhatók, akkor a késedelmi kamat a vonatkozó jogszabályban megállapított aktuális kamatláb alapján kerül felszámításra.

**4.6** A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{napok száma}}{36\,000}$$

Amennyiben a kamatláb valamely referencia-kamathoz kötődik, a Bank eltérő megállapodás hiányában a referencia-kamatot a következő 1/8-ig felkerekítve határozza meg az aktuális kamatlábat.

**4.7** A mindenkori hatályos Hitelintézeti törvényben definiált fogyasztási valamint lakossági kölcsönök esetén a Bank az Ügyfeleket tájékoztatja a kölcsön teljes hiteldíj mutatójának (THM) értékéről. A THM értékeit Bank a Kondíciós Listában teszi közzé, konkrét értéke a fogyasztási és lakossági kölcsönszerződésekben kerül rögzítésre. A THM az a belső kamatláb, amely mellett az Ügyfél által visszafizetendő tőke és teljes hiteldíj egyenlő az Ügyfél által a folyósításkor a Banknak fizetett költségekkel csökkentett hitelösszeggel. A THM a különböző ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a Banknak a kölcsönrel kapcsolatos – kamaton túli – egyéb költségeket is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában. A THM számításának képletét a vonatkozó, mindenkori hatályos jogszabály tartalmazza.

**4.8** Az Ügyfél tőke- és kamattartozását a szerződésben meghatározott esedékességkor köteles megfizetni. Eltérő megállapodás hiányában, amennyiben az Ügyfél a kölcsönszerződés lejáratát megelőzően törlesztésben részesül, köteles a Banknak az előtörlesztésből közvetlenül fakadó költségeit megfizetni. Amennyiben az Ügyfél és a Bank nem rendelkezik valamely törlesztésként befizetett összeg jogcíméről, a Bank jogosult a törlesztés összegét a tőketartozás csökkentésére fordítani, vagy azt a Polgári Törvénykönyv rendelkezésének megfelelően elszámolni. Ha Ügyfélnek a Bankkal szemben több szerződésből eredően áll fenn tartozása, akkor az elszámolásra a jelen Általános Üzleti Feltételek 1. rész XIII/A és XIII/A/2. fejezetének rendelkezései irányadók.

**4.9** Az Ügyfél a rendelkezésére tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított hitel- vagy kölcsönösszeg után pedig kamatot, jutalékot, illetve díjat fizet.

## V. Bankgaranciák

**5.1** A bankgarancia alapján a Bank a garancianyilatkozatban meghatározott feltételek esetén köteles a jogosultnak fizetést teljesíteni. Az alapügyletben részt vevő felek közötti szerződés, vagy annak időközi változása – hacsak a garancianyilatkozat másként nem rendelkezik – a Bank fizetési kötelezettségét nem érinti.

**5.2** A garancia nyújtására megbízást adó Ügyfél garanciadíjat fizet, mely garanciadíj nem foglalja magában a garancianyújtáshoz esetleg kapcsolódó egyéb hitel- vagy pénzforgalmi művelet díját.

A garanciadíj kiszámítása az alábbi képlet alapulvételével történik:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{garanciadíj \% -ban} \times \text{napok száma}}{36\,000}$$

**5.3** A Bank késedelem nélkül köteles a teljesítés megtörténtéről az Ügyfelet vagy megtagadásáról – annak indokát megjelölve – az Ügyfelet és a jogosultat értesíteni. A garancia alapján a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége – eltérő megállapodás hiányában – azonnal esedékes.

**5.4** A bankgaranciával kapcsolatos teendők során - amennyiben az adott garancia ettől eltérően nem rendelkezik - Bank a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott "Uniform Rules for Demand Guarantees" (URDG) mindenkori legutolsó, hatályos verziójában foglalt nemzetközi szokványokat alkalmazza.

**5.5** A Bank az Ügyfél megbízása alapján vállalja az Ügyfél javára másik belföldi vagy külföldi hitelintézet által kibocsátott bankgarancia kezelését, letéti őrzését, illetve a bankgarancia lehívásának lebonyolítását. E szolgáltatásokért Ügyfél a Kondíciós Listában közzétett mértékű díjat fizet a Bank részére

## **VI. Váltóügyletek**

**6.1** A Bank olyan váltót fogad el vagy számítol le, amely megfelel a hitelügyletekre vonatkozó általános feltételeknek, és az 1/1965. (I.24.) IM rendelet 1. §-ában meghatározott tartalmi és alaki követelményeknek, valamint az alábbi alaki feltételeknek:

- (i) sértetlen és jól olvasható
- (ii) fizetési helyként a Bank vagy valamely más hitelintézet van megjelölve.

**6.2** Váltóleszámítolás esetén az előzőeken felül további feltétel, hogy a váltó el legyen látva a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett módon, az aláíráskartonon erre felhatalmazott személy által aláírt átruházási nyilatkozattal, valamint idegen váltó esetében a címzett elfogadó nyilatkozatával.

**6.3** Ha a visszkeresettel leszámított váltókat bemutatáskor nem fizetik ki, a Bank jogosult a kifizetett összegeket, illetve a megtérítési igény alapján fennálló követelését visszaterhelni a váltót nála leszámítoló Ügyfélre, illetve váltókövetelését – soron kívül teljesítendő – váltó beszedési megbízás útján vagy beszámítás alkalmazásával az Ügyfél bármely banknál vezetett, bármely fizetési számlája terhére érvényesíteni.

**6.4** A Bank jogosult az általa leszámított váltókat lejárat előtt visszaterhelni az Ügyfélre, ha a Bank tudomása szerint az Ügyfélnek vagy a váltók címzettjeinek vagy a megtérítési váltóadós (ok)nak gazdasági, illetve jogi státusa oly mértékben megromlik, amely a kötelezettség megfizetését súlyosan veszélyezteti.

**6.5** A Bank a váltót akkor köteles – esetileg érvénytelenítve – az Ügyfélnek kiadni, ha annak ellenértékét az esedékes késedelmi kamatokkal és egyéb költségekkel együtt teljes egészében megkapta.

**6.6** A váltó diszkontált értéke a következő képlet alapján kerül kiszámításra:

$$\frac{Né \times Dk \times n}{100}$$

ahol: Né=névérték, Dk=diszkontkamatláb, n=kamatnapok száma.

36 000

**6.7** A Bank által – az Ügyfél megbízásából – elfogadói vagy kezességi nyilatkozattal ellátott, illetve más módon megerősített váltó alapján a Bank által teljesített fizetést az Ügyfél köteles megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége eltérő megállapodás hiányában azonnal esedékes, feltéve, hogy a váltó lejárt.

## **VII. Okmányos beszedés**

**7.1** Bank az okmányos beszedési megbízások teljesítésénél, mind a belföldi mind a külföldi pénzforgalomban, devizanemtől függetlenül a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott "Uniform Rules for Collection" mindenkori legutolsó, hatályos verziójában foglalt nemzetközi szokványokat alkalmazza.

**7.2** Amennyiben a beszedéshez benyújtott okmányok között váltó is van, Bank a külföldi levelezőjét a váltó el nem fogadása/nem fizetése esetén csak abban az esetben bízza meg óvás felvételével, ha arra az Ügyfél kifejezett és egyértelmű írásos utasítást ad.

## **VIII. Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

**8.1** Az akkreditívvel kapcsolatos teendők során a Bank a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által publikált "Uniform Customs and Practice for Documentary Credits" mindenkori legutolsó, hatályos verziójában foglalt nemzetközi szokványokat alkalmazza.

**8.2** Ha a Bank – mint a nyitó bank által fizetésre felhatalmazott bank – az Ügyfél által hozzá benyújtott okmányokban eltérést talál, a fizetést megtagadhatja. Amennyiben a Bank, mint fizetésre felhatalmazott Bank fenntartással jóváírta az Ügyfél

számláján az okmányok ellenértékét, a továbbiakban jogosult arra, hogy a kifizetett összeggel visszaterhelje az Ügyfél fizetési számláját, amennyiben a nyitó bank kifogással él és a kifizetett összeget visszaköveteli.

**8.3** A Bank – mint akkreditívet nyitó bank – az okmányok kifizetése kérdésében fenntartással nem élhet. Vagy teljesíti a fizetést és kiszolgáltatja az Ügyfélnek a kifogástalan okmányokat, vagy pedig az eltéréses okmányokat a küldő bank rendelkezésére visszatartja mindaddig, amíg az Ügyföltől az eltéréses okmányok elfogadására, illetve a fizetés teljesítésére egyértelmű, írásos megbízást nem kap. Amennyiben az Ügyfél nem kívánja az eltéréses okmányokat kifizetni, egyértelmű írásos utasítást kell adnia a Banknak az okmányok fizetés nélküli visszaküldésére.

## **IX. Csekk**

Csekket a Bank esetenként, a saját egyedi döntése alapján vásárol meg, vagy veszi át beszedésre. A csekk megvásárlását, illetve beszédését a Bank jogosult indoklás nélkül elutasítani. Csekk beszédésére vonatkozó megbízást a Bank kizárólag a Banknál fizetési számlát vezető Ügyföltől fogad el. Ha a csekk ellenértéke nem folyik be, a Bank a kifizetett összeget visszaterheli, illetve az Ügyfél köteles azt visszafizetni, és a felmerült költségeket a Banknak megtéríteni. Bank a beszedésre átvett csekk ellenértékét a Kondíciós Listában meghatározott határidő elteltével fizeti ki a kedvezményezett részére – tekintettel arra, hogy a csekk címzettjének a csekk ellenértékének a címzett által történő rendezéséig visszakereseti joga van a csekk alapján kifizetett összeg tekintetében.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy indokolt esetben a csekk ellenértékét a Kondíciós Listában szereplő határidőn túl fizesse ki, abban az esetben, ha a csekk címzettje a csekk ellenértékét a fenti határidő leteltét követően rendezte, vagy ha a Bank az adott csekk tekintetében megerősítést kért a címzett banktól a csekk valódisága tekintetében és a megerősítés a fenti határidőn belül nem érkezett be. A megerősítést a Bank saját belátása szerint bármely csekk esetében igényelheti a kifizetés feltételeként.

Ügyfél a Bankkal kötött külön megállapodás alapján jogosult csekk kibocsátására a Banknál vezetett fizetési számlája terhére. Amennyiben a Banknál fizetési számlát vezető Ügyféllel, mint kibocsátóval szemben nyújt be a csekkbirtokos csekkbeszedési megbízást, akkor azt a Bank a jelen Általános Üzleti Feltételek 1. részében foglalt szabályoknak megfelelően fogadja be, illetve teljesíti.

A csekk elvesztése vagy ellopása esetén a letiltás, illetve megsemmisítés a csekkjogi szabályok alapján történik.

## **X. Bankkártya**

Bank az Ügyfél igénye esetén a jelen Általános Üzleti Feltételekben meghatározott feltételekkel vállalja bankkártya kibocsátását. A bankkártyára vonatkozó szerződéses feltételeket az Általános Üzleti Feltételek jelen fejezetének rendelkezései – Hitelkártya esetén a jelen X. fejezet rendelkezései a XI. fejezetben foglalt eltérésekkel –, valamint az Ügyfél kártyaigénylése a Bank által elfogadott tartalommal együttesen alkotják (bankkártya szerződés). Jelen X. fejezet rendelkezései tekintetében bankkártya alatt értendő a hitelkártyaként kibocsátott bankkártya is.

A bankkártya-igénylés Bank általi elfogadása esetén az igénylőlap(ok) és jelen Általános Üzleti Feltételek Bankkártyára és Hitelkártyára vonatkozó rendelkezései együttesen képezik a Bank és az Ügyfél között létrejövő bankkártya-jogviszony alapjául szolgáló szerződést.

### **10.1 Bankkártya Általános Feltételek**

A jelen fejezet a természetes személy Ügyfelekre, valamint a Vállalkozás/Szervezet Ügyfelekre egyformán irányadó közös rendelkezéseket tartalmazza.

#### **10.1.1 Fogalmi meghatározások**

A jelen Általános Üzleti Feltételek bankkártyára vonatkozó rendelkezései alkalmazásában:

Kibocsátó Bank: Raiffeisen Bank Zrt., székhelye: Budapest, Akadémia utca 6. H-1054

Nemzetközi kártyaszervezet: VISA International Inc., MasterCard International Inc. nemzetközi, jogi személyiségű szervezetek, melyekhez tagként történt csatlakozása révén a Bank bankkártyával kapcsolatos tevékenységét ellátja.

Bankkártya: Olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, mely az arra feljogosított elfogadó-helyeken a bankkártyához kapcsolt Fizetési számlán rendelkezésre álló egyenleg erejéig vagy hitelből áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére, készpénzfelvételre, illetve egyéb műveletekre (pl. egyenleg lekérdezés) használható. Bankkártya alatt értendő

---

az egy érintéses fizetésre alkalmas fizetési technológiával ellátott bankkártya ill. a MasterCard PayPass Minikártya is (azzal, hogy új MasterCard PayPass Minikártya kibocsátása nem igényelhető).

Üzleti kártya: Gazdálkodó szervezet, önkormányzat, költségvetési intézmény, alapítvány, egyház, egyesület, köztestület vagy egyéb jogi személyiséggel rendelkező szervezet (továbbiakban együtt: vállalkozás/szervezet) megbízásából, a szervezet által megnevezett természetes személy részére kibocsátott bankkártya, amely bankkártyával végzett tranzakciók ellenértéke a vállalkozás/szervezet fizetési számláját terheli.

Chip kártya: Integrált áramkörös, mikroprocesszoros bankkártya. A kártyára és a Kártyabirtokosra vonatkozó adatokat a kártya előlapjába beépített chip tárolja. A chip kártya használata során a kártyabirtokos beazonosítása PIN kóddal történik minden olyan elfogadóhelyen, ahol az elfogadóhely (kereskedő, ATM) rendelkezik PIN billentyűzettel, kivéve a Bank által meghirdetett mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott bankkártya típusok esetében.

Egy érintéses fizetésre alkalmas (Paypass vagy Paywave) kártya: Érintés nélküli vásárlása alkalmas bankkártya (chip-el ellátott, érintés nélküli tranzakciót lehetővé tevő beépített antennával rendelkezik).

Logo (embléma): A bankkártyán feltüntetett embléma, amely az egyes nemzetközi kártyaszervezetek, illetve a Bank és partnerei által kifejlesztett és kínált szolgáltatások egyedi jeleként utal az adott szolgáltatás teljesítésének, a bankkártya elfogadásának helyére.

Kereskedelmi elfogadóhely: Áruk és szolgáltatások ellenértékének kifizetésére bankkártyát elfogadó, a bankkártyán is megjelenített logó(ka)t feltüntető kereskedelmi hely.

PIN-kód (személyi azonosító szám): Egy adott kártyához tartozó titkos azonosító kód, amelyet a Bank a bankkártya használatára jogosult személy részére eljuttat, mely lehetővé teszi a bankkártya használatát elektronikus terminálokon (ATM, bizonyos esetekben POS).

D-PIN-kód: Telefonos azonosító kód, amely a Bank Raiffeisen Direkt telefonos szolgáltatása igénybevétele során az Ügyfelet kizárólagosan és egyértelműen azonosítja.

ATM (bankjegykiadó automata): A bankkártya és a PIN-kód együttes használatával banki szolgáltatások (elsősorban készpénzfelvétel) igénybevételére alkalmas berendezés.

POS (Eladási pont) terminál: Vásárlásra vagy készpénzfelvételre – bankkártya és egyes kártyatípusok esetében PIN-kód együttes használatával – alkalmas elektronikus berendezés.

Tranzakció: A bankkártya rendeltetésszerű használatával lebonyolított vásárlások, készpénzfelvetelek stb.

Egy érintéses tranzakció: Érintés nélküli vásárlási tranzakció, amelynek során elegendő az egy érintéses fizetésre alkalmas kártyát az olvasó elé helyezni. PIN kód megadására és/vagy aláírásra az egy érintéses fizetési limitösszegét meg nem haladó vásárlások esetén alapbeállítás szerint nincs szükség, azonban az elfogadóhely ettől eltérő beállítást is alkalmazhat.

Bankkártya használati limit: A tranzakciók napi számát és/vagy összegét elfogadóhelyenként és országoként különbözőképp jogosult a Bank vagy az ATM-et üzemeltető biztonsági okokból korlátozni. A Kártyabirtokos jogosult – a Bank által meghatározott kereteken belül – a bankkártyához napi készpénzfelvételi és vásárlási limiteket meghatározni.

Egy érintéses fizetési limitösszeg: A Kártyatársaság által meghatározott, országonként eltérő, érintés nélküli módon elkölthető összeg felső határa, amely a Kártyabirtokos által nem módosítható. Magyarországon ez jelenleg 5000 Ft. A limitösszeget meghaladó vásárlások esetén PIN kód megadása szükséges.

Engedélyezési összegtár: E fölött az összegtár fölött a kereskedelmi elfogadóhely, POS üzemeltető köteles a Banktól engedélyt kérni a tranzakcióra.

Kis összegű vásárlás: A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. Törvény meghatározása szerinti összeget meg nem haladó vásárlás.

Ügyfél: Természetes személy esetén az a cselekvőképes, illetve – a törvényes képviselő jóváhagyásával – a 14. életévét betöltött, életkorára tekintettel korlátozottan cselekvőképes természetes személy, illetve az a szervezet, aki részére a Bank fizetési számlát vezet.

Kártyabirtokos: Az a 14. életévét betöltött természetes személy, aki bankkártya használatára jogosult azáltal, hogy Ügyfél ez irányú igénylését a Bank elfogadta és részére a bankkártyát kibocsátotta.

---

Társkártya birtokos: Az Ügyfél által megjelölt természetes személy, akinek a részére Bank a Kondíciós Listában meghatározott számú és típusú bankkártyát kibocsát.

Társkártya: A számlatulajdonos Ügyfél számlájához kapcsolódó bankkártya, melynek igényléséhez a számlatulajdonos Ügyfél hozzájárul.

Kártyatulajdonos: A Bank, mint a bankkártyát kibocsátó hitelintézet.

Bankszámla: Bank által az Ügyfél részére forintban, illetve devizában vezetett, a Ptk. 6:394.§ szerinti bankszámla.

On-line kártya (nem dombornyomott kártya): Csak olyan elektronikus tranzakciók lebonyolítására használható, melyeket a Bank engedélykérés beérkezésekor azonnal elbírál, azaz csak a Bank által jóváhagyott tranzakciók bonyolíthatók le sikeresen.

Off-line kártya (dombornyomott kártya): Az elektronikus tranzakciók mellett olyan tranzakciók lebonyolítása is lehetséges, melyekhez nem szükséges a Bank engedélye. A tranzakciók lebonyolításához a bankkártya jelenléte nem minden esetben szükséges. (pl. Visa Classic Kártya, Visa Gold Kártya, VISA Business Kártya, MC Standard Kártya, MC Gold Kártya). Általában hitelkártyaként kezelik számos országban a számlaháttértől függetlenül.

Tranzakciók belföldön és külföldön:

készpénzfelvétel:

- ATM-ből
- bankfiókban
- beváltóhelyen

vásárlás:

- személyesen
- postai úton, telefonon és Interneten történő megrendeléssel

Mastercard MoneySend és Visa Fast Funds Tranzakció:

Olyan Mastercard vagy Visa kártyatársasági Bankkártya tranzakció, mely során egy Mastercard vagy VISA kártyatársasághoz tartozó bankkártyáról a kártyatársaságon keresztül a Bank által kibocsátott Mastercard vagy VISA bankkártya számának megadásával lehetőség van pénz küldésére. A MoneySend Tranzakció Mastercard kártyatársasági rendszerhez, a Visa Fast Funds Tranzakció Visa kártyatársasági rendszerhez tartozó bankkártya tranzakció.

A Bank biztosítja a Mastercard MoneySend és a Visa Fast Funds Tranzakció Bank által kibocsátott betéti bankkártyaszám alapján történő fogadását, feldolgozását és jóváírását, a Bank által kibocsátott, betéti bankkártyához rendelt számlán, a Bank nem teszi lehetővé a Mastercard MoneySend és Visa Fast Funds Tranzakció megadását, indítását sem betéti sem hitelkártya esetében továbbá nem teszi lehetővé a MoneySend és Visa Fast Funds Tranzakció hitelkártya számlaszám alapján történő fogadását, feldolgozását és jóváírását.

A Bank a Mastercard MoneySend és a Visa Fast Funds Tranzakciót annak az Ügyfélnek a fizetési számláján írja jóvá, ami számlához mindenkor rendelve van a Mastercard MoneySend vagy a Visa Fast Funds Tranzakció során megadott bankkártya.

## **10.1.2 Bankkártya igénylés**

**10.1.2.1** Ügyfél bankkártyát a Bank által e célra rendszeresített nyomtatvány kitöltésével, aláírásával vagy erre irányuló egyéb módon tett kifejezett kérelem (továbbiakban: kártyaigénylés) Bank részére történő benyújtásával igényelhet.

A kártyaigénylés céljára rendelkezésre álló nyomtatvány általánosan papíralapú, azonban a Bank lehetőséget biztosíthat az igénylés ettől eltérő, elektronikus (Internet levelező rendszer) úton történő benyújtására is. Ezen túlmenően a bankkártya telefonon keresztül, a Raiffeisen Direkten keresztül is igényelhető az Ügyfélnek a telefonos PIN-kódján történő azonosítását követően.

A kártyaigénylés benyújtását követően a Bank jogosult az Ügyfél, illetve Kártyabirtokos által közölt adatokat ellenőrizni. Bankkártya megszemélyesítése csak a Kártyabirtokos teljes nevére vagy annak elfogadható rövidített változatára történhet (maximum 25 karakter, Széchenyi kártya esetén maximum 20 karakter.).

---

A MasterCard PayPass Minikártya esetében a Kártyabirtokos teljes nevét, aláírását, a teljes bankkártya számot és a lejárat dátumot, a Minikártyát hordozó kártyafelület tartalmazza.

Ügyfélre irányadó Kondíciós Lista határozza meg, hogy Ügyfél a fizetési számlához milyen típusú bankkártyá(ka)t igényelhet. Ügyfél nem nyújthat be ugyanazon Kártyabirtokos részére egy devizanemben vezetett számlához több azonos típusú bankkártyára igénylést.

**10.1.2.2** Bank a kártyaigénylés részére történő benyújtását követően Ügyfél külön rendelkezése nélkül jogosult a bankkártyával történő fizetések és készpénzfelvételek összegével, valamint a bankkártyához kapcsolódó díjakkal, költségekkel, kamatokkal és jutalékokkal a Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláját megterhelni.

A kártyaigénylés Ügyfél általi visszavonása esetén a Bank a már legyártott bankkártyák darabszáma szerinti éves bankkártya díj időarányos részével az Ügyfél fizetési számláját megterhelni.

**10.1.2.3** A Bank jogosult az Ügyfél kártyaigénylését indoklás nélkül elutasítani.

**10.1.2.4** Bank saját kizárólagos hatáskörében hozott döntése alapján a kártyaigénylés elfogadásának feltételeként, illetve a bankkártya használatának időtartama alatt bármikor előírhatja Ügyfél részére, hogy a bankkártya használatából eredően Bankkal szemben keletkező tartozása fedezeteként a Bank részére – külön megállapodás alapján – a Bank számára elfogadható biztosítékot nyújtson, mely esetben a bankkártya kibocsátásának, megújításának, használatának feltétele, hogy a külön megállapodásban kikötött biztosíték(ok) a Bankhoz beérkezzen(ek).

Bank az Ügyfél fizetési számlájának fedezetlensége esetén a bankkártya használata folytán keletkezett követelését a külön megállapodásban kikötött biztosítékból automatikusan kielégítheti.

A bankkártya jelen pont szerinti biztosíték nyújtása mellett történő kibocsátására, megújítására – a Bank hozzájárulásától függően – az Ügyfél kérelme alapján is sor kerülhet.

### **10.1.3 A bankkártya és a PIN-kód kibocsátása**

**10.1.3.1** A kártyaigénylés elfogadása esetén a Bank a bankkártya elkészítéséről, a kártyaigénylés átvételét követő tizenöt banki munkanapon belül gondoskodik.

**10.1.3.2** A Bank az inaktív bankkártyát és a hozzá tartozó PIN-kódot a személyesen megjelenő Kártyabirtokosnak vagy a Kártyabirtokos által meghatalmazott személynek adja át, illetve a Kártyabirtokos Bank által nyilvántartott levelezési címére postai úton juttatja el lezárt borítékban vagy olyan más módon, amely biztosítja, hogy a PIN-kódot – annak Kártyabirtokos által történő átvétele előtt – más ne ismerhesse meg. A bankkártya és a hozzá tartozó PIN-kód Ügyfél részére történő megküldésével összefüggő kockázat a Bankot terheli.

A Bankkártya személyes átadása során, ha a Bank nem a Kártyabirtokos részére szolgáltatta ki a bankkártyát és a PIN-kódot tartalmazó küldeményt, akkor azok Kártyabirtokos részére történő sértetlen, a PIN-kód kizárólag a Kártyabirtokos általi megismerését biztosító módon történő továbbításáért, valamint a továbbított bankkártya hiteles – a kártyaigénylésen szereplővel azonos – aláírásáért az átvevő felel, aki a bankkártya átvételekor köteles magát fényképet és aláírást tartalmazó személyi okmánnyal igazolni.

Bank – az általa mindenkor meghatározott körű bankkártya típusok esetében – postai úton is kézbesítheti a bankkártyát az Ügyfél, Kártyabirtokos Banknál bejelentett magyarországi levelezési címére.

A Bank külföldre kizárólag az Ügyfél kérésére, futárszolgálat útján juttatja el a bankkártyát és a hozzá tartozó PIN-kódot, az aktuális Kondíciós Lista szerinti díj felszámítása ellenében.

Bank fenntartja a jogot arra, hogy a bankkártya Ügyfél által igényelt postai kézbesítését indoklás nélkül megtagadja, és a bankkártyát az Általános Üzleti feltételekben rögzített egyéb módon bocsássa rendelkezésre.

Lejárt kártya megújítása esetén a Bank az Ügyfél külön rendelkezésének hiányában a korábbi kártyaátadással megegyező módon adja át a további kártyát az Ügyfél részére.

**10.1.3.3** Amennyiben az Ügyfél, illetve a Kártyabirtokos a Bank értesítése ellenére az elkészített bankkártyát az igényléstől számított harminc napon belül nem veszi át, a Bank az ebből származó károkért, következményekért (különösen: a



bankkártya használati idejének rövidülése) felelősséget nem vállal. A Bank az át nem vett, illetve az Ügyfél által nem aktivált bankkártyát az igényléstől – megújított bankkártya esetén az előző bankkártya érvényességének lejártától - számított három hónap leteltét követően jogosult az igénylő külön értesítése nélkül érvényteleníteni. Ilyen esetben az Ügyfél az éves bankkártya díj arányos visszatérítésére jogosult.

**10.1.3.4** A bankkártya (bankfiókban történő) átvételekor a Kártyabirtokos köteles magát fényképet és aláírást tartalmazó személyi okmánnal igazolni és a bankkártyát az arra fenntartott helyen – a kártyaigénylésen szereplővel azonos – aláírásával köteles ellátni. A bankkártya aláírása postai úton történő kézbesítés esetén is kötelező. A bankkártya aláírásának elmulasztásából vagy a bankkártyának a kártyaigénylésen szereplővel nem megegyező módon történő aláírásából eredő károkért az Ügyfél felel. Amennyiben a bankkártya igénylésére nem személyesen kerül sor, vagy meghatalmazás alapján történik az igénylés, Bank kizárólag a bankfiókban személyesen megjelenő Kártyabirtokos részére adja át a bankkártyát.

**10.1.3.5** A bankkártya átvételét követően Kártyabirtokos felel a bankkártya biztonságos megőrzéséért, rendeltetés- és jogszerű használatáért.

Kártyabirtokostól a biztonságos bankkártya használat érdekében elvárt főbb magatartási szabályok a következők:

- (i) A PIN-kódot tartalmazó küldemény, eszköz (kártya) a PIN-kód megismerését követően megsemmisítendő.
- (ii) A bankkártyát és a PIN-kódot (amennyiben az bármilyen módon rögzítésre került) egymástól elkülönítve, biztonságos helyen kell tárolni.
- (iii) A bankkártyát minden esetben úgy kell tárolni és használni, hogy az ne kerüljön mágneses tér közelébe.
- (iv) A PIN-kódot kizárólag a bankjegykiadó automata használata során, illetőleg vásárlásnál abban az esetben kell megadni, ha a kereskedő a PIN-kód elfogadására alkalmas kártyaleolvasó terminállal rendelkezik és az adott kártyához a PIN-kód használata kötelező.
- (v) A bankkártya használatára (tranzakció végrehajtására) kizárólag az a természetes személy jogosult, akinek a neve a bankkártyán feltüntetésre került.

**10.1.3.6** PIN-kártya (a PIN-kódot tartalmazó, azt a megismerésig lekaparandó réteggel védő plasztikkártya) sértetlenségét a bankkártya átvételekor a bankkártya átvételére szóló elismervényen a Kártyabirtokos igazolja. Postai kézbesítés esetén az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, amennyiben a PIN-kártya kézbesítésére nem sértetlenül kerül sor.

Amennyiben a Kártyabirtokos a PIN-kódot nem titkosan vagy nem megfelelő gondossággal kezeli vagy más tudomására hozza, az ebből eredő károk az Ügyfelet terhelik, a Bank ezekért a károkért saját felelősségét kizárja.

A postán kiküldött bankkártya aktiválása a Raiffeisen Direkten keresztül történik.

**10.1.3.7** Kártyabirtokos a Kondíciós Listában megjelölt díj felszámítása ellenében bankkártyájának PIN-kódját – a Bank által mindenkor megjelölt módo(ko)n – megváltoztathatja vagy kérheti, hogy a Bank – annak kibocsátásával azonos módon – ismételtlen hozza tudomására érvényes PIN-kódját.

**10.1.3.8.** Jelen Általános Üzleti Feltételek PIN-kódra vonatkozó rendelkezései – különös tekintettel annak titkos kezelésére és az ezzel kapcsolatos kárveszélyviselésre – a D-PIN-kódra vonatkozóan is megfelelően irányadók.

#### **10.1.4 Díjak, költségek, jutalékok**

**10.1.4.1** A bankkártya kibocsátás és használat díjait, költségeit és jutalékait a Bank a mindenkor Kondíciós Listában teszi közzé.

**10.1.4.2** A Bank a Kondíciós Lista szerinti díjakkal, költségekkel, jutalékokkal a bankkártya igénylés bank rendszereiben történő rögzítésekor és – egy évnél hosszabb érvényességű bankkártya esetén – érvényességi évenként, továbbá az egyes tranzakciók elszámolásakor - fedezetvizsgálat nélkül - megterheli az Ügyfél fizetési számláját. Amennyiben az Ügyfél fizetési számláján nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet, a Bank Lakossági és Prémium Ügyfeleire vonatkozóan a Bank a követelést a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán, mint Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozást tartja nyilván.

**10.1.4.3** A bankkártyához kapcsolódó utazási, baleset-, és poggyászbiztosítások

A bankkártyához biztosítás a bankkártya igénylésével egyidejűleg és azt követően is igényelhető. A biztosítás érvényessége igazodik a bankkártya érvényességéhez, azaz amennyiben a lejáró bankkártya érvényessége meghosszabbításra kerül, a biztosítás érvényessége is meghosszabbodik, illetve amennyiben a bankkártya érvényét veszti, a biztosítás is megszűnik. A biztosítás ellenértékéért fizetett díjból a Bank arányos visszatérítést teljesít az Ügyfél részére az érvényességi időtartam bármilyen okból történő megrövidülése esetén. Kártyabirtokos jogosult a bankkártya érvényességi ideje alatt bármikor a bankkártyához kapcsolódó biztosítást írásban a bankfiókban megszüntetni. A bankkártyához kapcsolódó biztosítás részletes feltételeit a Biztosítási Füzet tartalmazza. A Biztosítási Füzetet a Bank a szerződés megkötésekor átadja a Kártyabirtokosnak. A Biztosítási Füzet az Ügyfelek számára korlátozás nélkül elérhető a Bank fiókjaiban. A bankkártyához kapcsolódó biztosítási jogviszony érvényességének nem feltétele a biztosítási kötvény kiállítása. A Kártyabirtokos jogosult a bankkártyához kapcsolódó biztosítási szerződés létrejöttéről külön igazolást kérni. A biztosítási szerződés a biztosítási díj megfizetésével lép hatályba.

## **10.1.5 A bankkártya használatára vonatkozó szabályok**

### **10.1.5.1 A bankkártya érvényessége**

A bankkártya lejáratának ideje a bankkártyán – MasterCard PayPass Minikártya esetén a Minikártyát hordozó kártyafelületen - hónap és év szerint van feltüntetve. A bankkártya a lejáratú hónap utolsó nap 24.00 óráig érvényes. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az érvényesség kezdete a bankkártya-igénylés Bank általi feldolgozásának naptári hónapja (nem a bankkártya átvételének időpontja).

### **10.1.5.2 A bankkártya használata**

**10.1.5.2.1** Ügyfél köteles a bankkártyát a Bankkal kötött szerződésben és annak elválaszthatatlan mellékleteiben – így különösen jelen Általános Üzleti Feltételekben – meghatározott módon használni, és annak használatához szükséges személyes hitelesítési adatok (PIN-kód) biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A bankkártya a Bank tulajdona, az harmadik személyre át nem ruházható, tilos azt biztosítékként zálogba adni vagy óvadékként letétbe helyezni vagy más személynek használatra átadni.

**10.1.5.2.2** Az egyes tranzakciókra vonatkozó bankkártya használati limitelőírásokat a Bank a Kondíciós Listában teszi közzé. Kártyabirtokos a Kondíciós Listában közzétett összeghatárokon belül a kártyaigénylésen állapítja meg saját – készpénzfelvételi és vásárlási – limitjét. Amennyiben a Kártyabirtokos nem él a limitbeállítás jogával, a Bank a Kondíciós listában meghatározott standard limitekkel rögzíti az igénylést. Abban az esetben, ha Kártyabirtokos vásárlási limitként a mindenkori számlaegyenlegét jelöli meg, akkor a bankkártyával személyesen ezen összeghatáron belül bonyolíthat vásárlási tranzakciókat a kereskedelmi elfogadó helyeken, azonban internetes kereskedelemben történő vásárlás esetén az egyes vásárlási tranzakciók összege nem haladhatja meg a Kondíciós Listában közzétett standard vásárlási limit összegét. A limitek módosítását Kártyabirtokos bármikor kezdeményezheti a Kondíciós Listában közzétett összeghatárokon belül (ide nem értve az Egy érintéses fizetési limitösszeget és az internetes vásárlás Kondíciós Listában meghatározott limitösszegét). A limitmódosítás kezdeményezhető írásban vagy a Raiffeisen Direkten keresztül. A Raiffeisen Direkten keresztül történő limitmódosítás feltétele, hogy a természetes személy Ügyfél D-PIN-kódjával azonosítsa magát.

Vállalati/szervezeti Ügyfél esetében az Ügyfél Bankhoz bejelentett állandó meghatalmazottja – a Bank által kiadott – bejelentkezési azonosító kód, valamint három személyazonosító adat közlésével kezdeményezheti a limit módosítását a Raiffeisen Direkten keresztül. Üzleti kártya és társkártya esetén Kártyabirtokos induló (később módosítható) limitjét a Kondíciós Listában közzétett összeghatáron belül a fizetési számlatulajdonos Ügyfél állapítja meg, illetve hagyja jóvá a kártyaigénylésen.

Ügyfél jogosult a bankkártyával történő, internetes kereskedelemben való vásárlás lehetőségét a Banknál teljes körűen letiltani.

### **10.1.5.2.3 Bankkártya napi használati limitjének rendkívüli, időleges emelése**

A D-PIN-nel rendelkező természetes személy Ügyfél, illetve – az Ügyfél bankszámlájához kapcsolódó bankkártyával és D-PIN-nel rendelkező – a Bankhoz bejelentett állandó meghatalmazottja Raiffeisen Direkten keresztül igényelheti a Banktól annak engedélyezését, hogy a limitét legfeljebb a bankszámlán rendelkezésre álló fedezet erejéig túllépje, azzal, hogy internetes kereskedelemben történő vásárlás maximális összege ez esetben sem haladhatja meg a Kondíciós Listában közzétett standard vásárlási limit összegét. Vállalati/szervezeti Ügyfelek esetében az Ügyfél Bankhoz bejelentett állandó meghatalmazottja D-PIN-nel történő azonosítását követően a Raiffeisen Direkten keresztül, vagy – a Bank által kiadott – bejelentkezési azonosító

kód, valamint három személyazonosító adat közlésével kezdeményezheti a rendkívüli limit emelés engedélyezését. A napi bankkártya limit rendkívüli, időleges emelésének díját a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

Bank a limitet meghaladó összegű tranzakciók lebonyolítását a Kártyabirtokos bankkártya státuszának vizsgálatát, valamint a fedezetvizsgálat elvégzését követően engedélyezi, amennyiben Ügyfél fizetési számláján a szükséges pénzügyi fedezet biztosított.

A Bank korlátozhatja a készpénzfelvételi limit rendkívüli emelésének összegét az általa meghatározott ügyfélkör(ök)ben, melyet az érintett ügyfélkörre irányadó Kondíciós Listában tesz közzé. A korlátozással érintett Kártyabirtokos legfeljebb a Bank által meghatározott és a mindenkor hatályos Kondíciós Listában közzétett összeg erejéig jogosult kérni a készpénzfelvételi limitének rendkívüli megemelését.

A limitemelés engedélyezése kizárólag egy napra szól (legfeljebb 24 óra), és az adott nap leteltét követően Kártyabirtokos a bankkártyát továbbra is a módosítás előtti limit erejéig használhatja. Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank semmiféle felelősséggel nem tartozik az olyan bankkártyás tranzakciókkal Ügyfélnek okozott károkért, amelyek tekintetében harmadik személy a Kártyabirtokos bankkártyáját és telefonos PIN-kódját (D-PIN), illetve telefonos azonosítóját felhasználva igényelte a limitemelés engedélyezését és bonyolította le a műveletet.

#### **10.1.5.2.4**

**10.1.5.2.4.1.** Kártyabirtokos a bankkártya használatával jogosult a bankkártyával szereplő logóval megjelölt

- a) kereskedelmi elfogadó-helyeken árukat megvásárolni és szolgáltatásokat igénybe venni,
- b) az erre felhatalmazott hitelintézeteknél készpénzt felvenni,
- c) ATM-ekből PIN-kód használatával készpénzt felvenni
- d) egyéb, az ATM által nyújtott szolgáltatást igénybe venni,
- e) egyéb, a Bank, illetve az esetleges üzemeltető által lehetővé tett tranzakciót lebonyolítani.

MasterCard PayPass Minikártyával csak érintés nélküli vásárlási tranzakció hajtható végre. Hagyományos (mágnescsík, chip) vásárlási tranzakciókat és ATM-en lebonyolított tranzakciókat nem lehet végrehajtani a kártyával, annak fizikai adottságai miatt.

A bankkártya nem használható akár a magyar, akár a tranzakció helye szerinti állam jogszabályai szerint jogszabályba ütköző célra, így különösen jogszabály által tiltott termékek, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére.

**10.1.5.2.4.2.** A Kártyabirtokos jogosult arra, hogy érvényes bankkártya esetén Mastercard MoneySend vagy Visa Fast Funds Tranzakció útján a Bankkártyához kapcsolt fizetési számlán jóváírások teljesüljenek.

**10.1.5.2.5** A Bank nem vállal felelősséget azért, ha egy elfogadóhely a bankkártya vagy a PIN kód elfogadását megtagadja, vagy egy adott fizetési megbízást nem engedélyez.

A Bank nem vonható felelősségre a bankkártyával történt vásárlások kapcsán Kártyabirtokos és a kereskedelmi elfogadóhely között a termékkel, szolgáltatással kapcsolatban felmerülő jogvitában.

A Bank nem vállal felelősséget azért, ha a bankkártya akár a Bank, akár a nemzetközi kártyaszervezet, a kártya-elfogadóhely, illetve más szolgáltató vagy hitelintézet technikai rendszerének (ATM, egyéb berendezés, kommunikációs rendszer vagy eszköz, adatfeldolgozó rendszer, átviteli kapcsolat) üzemzavarából, műszaki hibájából eredően, illetve bármely hasonló okból nem használható.

Bank nem vállal felelősséget a kereskedői jutalék megtérítéséért, ha az elfogadóhely a kereskedői jutalékot költségként az Ügyfélre terheli ezzel növelve a vásárolt termék/szolgáltatás fogyasztói árát.

A Bank nem felel a limittúllépésért, számlaegyenleg túllépésért, bankszámlahitel vagy hitelkeret túllépésért abban az esetben, ha – a Kártyatársaság eljárási szabályai alapján – a fizetési megbízást annak teljesítése előtt nem a Bank, hanem az elfogadóhely, vagy a Kártyatársaság maga ellenőrzi, hagyja jóvá.

Az elfogadóhely kártya elfogadás során történt mulasztásából, vagy egy adott bankkártyás tranzakció engedélyeztetésének elmaradásából Kártyabirtokosnak okozott károkért a Bank nem felel, így nem terheli felelősség a Bankot azért, ha a

---

MasterCard fizetési eszközt PIN kód vagy a Kártyabirtokos aláírásának megadása nélkül használták az egy érintéses fizetési limitösszeget meghaladóan, vagy az elfogadóhely beállításával ellentétesen.

A Bank nem vállal felelősséget a bankkártya Kártyabirtokos részére történő átadását követő meghibásodásából eredő, a Kártyabirtokost ért károkért.

**10.1.5.2.6** Amennyiben a bankkártya használatakor (pl. ATM) egymást közvetlenül követően három alkalommal tévesen kerül a PIN-kód megadásra, a Bank az aznapi PIN alapú bankkártya-használatot elutasítja, a bankkártyát a kártyaelfogadó visszatarthatja, az ATM bevonhatja.

Amennyiben a PIN-kód a bankkártya használatakor egymást közvetlenül követően tíz alkalommal kerül tévesen megadásra, a Bank a bankkártyát véglegesen letiltja, használatát megszünteti.

2012. novemberéig kibocsátott Maestro bankkártyák esetében legfeljebb öt alkalommal kerülhet sor téves PIN-kód megadására, ezt követően a kártya használat megszűnik. A bankkártya használat megszűnése esetén a Kártyabirtokos jogosult pótkártyát igényelni.

**10.1.5.2.7** Kártyabirtokos személyazonosságának ellenőrzése céljából a kártyaelfogadó kérheti a személyazonosságot igazoló okmányok bemutatását. További kétség esetén jogosult erről a tényről a Bankot értesíteni és a bankkártyát visszatartani. Internetes bankkártya-elfogadó jogosult az Ügyfél azonosítását kérni a Banktól.

Kártyabirtokos a Raiffeisen Direkten keresztül jelezheti a Banknak, ha bankkártyájának elfogadását egy elfogadóhely elutasította.

**10.1.5.2.8** Az engedélyezési összeghatár feletti bankkártya tranzakciókra az elfogadóhelyek a Banktól engedélyt kérnek. A Bank az engedély megadásával egyidejűleg a kártyához kapcsolódó fizetési számla, illetve Hitelkártya-számla rendelkezésre álló és felhasználható egyenlegéből – ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeretet is – a tranzakció összegével azonos összeget a jogosság vizsgálata nélkül azonnal zárolja. Bank a tranzakció összegét a tranzakció elfogadó által küldött terhelése Bankhoz történő beérkezéséig, illetve a tranzakció egyértelmű azonosításáig, de legfeljebb tizenöt napig, egyes tranzakció típusok esetében legfeljebb harmincöt napig zárolja.

Az engedélyezési összeghatár alatti bankkártya tranzakciókra az elfogadóhelyek a Banktól nem kérnek engedélyt, így ezen tranzakciók összege a fizetési számlán nem kerül zárolásra. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ezen tranzakciókat nem a Bank, hanem az elfogadóhely, vagy a Kártyatársaság maga ellenőrzi, hagyja jóvá és ennek következtében egy, vagy több fizetési megbízás limittúllépést, számlaegyenleg túllépést, bankszámlahitel vagy hitelkeret túllépést eredményezhet. Amennyiben az elfogadó ezekre a tranzakciókra a későbbiekben engedélyt kér, úgy a Bank ezeket a tételeket - a túllépésre tekintet nélkül - is zárolja a fizetési számlán.

**10.1.5.2.9** A kereskedelmi elfogadóhelyen vagy hitelintézeti pénztárban bankkártyával történő fizetéskor, készpénzfelvételkor – az egy érintéses fizetésre alkalmas kártya esetében a 10.1.1 pontban meghatározott eltéréssel - Kártyabirtokos a kiállított bizonylaton aláírásával és/vagy a PIN-kód felhasználásával elismeri a bizonylat, terhelés valóságát, számszaki helyességét, és visszavonhatatlanul megbízza a Bankot, hogy az áruk, szolgáltatások és felvett készpénz ellenértékét Ügyfél fizetési számlája terhére közvetlenül kifizesse.

Kártyabirtokos a bizonylat őt megillető példányát, illetve internetes megrendelés esetén a megrendelésre vonatkozó levelezést, vagy a megrendelés példányát köteles megőrizni, a kártyahasználat tartalmának bizonyítása céljából. Kártyabirtokos köteles a sikertelen tranzakciókra vonatkozó illetve az ilyen esetben keletkező készpénzzel történő fizetést igazoló bizonylatot (számlát) is megőrizni.

Kártyabirtokos kártyahasználata akkor is a Bank részére adott fizetési megbízásnak tekintendő, ha a kártyahasználat következményeként nem keletkezik a fentiek szerinti bizonylat (pl. telefonos megrendelés, egy érintéses tranzakció esetén). A fizetési megbízás összegeként ebben az esetben a Bank a Kártyaelfogadó által benyújtott terhelési megbízás összegét fogadja el.

Chip kártyával végzett készpénzfelvételi és vásárlási tranzakciók esetén a Kártyabirtokos azonosításához PIN kód megadása szükséges, ide nem értve az egy érintéses fizetési limitösszeg alatti egy érintéses tranzakciókat, valamint a Bank által meghirdetett, mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott bankkártya típusokat.

---

Az egy érintéses fizetési limitösszegnél alacsonyabb összegű egy érintéses tranzakciók esetében opcionális a tranzakciós bizonylat kiállítása. Automatikusan csak a kereskedő részére készül bizonylat, de a kereskedelmi elfogadóhely a Kártyabirtokos kérésére a vásárlással egyidejűleg átadja a vásárlói példányt is.

**10.1.5.2.10** Az ATM-ből az egy tranzakcióval felvehető készpénz maximális összegét a berendezést üzemeltető határozza meg; az ebből származó reklamációkért a Bank felelősséget nem vállal.

A Bank nem garantálja, hogy az Ügyfél által megállapított napi készpénzfelvételi limit teljes összege bármely ATM-ből egy tranzakcióval felvehető.

**10.1.5.2.11** Az olyan kártyaalapú fizetési műveletnél, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményeztek és a fizetési megbízás pontos összege az Ügyfél, illetve Kártyabirtokos általi jóváhagyás időpontjában még nem ismert, a Bank csak abban az esetben zárhatja pénzüsszeget az Ügyfél, mint fizető fél fizetési számláján, ha az Ügyfél jóváhagyta a zárolás pontos összegét. A Banknak haladéktalanul fel kell oldania a zárolást, amint tájékoztatást kapott a fizetési művelet pontos összegéről, de legkésőbb haladéktalanul azután, hogy átvette a fizetési megbízást.

## **10.1.6 A bankkártya-használat során keletkezett tranzakciók elszámolása**

**10.1.6.1** A Bank a Kártyabirtokos részére kibocsátott bankkártya használatával keletkezett tranzakciókat – azok jogosságának vizsgálata nélkül – az Ügyfél bankkártyához mindenkor rendelt fizetési számlájára terheli a fizetési számla fedezetének vizsgálata nélkül. A terhelés értéknapja azt a napot jelenti, amelyen a bankkártya tranzakció elszámolását a nemzetközi kártyatársaság a Bankhoz benyújtja, illetve a Bank által üzemeltetett ATM-en keresztül bonyolított tranzakciók esetében megtörténik a tranzakciók feldolgozása, és a Bank a tranzakció elszámolásaként a könyvelést végrehajtja (a könyvelés napja a T. nap).

Külföldi devizanemben történt tranzakció esetén a forintban könyvelésre kerülő összeg nem feltétlenül egyezik meg az engedélykéréskor zárolás alá került forint összeggel, Bank a terhelést mindig a terhelés értéknapján érvényben lévő – azaz a jelen Általános Üzleti Feltételek 1. rész VII. fejezet 7.16 pontja szerint T. napon megállapított - T. napi, a konverzió irányától függően deviza vételi vagy eladási árfolyamon végzi el. A Bank a tranzakció ellenértékét ezen a napon fizeti meg az elfogadónak. Bank vállalja, hogy az adott tranzakciót igazoló bizonylat Bankhoz történő benyújtását követően legkésőbb tizenöt munkanapon belül sor kerül az Ügyfél bankkártyához rendelt fizetési számlájának a megterhelésére.

A Bank jogosult elévülési időn belül, a tranzakció jogosságára tekintet nélkül, a tranzakciók összegével a Kártyabirtokos fizetési számláját megterhelni. Amennyiben az Ügyfél fizetési számláján nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet, a Bank Lakossági és Prémium Ügyfeleire vonatkozóan a Bank a követelést a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartott számlán, mint Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozást tartja nyilván.

Amennyiben Ügyfél részére a Bank több fizetési számlát vezet, Ügyfél a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében kérheti bankkártyájának egy másik, Banknál vezetett fizetési számlájához rendelését. A korábbi fizetési számlán már zárolt, de még le nem könyvelt, bankkártyával végrehajtott tranzakciók összegét a Bank az Ügyfél korábbi fizetési számlájára terheli.

A bankkártya más fizetési számlához történő rendelése nem érinti a bankkártyához kapcsolódó limiteket.

A nemzetközi kártyaszervezet a tranzakciót HUF-ban vagy USD-ben vagy EUR-ban számolja el. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben ezen elszámolási devizanemektől eltérő devizanemben történik a tranzakció, a nemzetközi kártyaszervezet az általa alkalmazott árfolyamon végzi az átváltást és számolja át a tranzakció összegét. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a tranzakció helye nem meghatározó az elszámolás devizaneme szempontjából.

Amennyiben a bankkártyához rendelt fizetési számla devizaneme eltér a kártyatársaság által az elszámolás során alkalmazott devizanemtől, akkor a Bank az átszámítandó összeget a jelen pont első bekezdése szerinti deviza vételi/eladási árfolyamon konvertálja, és terheli meg a fizetési számlát.

## Mastercard MoneySend, Visa Fast Funds Tranzakció fogadása, feldolgozása és jóváírása

### Betéti Bankkártyához rendelt számlán:

A Bank a Mastercard MoneySend és a Visa Fast Funds Tranzakciót annak az Ügyfélnek a fizetési számláján írja jóvá, ami számlához mindenkor rendelve van a MoneySend vagy a Visa Fast Funds Tranzakció során megadott bankkártya. A MoneySend és a Visa Fast Funds Tranzakció bankkártya tranzakcióként kerül jóváírásra a számlán, oly módon, hogy a közlemény mezőben jelenik meg Mastercard bankkártya esetén a MoneySend, míg VISA bankkártya esetén VISA Direct szövegezés.

A Bank biztosítja, hogy a MoneySend és a Visa Fast Funds Tranzakció összegét a fizetési számlán a tranzakció engedélyezésére vonatkozó kérelem jóváhagyását követően, maximum 30 percen belül jóváírja azon a számlán mely rendelve van a MoneySend vagy a Visa Fast Funds Tranzakció során megadott bankkártyához. A tranzakció engedélyezésére vonatkozó kérelem jóváhagyásának időpontját a kártyatársaság közli a Bankkal.

Amennyiben a MoneySend vagy Visa Fast Funds Tranzakció devizaneme eltérő azon fizetési számla devizanemétől, amely a MoneySend vagy a Visa Fast Funds tranzakció során megadott bankkártyához rendelt, akkor a Bank a következő átváltási szabályok alapján meghatározott árfolyamon számolja át MoneySend vagy Visa Fast Funds Tranzakciót a fizetési számla devizanemére és írja jóvá a számlán.

Tranzakció devizaneme	Fizetési számla devizaneme	Jóváírás
HUF	HUF	HUF (nincs átváltás)
Bármely a Bank által jegyzett devizanem, ami megegyezik a fizetési számla devizanemével	Bármely a Bank által jegyzett devizanem, ami megegyezik a tranzakció devizanemével	Nincs átváltás
Bármely olyan devizanem, amelyet a Bank nem jegyez	HUF	A tranzakció összegét a kártyatársaságok váltják át HUF-ra és ezt a HUF összeget írja jóvá a Bank a fizetési számlán
HUF	HUF-on kívüli bármely a Bank által jegyzett devizanem	A Bank a tranzakció összegét a számlán történő jóváírás időpontjában érvényes deviza eladási árfolyamon váltja át a fizetési számla devizanemére
HUF-on kívüli bármely a Bank által jegyzett devizanem	HUF	A Bank a tranzakció összegét a tranzakció számlán történő jóváírás időpontjában érvényes deviza eladási árfolyamon váltja át a fizetési számla devizanemére
HUF-on kívüli bármely a Bank által jegyzett devizanem, amely nem egyezik meg a fizetési számla devizanemével	HUF-on kívüli bármely a Bank által jegyzett devizanem, amely nem egyezik meg a tranzakció devizanemével	A Bank a tranzakció összegét a tranzakció számlán történő jóváírás időpontjában érvényes deviza vételi árfolyamon váltja át HUF-ra, majd a HUF összeget a tranzakció számlán történő jóváírás időpontjában érvényes deviza eladási árfolyamon váltja át a fizetési számla devizanemére
Bármely olyan devizanem, amelyet a Raiffeisen bank nem jegyez	HUF-on kívüli bármely a Bank által jegyzett devizanem	A tranzakció összegét a kártyatársaságok váltják át HUF-ra. A HUF összeget a Bank a számlán történő jóváírás időpontjában érvényes deviza

		eladási árfolyamon váltja át a fizetési számla devizanemére
--	--	---

**10.1.6.2** A Bank jogosult a téves jóváírásokat, illetve terheléseket felfedezésüket követően a fizetési számlán azonnal helyesbíteni.

### **10.1.6.3 Számlakivonat és reklamáció**

**10.1.6.3.1** Bank a fizetési számla, illetve Hitelkártya-számla minden egyes, a fizetési számlához, illetve Hitelkártya-számlához kapcsolódóan kibocsátott bankkártyával, illetve Hitelkártyával végrehajtott tranzakcióval összefüggő terheléséről, jóváírásáról és a fizetési számla egyenlegéről az Ügyféllel fennálló fizetési számlaszerződésben, természetes személy Ügyfél esetén a Bank Lakossági Üzletszabályzatában foglaltak szerint az Ügyfél rendelkezése alapján az értesítési címére vagy elektronikus formában a DirektNeten keresztül számlakivonatot küld, vagy a számlakivonatot bankfiókban történő személyes átadás útján bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A fizetési számlakivonat bankkártya, illetve Hitelkártya tranzakciókkal kapcsolatos tételeit és a megadott egyenleget a Bank elfogadottnak tekinti, hacsak az Ügyfél valamely bankfiókban írásban, valamennyi rendelkezésre álló bizonyítékkal a jelen Általános Üzleti Feltételek 1./XVII.17.4 pontjában meghatározott határidőn belül reklamációt nem kezdeményez. A reklamáció jogosságát alátámasztó összes dokumentum hiányában a reklamáció elutasításra kerül. Kártyabirtokos köteles ellenőrizni, hogy jogosulatlan tranzakciók feltüntetésre kerültek-e a számlakivonaton. Amennyiben a nem fogyasztó Kártyabirtokos a reklamációt rajta kívülálló okból nem tudta bejelenteni a fenti határidőn belül, a bejelentést az érintett tranzakció időpontjától számított 13 hónapos határidőn belül megteheti.

A reklamációt a Bank Raiffeisen Direkt telefonos ügyfélszolgálatának igénybevétele útján is bejelentheti az arra jogosultsággal (D-PIN) rendelkező Ügyfél. Kártyabirtokos a Raiffeisen Direkten keresztül bejelentheti a Banknak, ha a bankkártya vagy Hitelkártya elfogadását valamely elfogadóhely elutasította.

**10.1.6.3.2** Ügyfél reklamációja a Bankkal szembeni kötelezettségeire nézve halasztó hatállyal nem bír.

**10.1.6.3.3** A reklamációk kivizsgálásának és elintézésének határidejére vonatkozóan a jelen Általános Üzleti Feltételek 1./XXI. fejezetében rögzített általános szabályok – az alábbi eltérésekkel – irányadóak. A reklamációt a Bank Raiffeisen Direkt telefonos ügyfélszolgálatának igénybevétele útján is bejelentheti az arra jogosultsággal (D-PIN) rendelkező Ügyfél. Amennyiben a reklamáció érdemi elbírálásához más vállalkozás, szervezet vagy hatóság megkeresése szükséges, a Bank válaszára irányadó határideje a megkeresett vállalkozás, szervezet vagy hatóság megkeresésre adott érdemi válaszána időtartamával, de legfeljebb a jogszabály által megengedett időtartammal meghosszabbodik.

**10.1.6.3.4** A reklamációval érintett tranzakció összegének az Ügyfél részére történő visszatérítésére a jelen Általános Üzleti Feltételek 1. XIV/14.6 pontjában foglaltak az irányadóak.

**10.1.6.3.5** A Bank nem vállalja – külön díjazás ellenében sem – a bankkártyával nem a Bank által üzemeltetett bankjegykiadó automatáknál végzett tranzakciókról készült felvételek beszerzését.

### **10.1.6.4 Fedezetlenség**

**10.1.6.4.1** Az Ügyfél köteles fizetési számlája egyenlegét figyelemmel kísérni és a fizetési számla folyamatos feltöltéséről gondoskodni. A fizetési számlán az Ügyfél rendelkezésére álló egyenleget – beleértve a fizetési számlához megnyitott hitelkeretet is – meghaladó kártyahasználat fedezetlen bankkártya használatnak minősül és a mindenkor hatályos polgári és büntetőjogi szabályokban meghatározott következményeket vonja maga után.

**10.1.6.4.2** Az Ügyfél fizetési számlájának fedezetlensége esetén, a mindenkori Kondíciós Listában közzétett fizetési számla Tartozik kamat (kényszerhitel), illetve a Bank Lakossági és Prémium Ügyfeleire vonatkozóan a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán nyilvántartott tételek után a fedezetlenség időtartamára történő felszámítása mellett a Bank Ügyfél egyidejű értesítése mellett megtérítési igényt érvényesít az Ügyféllel szemben a következő sorrendben:

- a) Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számlája terhére – illetőleg üzleti kártya esetén az Ügyfél által nyújtott biztosítékból – követelését kielégítheti,
- b) az Ügyfél fizetési számlájához tartozó valamennyi bankkártyát azonnali hatállyal letilthatja és követelése megtérülése iránt jogi eszközöket vehet igénybe.

---

## **10.1.7 A bankkártya letiltása, pótlása, megújítása**

### **10.1.7.1** Letiltás kezdeményezése

**10.1.7.1.1** A bankkártya letiltásának kezdeményezésére a Bank, az Ügyfél, a Kártyabirtokos, ill. harmadik személy jogosult.

**10.1.7.1.2** A bankkártya és/vagy a titkos személyi azonosító kód (PIN-kód) elvesztése, ellopása, jogosulatlan harmadik személy tudomására jutása, illetve jogosulatlan harmadik személy általi használata tényét az Ügyfél, illetve a Kártyabirtokos köteles Banknak haladéktalanul bejelenteni.

Bank Raiffeisen Direkt szolgáltatásával biztosítja, hogy az Ügyfél jelen pontban foglalt bejelentésének bármikor eleget tehessen.

**10.1.7.1.3** A bankkártya letiltás kezdeményezése megtehető a hét minden napján, a nap 24 órájában bármikor a Banknál telefonon, a Raiffeisen Direkt hívószámán.

VISA bankkártyák letilthatók még a VISA International londoni központjában vagy bármely VISA tagbanknál.

MasterCard bankkártyák letilthatók még a MasterCard International waterloo-i központjában vagy bármely MasterCard tagbanknál.

**10.1.7.1.4** Letiltás kezdeményezése esetén az illetékességet a Bank nem vizsgálja, az illetéktelen letiltásból eredő károkért a Bank nem felel, azok Ügyfelet terhelik.

Telefon útján tett bejelentés esetén a Bank a Kártyabirtokos, illetve az Ügyfél azonosító adatait, továbbá a bejelentést tevő más személy azonosítására alkalmas adatokat is kérheti.

A Bank letiltás kezdeményezést elfogad más személytől is, ha az Ügyfél, illetve a Kártyabirtokos az intézkedésben gátolva van, és e körülményt a bejelentő valószínűsíteni tudja. Ez esetben a Bank nem vizsgálja a bejelentés valóságtartalmát és a letiltásból eredően az Ügyfelet, illetve Kártyabirtokost esetleg érintő károkért nem vállal felelősséget. A Bank jogosult bankbiztonsági okok alapján, az Ügyfél védelme érdekében, a Bank által kibocsátott bankkártyát blokkolni, a bankkártya használatát felfüggeszteni, illetve letiltani.

Csalárd kártyahasználat gyanújának felmerülése esetén Bank az Ügyfél érdekeinek védelmében, a kártyahasználat körülményeinek tisztázásáig jogosult a bankkártya időleges vagy végleges letiltására.

**10.1.7.1.5** A letiltás kezdeményezése alkalmával közölni kell

- a) a bankkártya számát vagy típusát,
- b) a Kártyabirtokos nevét,
- c) a bankkártya elvesztése, ellopása, elrablása esetén az elvesztés, ellopás, elrablás tényét, körülményeit, helyét.

A kártya ellopását az adott ország rendőrségének is be kell jelenteni.

**10.1.7.1.6** A letiltás végleges, a már letiltott bankkártya esetleges megtalálása esetén sem használható tovább, a Kártyabirtokos köteles azt a Bank részére visszaszolgáltatni.

### **10.1.7.2 Kockázatviselés**

#### **10.1.7.2.1**

Az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek az Ügyfél birtokából kikerült, vagy ellopott bankkártyával, illetve személyes hitelesítési adatokkal történtek, vagy azok jogosulatlan használatából erednek, az Ügyfél viseli tizenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a fenti 10.1.7.1.2 pont szerinti bejelentés megtételét megelőzően. Nem terheli ez a felelősség az Ügyfelet, ha

- a) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, birtokából való kikerülését, vagy jogosulatlan használatát az Ügyfél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,
- b) a kárt a Bank alkalmazottjának, pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének, vagy részére kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,



f) c) a Bank nem ír elő erős ügyfél-hitelesítést

d) a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt személyes hitelesítési adatok – így a személyazonosító kód (PIN-kód) vagy egyéb kód – nélkül használták, vagy

e) a Bank a bejelentés lehetősége folyamatos biztosítására vonatkozó kötelezettségének nem tett eleget.

A bejelentés megtételét követően bekövetkezett, kár a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott összeg erejéig a Bankot terheli. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy az Ügyfél a kárt csalárd módon eljárva, illetve a fenti 10.1.5.2.1 és 10.1.7.1.2 pontokban meghatározott kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

A 10.1.7.2.1 c) pontja hatálybalépésének időpontját a Bank hirdetményben teszi közzé az 1.V/5.10.1. pontban foglaltakra tekintettel.

A bankkártyával végrehajtott fizetési művelet hibás végrehajtásából vagy végrehajtásának elmulasztásából eredő kárt a Bank, mint kibocsátó a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló törvényben meghatározott körben és összegben köteles megtéríteni.

**10.1.7.2.2** A bankkártya letiltásánál, a költség és kockázat átvállalása tekintetében irányadó időpontként a magyarországi érvényes helyi időt kell tekinteni.

### **10.1.7.3 Pótkártya kibocsátás**

**10.1.7.3.1** Kártyabirtokos, amennyiben a bankkártyát nem tudja rendeltetésszerűen használni, pótkártyát igényelhet a Kondíciós Listában megjelölt díj felszámítása ellenében.

A bankkártya pótlását a Kártyabirtokos a letiltás kezdeményezésével, illetve a meghibásodott bankkártya Banknak történő visszaadásával egyidejűleg igényelheti.

MasterCard PayPass Minikártya esetén pótkártya igénylésére nincs lehetőség. Amennyiben Kártyabirtokos a kártyát nem tudja rendeltetésszerűen használni, a kártya letiltását követően, a meghibásodott kártya Banknak történő visszaadásával egyidejűleg új, más típusú bankkártya kibocsátását kérheti a Banktól a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott, a bankkártya pótlásával összefüggő, tényleges és közvetlenül felmerülő költség megfizetése ellenébenkártyadíj ellenében.

**10.1.7.3.2** A pótkártya típusa és érvényességi ideje megegyezik a pótoltt bankkártya típusával és érvényességi idejével.

Amennyiben a pótkártya kibocsátására az eredetileg kibocsátott kártya lejáratát megelőző egy éven belül kerül sor, a pótkártya érvényességi ideje az eredetileg kibocsátott kártya lejáratához képest egy évvel meghosszabbodik.

**10.1.7.3.3** A bankkártya külföldön történő elvesztése, ellopása esetén a Kártyabirtokos

a) a Raiffeisen Direkten keresztül tilthatja le azt, és D-PIN-nel történő beazonosítást követően kérhet pótkártyát, melyet a Bank az Ügyfél kérésére futárszolgálat útján juttathat el a Kártyabirtokoshoz a Kondíciós Listában szereplő díj felszámítása ellenében, illetve

b) készpénzfelvételt kérhet, melyet a Bank levelező bankja útján biztosít, a Kondíciós Lista szerinti díj megfizetése ellenében.

### **10.1.7.4 Bankkártya megújítás**

**10.1.7.4.1** A bankkártya lejáratá előtt a Bank a Kondíciós Listában közzétett éves bankkártya- díj ellenében gondoskodik az új bankkártya elkészítéséről, amennyiben Ügyféltől vagy Kártyabirtokostól legkésőbb a bankkártya lejáratát megelőző negyvenedik napig ellenkező írásbeli rendelkezés vagy Raiffeisen Direkt-bejelentés a Bank részére nem érkezik. Késedelmes rendelkezés esetén a felmerült költségeket az Ügyfél viseli. Az új bankkártya a lejárató bankkártya beállításait örökli, és ahhoz a fizetési számlához tartozik, amelyhez a lejárató bankkártya a megújítás Bank általi elindításakor kapcsolódott. Bank jogosult akként is dönteni, hogy a továbbiakban Ügyfél, illetve Kártyabirtokos részére bankkártyát nem biztosít, mely esetben a lejárató bankkártya megújítását nem végzi el. A megújítás Bank általi megtagadása a bankkártya jogviszony Bank általi felmondásának minősül. A Bank a megújítás megtagadásáról a bankkártya lejáratát kettő hónappal megelőzően értesíti a

Kártyabirtokost és Ügyfelet. A megújítás megtagadására vonatkozó döntését a Bank nem köteles az Ügyfélnek megindokolni. Amennyiben megújításra nem kerül sor Kártyabirtokos és Ügyfél eljárására a 10.1.9.2 pontban foglaltak az irányadók.

A Bank az új bankkártya kibocsátásáról a Kártyabirtokost és Ügyfelet értesíti.

**10.1.7.4.2** A régi, lejáró bankkártya megújítására a felek között létrejött bankkártya jogviszony hatálya alatt kerül sor, az új bankkártyára a lejáró bankkártya feltételei irányadók.

### **10.1.8 Információszoigáztatás, adatvédelem**

**10.1.8.1** A fizetési számla banktitkot képező adatairól a Bank az Ügyfél hozzájárulása nélkül csak a vonatkozó jogszabályokban és egyéb rendelkezésekben meghatározott esetekben ad felvilágosítást harmadik személy részére. Nem jelenti Bank ezen kötelezettségeinek megszegését a letiltott kártyák listájának (tiltólista) elfogadóhelyek és kifizetőhelyek részére történő közzététele, illetőleg a részükre az egyes tranzakciók végrehajtásával kapcsolatosan a szükséges fedezet meglétéről vagy hiányáról történő információszoigáztatás.

**10.1.8.2** A Bank bankkártya szolgáltatásra vonatkozó rendelkezéseit megszegő Ügyfélről, illetve Kártyabirtokosról a Bank információt szolgáltathat az MNB-nek, más hitelintézetnek, nyomozóhatóságnak (a büntetőeljárás során és a nyomozati szakaszban), valamint egyéb illetékes hatóságoknak.

**10.1.8.3** Ügyfél, illetve Kártyabirtokos hozzájárul ahhoz, hogy Bank a Hitelintézeti törvény szerint banktitkoknak minősülő adatait a nemzetközi kártyaszervezet és tagbankjai, a bankkártya forgalmazásban részt vevő szervek, valamint bankkártyához kapcsolódó biztosítás esetén a biztosítótársaság, illetve a biztosítást közvetítő vállalkozás részére kiadhassa.

### **10.1.9 Bankkártya használatának megszűnése**

**10.1.9.1** A bankkártya használata automatikusan megszűnik:

- a) természetes személy Ügyfél vagy Kártyabirtokos halálával, illetve ha az Ügyfél szervezet, úgy a szervezet jogutód nélküli megszűnésével,
- b) a fizetési számla felmondásával, illetve más módon történő megszűnésével,
- c) a bankkártya használatának felmondásával, (10.1.9.2.)
- d) a bankkártya-szerződés bármilyen módon történő megszűnésével.

Bank jogosult a bankkártya használatát – a bankkártya letiltása útján – azonnali hatállyal megszüntetni a következő esetekben:

- a) a Ptk. 6:387.§-ában meghatározott valamennyi esetben,
- b) ha Ügyfél vagy Kártyabirtokos a bankkártya jelen Általános Üzleti Feltételekben részletezett általános szerződési feltételeit vagy a Bankkal kötött bármely szerződés bármely rendelkezését súlyosan megszegi,
- d) amennyiben Ügyfél bármely hitelintézettel vagy a Bank érdekeltségi körébe tartozó vállalattal kötött bármely szerződését megszegi, tekintettel arra, hogy ez egyben a bankkártya szempontjából is szerződésszegésnek minősül,
- e) ha az Ügyfél vagy a Kártyabirtokos a bankkártya által, segítségével vagy kártyatranzakció útján jogszabálysértést követ el.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy bankkártya- vagy hitelkártya-terméke piacról való kivonása esetén a kivont termékhez kapcsolódó bankkártya-szoigáztatást eredeti formájában megszüntesse, azzal azonban, hogy ilyen esetben a Bank jogosult az Ügyfél számára az eredetivel azonos vagy azt leginkább megközelítő új bank-, ill. hitelkártya-szoigáztatást nyújtani.

**10.1.9.2** A bankkártyá(ka)t a fizetési számla megszűnésekor valamint a bankkártya lejáratakor Kártyabirtokos, illetve Ügyfél a Banknak visszaadni/megsemmisíteni köteles. A visszaadás/megsemmisítés elmulasztásából eredő összes kár az Ügyfelet terheli. Visszaadás/megsemmisítés hiányában a Bank a bankkártya letiltásáról az Ügyfél költségére haladéktalanul intézkedhet.

Egy évnél hosszabb érvényességű bankkártya esetén, amennyiben Ügyfél a bankkártya használatának felmondását legkésőbb a közbenső érvényességi év utolsó hónapjának kezdőnapjáig közli a Bankkal, a Bank a további érvényességi év(ek)re vonatkozó kártyadíjat nem számítja fel.

A bankkártya jogviszony megszűnésével Ügyfél köteles a bankkártyával kapcsolatosan esetlegesen keletkezett valamennyi tartozást a Banknak megfizetni.

**10.1.9.3** Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Bank a bankkártyával lebonyolított és a Bank által engedélyezett tranzakciók ellenértékét Ügyfél fizetési számláján haladéktalanul lefoglalja (zárolja) a tranzakció elszámolásáig. Amennyiben ez idő alatt, akár az Ügyfél, akár a Bank kezdeményezi a fizetési számla megszüntetését, úgy a még el nem számolt tranzakciók - a kártyahasználati díjakkal, költségekkel növelt – összegével a Bank a fizetési számla egyenlegét csökkenti, és a fizetési számla megszűnésekor a fentiek szerint csökkentett egyenleget bocsátja Ügyfél rendelkezésére.

Amennyiben a bankkártya használatának megszűnésével egyidejűleg az Ügyfél Banknál vezetett valamennyi fizetési számlája is megszűnik, úgy a bankkártyával lebonyolított azon tranzakciók ellenértékét, amelyekre vonatkozó terhelési megbízás a Bankhoz a fizetési számla megszűnését követő időpontban érkezett be, az Ügyfél köteles a Bank első írásbeli felszólítására Bank részére megtéríteni.

**10.1.9.4** A bankkártya megszűnésekor, amennyiben helyette nem került pótkártya vagy díjmentes cserekártya kibocsátásra, a Bank az egy éven belül beterhelt éves díjból a megszüntetés és a következő esedékesség közötti időszakra időarányos díjvisszatérítést teljesít.

#### **10.1.10 Értésítés, módosítás**

**10.1.10.1** A bankkártyát érintő minden lényeges körülményről, változásról az Ügyfél és a Bank kötelesek egymást írásban – illetve a lentiek szerint telefonon – tájékoztatni. A tájékoztatás elmulasztásából eredő károkért – kivéve a nemzetközi kártyaszervezet szabályzatának módosításából eredő költség- és jutaléknövekedést és a téves jóváírások és terhelések helyesbítését – a mulasztó fél felelős. Amennyiben a 10.1.7.1.4 pont alapján a bankkártya letiltására nem az Ügyfél, illetve a Kártyabirtokos kezdeményezésére kerül sor, a Bank köteles az Ügyfelet, illetve a Kártyabirtokost – előzetesen, de legkésőbb a letiltást követően haladéktalanul értesíteni a letiltás tényéről, és annak okáról, az Ügyfél által megadott telefonszámra küldött SMS üzenetben, kivéve, ha az veszélyezteti a Bank működésének biztonságát, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály kizárja.

. Sikertelen telefonos értesítés esetén a Bank írásban tájékoztatja az Ügyfelet, illetve a Kártyabirtokost a letiltásról.

Az Ügyfél és Bank között a bankkártyával kapcsolatos valamennyi értesítést és közlést - a jelen pontban meghatározott kivétellel - írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:

- a) személyes átadás
- b) ajánlott, tértivevényes postai küldemény (kivéve a számlakivonatokat, amelyek normál postai küldemények, illetve a bankkártya, PIN, illetve azokhoz, valamint reklamációhoz kapcsolódó leveleket)
- c) telefax vagy e-mail üzenet
- d) SMS-üzenet

A telefax és e-mail üzenetet ajánlott postai küldeménnyel kell megerősíteni, kivéve az Ügyféltől a Bankhoz érkező telefax üzenet esetén, ha Ügyfél külön nyilatkozatot tett telefaxos megbízások elfogadásáról. Ellenkező bizonyításig beérkezés időpontjának a telefax Activity report-ban megjelölt időpontot kell tekinteni.

Ügyfélnek küldött ajánlott küldemény az igazolt feladástól számított ötödik munkanapon kézbesítettnek minősül.

A Bank az Ügyfél részére küldendő írásos értesítéseit postai úton, a fizetési számlanyitáskor az Ügyfél által megjelölt értesítési címre küldi. A Bank az értesítési cím Ügyfél által a Banknak be nem jelentett megváltozása miatt a kézhezvétel elmaradásából származó esetleges károkért felelősségét kizárja.

**10.1.10.2** A bankkártya szerződés módosítására a jelen Általános Üzleti Feltételek 1. rész XIX. fejezetének szabályai megfelelően irányadóak. A Bank jelen Általános Üzleti Feltételek, illetve a Kondíciós Lista bankkártyát érintő egyoldalú módosítását az Ügyfél számára kedvezőtlen változás esetén a hatálybalépést harminc nappal megelőzően kifüggeszti az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint közzéteszi a Bank honlapján.

## **10.2 A Bankkártya Általános feltételek Vállalkozás/Szervezet Ügyfelekre vonatkozó különös rendelkezései**

Jelen fejezet rendelkezései a Vállalkozás/Szervezet Ügyfelek tekintetében a II.10.1. fejezetben foglalt szerződési feltételekkel együtt, azok kiegészítéseként alkalmazandók.

Jelen fejezet tekintetében Vállalkozás/Szervezet Ügyfélnek minősülnek a gazdálkodó szervezet, önkormányzat, költségvetési intézmény, alapítvány, egyház, egyesület, köztisztviselő vagy egyéb jogi személy, vagy egyéb szervezet.

**10.2.1** Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy mindazon Kártyabirtokosok, akik részére bankkártya kibocsátását igényelte, a bankkártyára vonatkozó, a jelen Általános Üzleti Feltételekben rögzített általános szerződési feltételeket megismerjék és maradéktalanul betartsák. A Bank semmiféle felelősséggel nem tartozik az olyan károkért, amelyek abból eredően érik az Ügyfelet, hogy Kártyabirtokosok a bankkártyát nem az általános szerződési feltételeknek megfelelően használták, illetve az általános szerződési feltételekbe ütköző magatartást tanúsítottak.

## **10.3 A Bankkártya Általános Feltételek természetes személy Ügyfelekre vonatkozó rendelkezései**

Jelen fejezet rendelkezései a természetes személy Ügyfelek tekintetében a II.10.1. fejezetben foglalt szerződési feltételekkel együtt, azok kiegészítéseként alkalmazandók.

### **10.3.1 Társkártya**

**10.3.1.1** Ügyfél az általa megjelölt természetes személy részére a Banktól legfeljebb a Kondíciós Listában meghatározott számú és típusú bankkártya kibocsátását kérheti.

**10.3.1.2** A fizetési számlához kapcsolódó valamennyi bankkártyára a bankkártya jelen Általános Üzleti Feltételekben rögzített általános szerződési feltételei érvényesek.

A társkártyával végzett tranzakció, kapcsolódó díjak, költségek és jutalékok elszámolása az Ügyfél fizetési számlája terhére történik.

**10.3.1.3** Ügyfél a társkártya használatát a Banknak történő visszaadással szüntetheti meg. A társkártya visszaadásának hiányában a Bank – az Ügyfél ilyen értelmű nyilatkozata alapján – a letiltás szabályai szerint jár el, de kizárólag Ügyfél kockázatára. A társkártya további használatáért az Ügyfél a Bankkal szemben követeléssel, megtérítési igénnyel nem élhet.

**10.3.1.4** Ügyfél a társkártya használatát – a megszüntetés, letiltás, blokkolás és napi limitmódosítás kivételével – nem korlátozhatja. Minden olyan nyilatkozat, ami korlátozásra irányul, hatálytalan, és arra Bankkal szemben követelés nem alapítható.

**10.3.1.5** Ügyfél, valamint Társkártya-birtokos egymás közt tett, bankkártyára vonatkozó jognyilatkozata, jogügylete a Bankkal szemben hatálytalan és mindezekre, valamint tévedésükre, illetve mulasztásukra hivatkozással követelést a Bankkal szemben nem érvényesíthetnek. A bankkártya rendeltetésétől eltérő használatával okozott károkért felelősségük egyetemleges.

**10.3.1.6** A bankkártya általános szerződési feltételeinek a Kártyabirtokosra vonatkozó rendelkezéseit értelemszerűen a Társkártya-birtokosra is alkalmazni kell, amennyiben jelen fejezet másként nem rendelkezik.

**10.3.1.7** Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Társkártya-birtokos a bankkártya általános szerződési feltételeit megismerje, és annak rendelkezéseit maradéktalanul betartsa.

Bank semmiféle felelősséggel nem tartozik Ügyfél felé az olyan károkért, amelyek abból eredően érik Ügyfelet, hogy Társkártya-birtokos a bankkártyát nem a bankkártya általános szerződési feltételeinek megfelelően használja, illetve az általános szerződési feltételekbe ütköző magatartást tanúsít.

## **XI. Hitelkártya**

A Bank által hitelkártyaként kibocsátott bankkártyára – Vállalkozás/Szervezet és természetes személy Ügyfél esetében egyaránt – jelen Általános Üzleti Feltételek Bankkártyára vonatkozó 2./X. fejezetének rendelkezései a jelen 2./XI. fejezetben foglaltak szerinti eltérésekkel, kiegészítésekkel alkalmazandók.

## **11.1 Fogalmi meghatározások**

Hitelkártya: a Hitelkártya-számlához kibocsátott bankkártya (ideértve a társkártyát is).

Ügyfél: Természetes személy esetén az a cselekvőképes természetes személy, aki a Hitelkártya használatára jogosult azáltal, hogy részére a Bank Hitelkártya-számlát és Hitelkeretet nyitott, valamint az azokhoz kapcsolódó Hitelkártyát részére kibocsátotta.

Társkártya-birtokos: Az a cselekvőképes, illetve korlátozottan cselekvőképes természetes személy, aki az Ügyfél kérelmére (illetve hozzájárulásával) és felelősségére a részére a Hitelkártya-számlához kapcsolódó Társkártyaként kibocsátott bankkártya – a Hitelkártyára vonatkozó szerződéses feltételek szerinti – használatára jogosult.

Hitelkártya-számla: Bank által meghatározott devizanemben vezetett és nyilvántartott elszámolási számla, amelyhez kapcsolódóan a Bank az Ügyfél részére kizárólag a Hitelkártya, illetve a társkártya használata útján – illetve a Bank által mindenkor lehetővé tett módokon – igénybe vehető hitelkeretet nyit meg és tart rendelkezésre. Bank a Hitelkártya-számlán tartja nyilván a Ügyfél és a Társkártya-birtokos által a Hitelkeret terhére lebonyolított tranzakciókat és az azokhoz kapcsolódó terheléseket, jóváírásokat.

Hitelkeret: Az Ügyfél kártyaigénylésében megjelöltek alapján, hitelbírálatot követően – a Hitelkártya kibocsátására vonatkozó pozitív döntés esetén és a hitelbírálat eredményétől függő mértékben – Bank által megállapított, módosítható keretösszeg, amelynek erejéig Ügyfél és a Társkártya-birtokos(ok) a Hitelkártyával, társkártyával – illetve a Bank által mindenkor lehetővé tett módokon – tranzakciókat bonyolíthat(nak).

## **11.2 A Hitelkártya és a Hitelkeret igénylése**

**11.2.1** Ügyfél, illetve a jóváhagyásával Hitelkártyát igénylő más személy (a továbbiakban együtt: Hitelkártya-igénylő) Hitelkártyát a Bank által e célra rendszeresített nyomtatvány (továbbiakban: kártyaigénylés) kitöltésével, aláírásával és a Bank részére történő benyújtásával igényelhet.

Ügyfél saját részére – ugyanazon típusból – egy darab Hitelkártyát igényelhet, továbbá az általa megnevezett, legfeljebb a Kondíciós Listában meghatározott számú személy részére – az Ügyfél részére kibocsátott Hitelkártyával megegyező típusból – személyenként egy darab társkártya igényelhető.

Hitelkártya-igénylő Ügyfél köteles a Bank által meghatározott, a (társ)kártyaigényléshez szükséges valamennyi adatot, információt, dokumentumot a Bank rendelkezésére bocsátani.

Ügyfél a kártyaigényléskor – a Bank által a mindenkori Kondíciós Listában (a továbbiakban: Kondíciós Listában) megjelölt összeghatáron belül – jelöli meg az általa igényelt Hitelkeret összegét.

A Bank jogosult a Hitelkártya-igénylő (társ)kártyaigénylését indokolás nélkül elutasítani.

**11.2.2** Ügyfél a kártyaigénylés Bank részére történő benyújtásával visszavonhatatlanul hozzájárulását adja, hogy a Hitelkártya kibocsátását követően külön rendelkezése nélkül a Hitelkártyával, társkártyával történő fizetések és készpénzfelvételek összegével, valamint a díjakkal, költségekkel és jutalékokkal a Bank a Hitelkártya-számlán rendelkezésre álló hitelkeret felhasználható egyenlegét csökkentse.

Amennyiben Ügyfél jóváhagyásával korlátozottan cselekvőképes személy részére kerül társkártya igénylésre és nem Ügyfél a korlátozottan cselekvőképes személy törvényes képviselője, abban az esetben a törvényes képviselő – teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt – hozzájáruló nyilatkozatát Ügyfél köteles beszerezni.

## **11.3 A Hitelkeret megállapítása, a Hitelkártya és a PIN-kód kibocsátása**

**11.3.1** Bank a kártyaigénylésben foglaltak alapján, a lefolytatott hitelbírálat eredményétől függően saját, kizárólagos hatáskörében dönt a kártyaigénylés elfogadásáról és – a megállapított, illetve felajánlásra kerülő – Hitelkeret összegéről.

A Bank írásban, illetve a kártyaigénylésen megadott egyéb elérhetőségeken értesíti a Hitelkártya-igénylő Ügyfelet a kártyaigénylés elfogadásáról és a Bank által megállapított, felajánlott Hitelkeret összegéről. A kártyaigénylés elutasításáról a Bank írásban ad tájékoztatást.

A Bank a Hitelkártyát és a hozzá tartozó PIN-kódot a bankfiókban személyesen megjelenő Hitelkártya-igénylő Ügyfélnek (Társkártya-igénylőnek), illetve jelentős és tartós akadályoztatása esetén (pl. kórházi ápolás) kivételes esetben az általuk teljes

---

bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglaltan meghatalmazott személynek adja át, vagy azt a Hitelkártya-igénylőnek (Társkártya-igénylőnek) postai úton kiküldi.

Ügyfél (Társkártya-birtokos) a Bank ez irányú felhívására a Bank rendelkezésére bocsátja aláírásmintáját, és kötelezettséget vállal arra, hogy a Banknak adott megbízásait, jognyilatkozatait, valamint a Banknak küldött értesítéseket, bejelentéseket ezen aláírásmintával megegyező módon írja alá. Ügyfél (Társkártya-birtokos) tudomásul veszi, hogy Bank az aláírás-vizsgálaton túlmenően, a szerződéssel kapcsolatos egyes jognyilatkozatok, valamint Ügyfél egyéb rendelkezéseinek teljesítését megelőzően jogosult a Ügyfél személyi adatainak ellenőrzésére.

#### **11.4 Telefonos azonosító kód (D-PIN)**

Társkártya-birtokos részére D-PIN-kód nem igényelhető, kivéve, ha az Ügyfél fizetési számlája tekintetében állandó meghatalmazással rendelkezik.

#### **11.5 Társkártya-birtokos**

A természetes személy Ügyfél az általa megjelölt, de a Kondíciós Listában meghatározott korlátot nem meghaladó számú természetes személy részére, azonos típusú hitelkártyából személyenként egy darab társkártya kibocsátását kérheti a Banktól. A társkártyára vonatkozó igénylést Ügyfél kifejezett, írásbeli jóváhagyása mellett a Társkártya-birtokos is benyújthatja a Bankhoz.

Jelen Általános Üzleti Feltételeknek az Ügyfélre, Hitelkártyára vonatkozó rendelkezéseit értelemszerűen a Társkártya-birtokosra és a társkártyára is alkalmazni kell, amennyiben a jelen Általános Üzleti Feltételek másként nem rendelkeznek. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Társkártya-birtokos a hitelkártyára vonatkozó szerződéses feltételeket megismerje és maradéktalanul betartsa. Társkártya-birtokos jogosult az Ügyfél által kezdeményezhető, a hitelkártya szerződésben megjelölt tranzakciók végzésére, de ezen túlmenően nem tehet érvényesen a hitelkártya szerződés fennállására, megszűnésére, módosítására vonatkozó semminemű nyilatkozatot.

Valamennyi, a társkártyával végzett tranzakció, a kapcsolódó díjak, költségek és jutalékok a Hitelkártya-számla felhasználható egyenlegét csökkentik, azok elszámolása a Hitelkártya-számla terhére történik.

A Hitelkártya használatának megszűnése időpontjában a társkártya használata – a rajta feltüntetett lejáratú időtől függetlenül – megszűnik.

Társkártya-birtokos a társkártya használatát a Banknak történő visszaadással, letiltással szüntetheti meg, az Ügyfél azonban kérheti a társkártya megszüntetését a Raiffeisen Direkten is. Ilyen, az Ügyfél által telefonon kért megszüntetés esetén (is) a társkártya érvényességének megszüntetése az Ügyfél kockázatára történik. A társkártya további használata miatt a Ügyfél a Bankkal szemben követeléssel, megtérítési igényvel nem élhet.

Ügyfél a társkártya használatát – a megszüntetés, letiltás valamint a napi limit és a *Társkártya-birtokos által felhasználható* hitelkeret összegének megjelölése kivételével – nem korlátozhatja. Minden olyan nyilatkozat, ami korlátozásra irányul, hatálytalan és arra Bankkal szemben követelés nem alapítható.

Ügyfél korlátlanul felelős a Társkártya-birtokos(ok) által a Hitelkeret terhére lebonyolított tranzakciók, az azok után a Bank által felszámított kamatok, késedelmi díjak és egyéb költségek, jutalékok megfizetéséért.

A Társkártya-birtokos(ok) által lebonyolított tranzakciókból eredően a Hitelkártya-számlán keletkező tartozás megfizetése Ügyfelet terheli, azonban a Bank fenntartja a jogot arra, hogy Társkártya-birtokossal szemben követelését külön érvényesítse.

A társkártya Bankhoz történő visszaadása, megszűnése az Ügyfél részére kibocsátott Hitelkártya használatát nem szünteti meg, így az önmagában nem értelmezhető a Hitelkártya használatának felmondásaként.

A szerződéses feltételek mindennemű módosításáról – különös tekintettel a Hitelkeret módosítására – a Társkártya-birtokos(oka)t Ügyfél köteles értesíteni. Ügyfél korlátlanul felel mindazon károkért, amelyek Társkártya-birtokos – a jelen pont szerinti tájékoztatás elmulasztására visszavezethető – jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseibe ütköző magatartásából, mulasztásából eredően következtek be.

Bank semmiféle felelősséggel nem tartozik Ügyféllel szemben az olyan károkért, amelyek abból eredően érik Ügyfelet, hogy Társkártya-birtokos a társkártyát nem a jelen Általános Üzleti Feltételek és a hitelkártya szerződés rendelkezéseinek megfelelően használja, illetve e rendelkezésekbe ütköző magatartást tanúsít.

---

## **11.6 A Hitelkártya használata**

### **11.6.1 A Hitelkártya érvényessége**

A Hitelkártya érvényességi idejére vonatkozó szabályok megegyeznek a bankkártyára vonatkozó szabályokkal.

### **11.6.2 A Bank Ügyfél hitelképességét rendszeresen, valamint a Hitelkártya lejáratakor vizsgálja.**

A Hitelkártya érvényességi idején belül Bank a jelen Általános Üzleti Feltételek 1. rész XIX. fejezetének 19.25. pontjában megállapított szabályok szerint kezdeményezheti a Hitelkeret módosítását.

Hitelkeret-emelés felajánlása esetén Ügyfél az ajánlatot legkésőbb a Hitelkeret-emelés hatálybalépésének időpontjáig írásban vagy a Raiffeisen Direkten keresztül elutasíthatja, illetve a Bank által ajánlottnál kisebb összegű keretemelésre vonatkozó elfogadó nyilatkozatot tehet.

Amennyiben Ügyfél a Hitelkeret csökkentése esetén a csökkentett Hitelkeretet nem kívánja a továbbiakban igénybe venni, abban az esetben jogosult a Hitelkártya használatát – a jelen Általános Üzleti Feltételeknek a Hitelkártya használatának megszűnésére vonatkozó rendelkezései szerint – felmondani. Ha Ügyfél a Bank által csökkentett Hitelkeretet nem fogadja el, akkor a Bank is jogosulttá válik a hitelkártya-szerződés azonnali hatályú felmondására és a Hitelkártya letiltására.

A Hitelkeret összegének módosítását – írásban – Ügyfél is kérheti a Banktól, mely esetben Bank jogosult a kérelem elbírálásához szükséges információkat, dokumentumokat kérni Ügyféltől.

A kérelem elutasításáról vagy elfogadásáról és az engedélyezett Hitelkeret-módosítás hatálybalépésének időpontjáról Bank írásban értesíti Ügyfelet.

Amennyiben Ügyfél a Hitelkeret csökkentését kéri, abban az esetben köteles biztosítani annak feltételeit, hogy az esetleges módosítás hatálybalépése esetén Hitelkeret-túllépés ne következzen be.

A Hitelkeret összegének módosítása esetén – kivéve, ha annak emelése vagy csökkentése a Bank felajánlása, vagy intézkedése alapján történik – a Bank a mindenkor Kondíciós Listában megjelölt összegű hitelkeret módosítási díjat számít fel.

### **11.6.3 Ügyfél és Társkártya-birtokos a következő bekezdésben meghatározott kivétellel kizárólag a Bank által megállapított, a Hitelkártya-számlán rendelkezésre tartott, ki nem használt mindenkor Hitelkeret erejéig bonyolíthat tranzakciót.**

Hitelkártyával készpénzfelvételi tranzakció a Bank által meghatározott, a mindenkor hatályos Kondíciós Listában közzétett mérték erejéig hajtható végre.

A rendelkezésre álló mindenkor Hitelkeret túllépése esetén Ügyfél a mindenkor Kondíciós Listában meghatározott mértékű hitelkeret-túllépési díjat köteles a Bank részére megfizetni.

Amennyiben Ügyfél a Hitelkártya-számla javára a Hitelkeret kihasznált részét és az esetleges Hitelkeret túllépés összegét meghaladó összegű befizetést teljesít, abban az esetben ezen összeg a Hitelkeret növelése nélkül felhasználható. A Hitelkártya-számlán a hitelkeretet meghaladó összeget a Bank nyilvántartja. Bank jogosult a Hitelkártya-számla megszűnése esetén a Bank által nyilvántartott összeget az Ügyfél fizetési számlájára átutalni.

### **11.6.4 Ügyfél jogosult a Hitelkártyához kapcsolódóan egyedi napi vásárlási limitet és a Kondíciós Listában meghatározott napi limit maximum figyelembevételével egyedi készpénzfelvételi limitet meghatározni. A limit beállítása, illetve annak későbbi módosítása írásban a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon, vagy a Raiffeisen Direkten keresztül D-PIN kóddal történő azonosítást követően kezdeményezhető.**

Ügyfél indokolt esetben D-PIN-kódjának alkalmazásával a Raiffeisen Direkten keresztül igényelheti a Banktól a napi vásárlási limitre vonatkozóan Kondíciós Listában meghatározott tranzakciószám eseti jelleggel történő felemelését. Bank a limitet meghaladó számú tranzakció lebonyolítását az Ügyfél hitelképességének vizsgálata, valamint a fedezetvizsgálat elvégzését követően engedélyezi, amennyiben az Ügyfél Hitelkeretén belül elégséges felhasználható egyenleg áll rendelkezésre.

Ügyfél a fentiek szerint igényelheti a napi készpénzfelvételi tranzakcióra vonatkozóan Kondíciós Listában meghatározott maximum limit érték és tranzakciószám eseti jelleggel történő felemelését, amelyet a Bank kizárólag a készpénzfelvételre a Kondíciós listában mindenkor meghatározott mérték erejéig akkor engedélyez, ha a megemelt limitnek megfelelő összegű készpénzfelvételhez szükséges fedezet a Hitelkártya-számlán rendelkezésre áll.

A limittúllépés engedélyezése kizárólag egy napra szól, és az adott nap leteltét követően Ügyfél (Társkártya-birtokos) a Hitelkártyát, társkártyát továbbra is a módosítás előtti limit erejéig használhatja.

**11.6.5** A Hitelkeret a Hitelkártya-számlához kapcsolódóan Bank által kibocsátott Hitelkártya(ák) használatával, eseti átutalási megbízás megadásával, valamint a Kondíciós Listában meghatározott egyes kártyatípusok esetében csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás megadásával vehető igénybe. A Bank lehetővé teheti, hogy Ügyfél a Hitelkártya-számla terhére más fizetési módok (megbízások) útján is rendelkezzen. Bank a Hitelkártya-számlát érintően – a Hitelkártya, illetve a fizetési számla megszüntetés kivételével – pénztári kifizetést nem teljesít.

Az eseti átutalási megbízás megadására, befogadására, teljesítésére, a Felek jogaira és kötelezettségeire az Általános Üzleti Feltételek 1. rész V. fejezetében, a konverziós deviza átutalások tekintetében a VII. fejezetben foglaltak, továbbá a VIII. fejezet 8.1 és 8.2 pontjai, valamint a vonatkozó Kondíciós Lista rendelkezései a jelen pont szerinti eltérésekkel megfelelően irányadóak.

A Hitelkártya-számla terhére megadott eseti átutalási megbízás tekintetében az Általános Üzleti Feltételek V., VII. és VIII. fejezetében hivatkozott fizetési számla alatt a jelen fejezet szerinti Hitelkártya-számlát kell érteni. A Bank az eseti átutalási megbízásokat a rendelkezésre álló felhasználható Hitelkeret terhére teljesíti. Eseti átutalási megbízás megadására kizárólag a Bank telefonos ügyfélszolgálatán (Raiffeisen Direkt), illetve a Bank internetes rendszerén (Raiffeisen DirektNet) keresztül van lehetőség. Amennyiben a Bank a Hitelkártyát akár időlegesen, akár véglegesen letiltja, az eseti átutalási megbízást nem teljesíti, tekintet nélkül arra, hogy a rendelkezésre álló felhasználható Hitelkeret összege azt egyébként lehetővé tenné.

### **11.7 Díjak, költségek, jutalékok**

**11.7.1** A Hitelkártya kibocsátásának és használatának díjait, költségeit és jutalékait a Bank Hirdetményben vagy a mindenkori Kondíciós Listában teszi közzé.

**11.7.2** A Bank a mindenkori Kondíciós Lista szerinti díjakkal, költségekkel és jutalékokkal az egyes tranzakciók – jelen Általános Üzleti Feltételekben foglaltak szerinti – elszámolásakor, illetve felmerülésükkor terheli meg a Hitelkártya-számlát, mellyel egyidejűleg csökkenti a rendelkezésre álló Hitelkeret felhasználható egyenlegét. Amennyiben a díj-, költség-, jutalék terhelésekor nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, a Bank követelését a hitelkártya-számlához kapcsolódó követelésnyilvántartó számlán, mint Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozást tartja nyilván.

**11.7.3** A Bank a Kondíciós Lista hitelkártya kondícióit érintő, Ügyfélre kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén a fogyasztó, illetve mikrovállalkozás Ügyfelek tekintetében a módosítás közlésére, hatályba lépésére és az Ügyfél jogaira a jelen Általános Üzleti Feltételek 1. rész XIX. Fejezetben foglaltak irányadóak.

### **11.8 A Hitelkártya-használat során keletkezett tranzakciók elszámolása**

**11.8.1** A Bank az Ügyfél (Társkártya birtokos) részére kibocsátott Hitelkártya használatával végrehajtott tranzakciók összegével – azok jogosságának vizsgálata nélkül – valamint az eseti átutalási megbízás és a csoportos beszedési megbízás összegével a Hitelkártya-számlán rendelkezésre álló Hitelkeret felhasználható egyenlegét csökkenti, majd a Hitelkeretből igénybe vett összeget jelen Általános Üzleti Feltételek 10.1.6.1 pontjában foglaltak szerint elszámolja Ügyfél Hitelkártya-számlája terhére.

A Hitelkártya-számla elszámolási számlaként funkcionál azzal, hogy annak pozitív egyenlegére a Bank nem fizet kamatot.

**11.8.2** Bank havonta egy alkalommal, minden naptári hónapnak a Kondíciós Listában meghatározott napján (amennyiben az adott hónap Kondíciós Listában meghatározott napja nem banki munkanap, abban az esetben az azt megelőző banki munkanapon) számlakivonatot készít a Hitelkártya-számla – a kivonatban megjelölt időszak alatt történt – minden egyes terheléséről és jóváírásáról, a számla egyenlegéről, melyet az Ügyfél rendelkezése alapján postai úton, vagy DirektNeten keresztül küld meg az Ügyfél részére, illetve az Ügyfél kérésére a kivonatot a bankfiókban is rendelkezésre bocsátja. A Hitelkártya-számláról a Bank számlakivonatot csak abban az esetben állít ki, ha a számlakivonattal érintett időszakban változik a számla egyenlege.

A számlakivonaton megjelölt tartozások azon a napon tekintendők kiegyenlítettnek, amikor az azok teljes összegével megegyező teljesítés a Hitelkártya-számlán maradéktalanul jóváírásra kerül.



---

A mindenkori számlakivonaton feltüntetett záró egyenleg és a Hitelkeret túllépés összegének megfizetése teljes összegben esedékes és legkésőbb a számlakivonaton megjelölt fizetési határidőig fizetendő meg, kivételt képez(nek) azon eset(ek), ha Ügyfél a visszafizetés 11.8.4. pontban foglalt egyéb lehetőségével él, illetve ha a Bank a Hitelkeret túllépés összegének azonnali visszafizetésére az Ügyfelet a 11.8.4 pont szerint külön felszólítja.

Bank a mindenkori Kondíciós Listában teszi közzé, hogy a havi számlakivonat készítésének időpontját követően mely időpontban keletkezik az Ügyfélnek fizetési kötelezettsége (fizetési határidő).

Tekintettel arra, hogy Ügyfél mindenkori fizetési kötelezettségének fennálltáról, összegéről a Raiffeisen Direkt telefonos ügyfélszolgálat vagy a DirektNet igénybevétele útján folyamatosan tájékozódhat, továbbá Ügyfélnek lehetősége van mobiltelefonszámot, *valamint e-mail címet* megadni, melyre a Bank SMS-ben, *illetve elektronikus levélben* tájékoztatást küld, Ügyfél fizetési késedelme esetén a számlakivonat késedelmes kézhezvételére vagy annak elmaradására történő hivatkozása az Ügyfél késedelmét nem menti ki.

**11.8.3** Amennyiben az aktuális záró egyenleg szerinti teljes tartozás, és Hitelkeret túllépés esetén annak összege a mindenkori számlakivonatban megjelölt fizetési határidőig maradéktalanul visszafizetésre kerül, Bank – a készpénzfelvételi tranzakciók kivételével – a tárgyhavi tranzakciók összege után nem számít fel kamatot.

**11.8.4** Ügyfél jogosult úgy dönteni, hogy nem fizeti vissza a Bank részére az aktuális záró egyenleg szerinti teljes tartozását, mely esetben a számlakivonat-készítés napját követően, a mindenkori Kondíciós Listában, illetve a számlakivonaton megjelölt *fizetési határidőig legalább* a Minimum fizetendő összeget köteles megfizetni Bank részére. Ellentmondás, kétség esetén a Kondíciós Listában megjelölt határidő az irányadó.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Bank Mobil Banking szolgáltatását igénybe nem vevő Ügyfelei részére is SMS-ben küldjön értesítést a vonatkozó fizetési határidőről és az addig megfizetendő minimum összegről.

A Minimum fizetendő összeg az aktuális számlakivonaton megjelölt záró egyenleg szerinti tartozásnak a mindenkori Kondíciós Listában *meghatározott mértékében, de legalább* a Minimum fizetendő összeg legkisebb összegeként *kerül meghatározásra*. Amennyiben az Ügyfél tartozásának összege meghaladja a Hitelkeretet, úgy az *Ügyfél* a Minimum fizetendő összeget, és a Hitelkeret túllépés összegét együttesen köteles a Bank részére megfizetni.

A Hitelkeret túllépése esetén Bank a havi számlakivonat küldésének bevárása nélkül, azt megelőzően is bármikor jogosult az Ügyfelet felszólítani a túllépés összegének azonnali megfizetésére.

**11.8.5** A 11.8.4. pont rendelkezései megfelelően alkalmazandók abban az esetben, amennyiben a Bank a Hitelkeret összegét csökkenti, és az aktuális egyenleg szerinti tartozás összege a csökkentés folytán haladja meg a Hitelkeretet.

**11.8.6** A Minimum összeg megfizetésének kötelezettsége abban az esetben áll fenn, amennyiben az aktuális számlakivonat záró egyenlege szerint fennálló tartozás összege a Minimum fizetendő összeg mindenkori Kondíciós Listában megjelölt legkisebb összegét eléri vagy meghaladja.

Amennyiben Ügyfél a Minimum fizetendő összeget nem vagy csak részben fizeti meg a Bank részére, úgy a meg nem fizetett tartozás automatikusan hozzáadódik a következő havi időszakban fizetendő Minimum összeghez.

Ügyfél 11.8.4-11.8.6. pont alapján aktuálisan fennálló fizetési kötelezettségét, mint Bank felé visszafizetendő összeget, a Bank a számlakivonaton tünteti fel.

**11.8.7** Ügyfél a Hitelkeret terhére folytatott tranzakciók után a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott ügyleti kamat, díjak, illetve jutalékok megfizetésére köteles, melyek az alábbiak szerint kerülnek felszámításra:

A vásárlási tranzakció útján igénybe vett összeg, valamint a felszámításra kerülő díjak és jutalékok – a soron következő számlakivonaton megjelölt fizetési határidőig – visszafizetett összege után a Bank nem számít fel ügyleti kamatot.

Abban az esetben, ha a mindenkori számlakivonat szerinti fizetési határidőig az adott vásárlási tranzakciónak, valamint a felszámított díjnak, jutaléknak megfelelő tartozás összege nem vagy nem teljes mértékben kerül visszafizetésre, a Bank a meg nem fizetett összeg után a tranzakció értéknapjától a visszafizetés napjáig ügyleti kamatot számít fel.

A készpénzfelvételi tranzakció után tranzakciós díj és a tranzakció értéknapjától a visszafizetésig ügyleti kamat kerül felszámításra tekintet nélkül arra, hogy az aktuális számlakivonaton megjelölt tartozás milyen mértékben, illetve visszafizetésre került-e.

Az esetlegesen csoportos beszedési megbízás útján terhelésre került összegek utáni ügyleti kamatok számítására a vásárlási tranzakciókra vonatkozó rendelkezések megfelelően irányadók.

Az eseti átutalási megbízás alapján terhelésre került összegek utáni ügyleti kamatok számítására a készpénzfelvételi tranzakciókra vonatkozó rendelkezések megfelelően irányadóak.

**11.8.8** Az ügyleti kamatok terhelésére a mindenkori számlakivonat készítésének napján kerül sor, kivételt képez a számlázási periódusban keletkezett és ki nem fizetett vagy részben kifizetett vásárlási tranzakciók, díjak és jutalékok – a számlakivonat készítéséig felszámított – ügyleti kamatának első terhelése, amelynek mértéke az adott tranzakciót, díjat, jutalékot tartalmazó számlakivonatban megjelölt fizetési határidő lejártának napján kerül megállapításra, és a számlázás napjáig kiszámított összeg utólag kerül terhelésre.

A mindenkori fizetési határidőig meg nem fizetett tartozások, kamatok, díjak és egyéb költségek összegei a teljes tartozást növelik, a törlesztések pedig csökkentik a tartozás összegét.

**11.8.9** Amennyiben Ügyfél a számlakivonat készítésének napjától az aktuális fizetési határidő lejártáig terjedő időszak alatt nem teljesíti legalább a számlakivonat szerinti aktuálisan fennálló fizetési kötelezettségét, úgy a Bank– a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott mértékű – *havi Késedelmi díj* felszámítására jogosult.

Amennyiben a számlakivonat által dokumentált időszak alatt a Hitelkártya-számla terhére lebonyolított tranzakciók, a terhelésre került kamatok, díjak és egyéb költségek, valamint a korábbi számlakivonatok alapján fennálló további, ki nem egyenlített tartozások együttes összege meghaladja a Hitelkeret összegét, a Bank havonta a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott mértékű Hitelkeret túllépési díjat számít fel.

**11.8.10** A Hitelkártya-számla javára teljesített (befizetett, átutalt) összegek az alábbi sorrendben kerülnek elszámolásra:

1. ügyleti kamat
2. díjak, jutalékok
3. csoportos beszedési megbízás összege
4. a tranzakciók összegei, a legkorábban lebonyolított tranzakciótól kezdődően időrendi sorrendben.

Az azonos értéknappal könyvelt tranzakciók esetén a kiegyenlítési sorrend:

1. készpénzfelvétel tranzakció, ide értve az eseti átutalási megbízás alapján terhelt összeget is
2. vásárlási tranzakció.

A visszafizetett összegek jóváírásukat követően, – a Hitelkeret összegének erejéig – jelen szerződésben foglaltak szerint újra felhasználhatók.

A Bank mind a forintban, mind a devizában felmerült költségeket a számla devizanemében számítja fel.

A Hitelkártya-számla javára az alábbi módokon lehet fizetéseket teljesíteni:

- pénztári befizetés
- a Banknál vezetett fizetési számla terhére történő eseti, illetve állandó átvezetési megbízás
- más banknál vezetett fizetési számla terhére történő banki átutalás
- keretfeltöltő szolgáltatás az aktuálisan fennálló teljes tartozás (i) Banknál vezetett fizetési számla terhére történő átvezetésére, vagy (ii) beszedésére más banknál vezetett fizetési számla terhére megadott csoportos beszedési megbízással
- aktuálisan fennálló fizetési kötelezettség teljesítésére, mint Bank felé visszafizetendő összegre vonatkozó átvezetési megbízás a Banknál vezetett fizetési számla terhére vagy arra vonatkozóan adott csoportos beszedési megbízás más banknál vezetett fizetési számla terhére

Amennyiben Ügyfél az aktuálisan fennálló teljes tartozás teljesítésére ad csoportos beszedési megbízást vagy állandó átvezetési megbízást (keretfeltöltő szolgáltatás), és a terhelendő fizetési számlán a teljes tartozás kiegyenlítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank a megbízást az aktuálisan fennálló fizetési kötelezettség összegére teljesíti.

A Hitelkeret túllépésre, mint Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozásra befizetett összegnek az elszámolása a fentiekől eltérően az ÁÜF XIII/B fejezetében foglaltak szerint történik.

---

## **11.9 Reklamáció**

**11.9.1.** A reklamáció szabályait a Bankkártya fejezet 10.1.6.3. pontja tartalmazza.

## **11.10 Hitelkártya letiltásának kezdeményezése**

**11.10.1** A Hitelkártya letiltására a bankkártyára vonatkozó letiltási szabályok alkalmazandók.

**11.10.2** A Hitelkeret túllépése esetén, továbbá abban az esetben, ha Ügyfél a mindenkor számlakivonatban megjelölt fizetési határidőn belül az esedékes fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a Bank jogosult a Hitelkártyát (ideértve az adott hitelkártya-számlához tartozó valamennyi hitelkártyát) – saját hatáskörében hozott döntése alapján egyoldalúan – időlegesen, illetve véglegesen letiltani.

**11.10.3** Bank jogosult a hitelkártya letiltására abban az esetben, ha a Bank vizsgálata szerint az Ügyfél vagyoni helyzetében/gazdasági viszonyaiban, illetve jogi státusában olyan jelentős változás következik be, amely kötelezettségei teljesítését veszélyezteti.

**11.10.4** Csalárd kártyahasználat gyanújának felmerülése esetén a Bank, az Ügyfél érdekeinek védelmében – a kártyahasználat körülményeinek tisztázásáig – jogosult a Hitelkártya időleges letiltására.

**11.10.5** A fenti 11.10.2-11.10.4 pontban meghatározott esetben a Bank az Ügyfelet előzetesen, de legkésőbb a letiltást követően haladéktalanul értesíti a hitelkártya letiltásáról az Ügyfél által megadott telefonszámra küldött SMS üzenetben, kivéve, ha az veszélyezteti a Bank működésének biztonságát, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály kizárja.

## **11.11 A Hitelkártya megújítása**

A Hitelkártya lejáratát a Bank saját kizárólagos jogkörében egyoldalúan dönt a Hitelkártya jogviszony felmondásáról vagy megújításáról, továbbá – a Hitelkártya megújítása esetén – a Hitelkeret csökkentéséről vagy emelésének esetleges felajánlásáról, mely döntéséről a Hitelkártya lejáratát tizenöt nappal megelőzően értesíti az Ügyfelet. A régi, lejárt Hitelkártya megújítására a Bank és az Ügyfél között fennálló hitelkártya-szerződés hatálya alatt kerül sor, az új Hitelkártyára a lejárt Hitelkártya feltételei irányadók, ide nem értve a Hitelkeret összegében az erre irányuló felajánlás elfogadása esetén bekövetkező változást.

Az Ügyfél Hitelkártya megújításához kapcsolódó jogaira a jelen Általános Üzleti Feltételeknek a Hitelkártyához kapcsolódó Hitelkeret módosítására vonatkozó szabályai, valamint a bankkártya megújításának szabályai megfelelően irányadók.

A Hitelkártya jogviszony megszűnéséről a Bank a Hitelkártya lejáratát kettő hónappal megelőzően köteles az Ügyfelet írásban értesíteni.

## **11.12 A Hitelkártya használatának megszűnése**

**11.12.1** A Hitelkártya használatának megszűnésére a jelen Általános Üzleti Feltételek Bankkártya megszűnésére vonatkozó rendelkezései – a jelen fejezet szerinti eltérésekkel – megfelelően irányadók.

**11.12.2** A Hitelkártya használatának megszűnése napján Ügyfélnek a Bankkal szemben a Hitelkártya használatából eredően fennálló összes tartozása lejárttá és egy összegben esedékessé válik.

Ügyfél a Bank felé fennálló mindenkor tartozását növeli a Hitelkártyával lebonyolított azon tranzakciók ellenértéke, költsége, amelyekre vonatkozó terhelés megbízás a Bankhoz a Hitelkártya használatának megszűnését követően érkezik be.

## **XII. Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatás\***

A Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatás általános feltételeit az Általános Üzleti Feltételek ezen fejezete, a szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél adatait és az igénylés keretében Ügyfél által tett nyilatkozatokat a Mobil Banking szolgáltatás igénylőlapja, a szolgáltatások körére és igénybevételük módjára vonatkozó egyéb szabályokat a Bank Mobil Banking Használati Útmutatója tartalmazza.

---

## **Raiffeisen Mobil Banking Általános Feltételek**

### **12.1 A Mobil Banking szolgáltatás**

A Mobil Banking szolgáltatás keretében Bank az Ügyfél igénylése alapján, mobil telekommunikációs eszköz útján továbbítható üzenet formájában információt küld az Ügyfél fizetési számlájára vonatkozóan és/vagy bankkártyájával lebonyolított tranzakciókról, illetve a Bank által ezen értesítési csatorna útján mindenkor hozzáférhetővé tett adatokról.

A Mobil Banking szolgáltatás keretében Ügyfél – a Bank által mindenkor megjelölt körben és technológiai módokon – mobil telekommunikációs eszköz útján végrehajtható egyéb tranzakciókat is végezhet.\*

Fogalmi meghatározások:

SMS: A távközlési szolgáltató azon szolgáltatása, mely a mobiltelefon szolgáltatók által meghatározott számú karakterből álló alfanumerikus jelsorozat továbbítását teszi lehetővé mobiltelefon készülékre.

Automatikus SMS üzenet: A Bank által meghatározott rendszerességgel készített, számla-, illetve kártyainformációt tartalmazó SMS üzenet, mely az Ügyfél által megadott mobiltelefonszámra kerül megküldésre.

Az Ügyfél az igénylésen jelöli meg, hogy mely típusú automatikus üzeneteket kíván rendszeresen SMS üzenet útján megkapni.

*(\*Jelen Általános Üzleti Feltételek hatálybalépésének időpontjában kizárólag az SMS-alapú információs szolgáltatás vehető igénybe. Az igénybe vehető szolgáltatások körének bővüléséről Bank Hirdetmény útján tájékoztatja Ügyfeleit.)*

### **12.2 A Mobil Banking szolgáltatás igénybevétele**

A Mobil Banking szolgáltatás igénybe vételét Ügyfél a Bank által e célra rendelkezésére bocsátott igénylőlap kitöltésével, illetve a Bank által mindenkor lehetővé tett egyéb módokon kezdeményezheti (a továbbiakban: igénylés).

Az igénylésen – a részére Bank által felajánlott lehetőségek közül választva – Ügyfél jelöli meg, hogy a Mobil Banking szolgáltatás keretében mely típusú információ(ka)t tartalmazó üzenetek megküldését igényli az általa megjelölt mobiltelefonszámra, továbbá – a felkínált körben – mely típusú tranzakciókat kíván a megjelölt mobiltelefonszámról indítani, kezdeményezni.

Amennyiben Ügyfél a Mobil Banking szolgáltatást több mobiltelefonszámra vonatkozóan kívánja igénybe venni, abban az esetben a szolgáltatást mobiltelefonszámonként külön kell igényelnie Banktól.

Ügyfél az igénylésen általa kiválasztott és megjelölt üzenettípusok és beállítások körét a Bank fiókjában vagy a Bank Raiffeisen Direkt telefonos szolgáltatásának (D-PIN-kódos azonosítást követő) igénybe vételével, illetve a Bank által mindenkor lehetővé tett további módokon módosíthatja.\*\*

### **12.3 A Mobil Banking szolgáltatás díjai és megfizetése**

A Mobil Banking szolgáltatás díjait, esetleges költségeit és jutalékait a Bank mindenkor Kondíciós Listájában teszi közzé.

A Bank a Kondíciós Lista szerinti díjakkal, költségekkel és jutalékokkal (a továbbiakban: díjak) az igénybe vett szolgáltatástípusok, egyes tranzakciók díjainak – a mindenkor Kondíciós Lista szerinti időpontokban történő – elszámolásakor Ügyfél fizetési számláját terheli meg és a felszámított díjakról a fizetési számlára vonatkozó fizetési számlakivonatban értesíti Ügyfelet.

Az Ügyfél köteles fizetési számlája egyenlegét figyelemmel kísérni és a Mobil Banking szolgáltatás esedékes díjainak fedezetét a fizetési számlán biztosítani. Amennyiben Ügyfél a díjak fedezetét maradéktalanul nem biztosítja, azaz díjfizetési kötelezettségének jelen pont szerint határidőre nem tesz eleget, abban az esetben Bank jogosult Ügyfél terhére a hátralékos díjak, költségek, jutalékok után a mindenkor Kondíciós Listában közzétett mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

### **12.4 Megszüntetés, felmondás**

Amennyiben Ügyfél a mindenkor esedékes díjfizetési kötelezettségének felszólítás ellenére sem tesz eleget, Bank jogosult a Mobil Banking szolgáltatást az Ügyfél által megjelölt mobiltelefonszám(ok)ra vonatkozóan indoklás nélkül, egyoldalúan, az Ügyfél értesítése mellett azonnali hatállyal megszüntetni. Bank a szolgáltatás megszüntetéséről – mint a jelen pont szerint rendelkezésére álló szankcióról – egyoldalúan jogosult dönteni.

A Mobil Banking szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó szerződéses jogviszony határozatlan időre jön létre, melyet Ügyfél és a Bank egyaránt jogosult a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal megszüntetni.

## **12.5 Felelősség**

Az Ügyfél által igényelt információk az igénylésen megjelölt mobiltelefonszámra kerülnek megküldésre, illetve a szolgáltatás keretében indítandó, kezdeményezendő tranzakciók az Ügyfél által megjelölt mobiltelefonszámról vehetők igénybe.

Ügyfél köteles a mobiltelefonszám megváltozásáról, megszűnéséről, illetve a mobiltelefonszámhoz mindenkor kapcsolódó mobil telekommunikációs eszköz, SIM-kártya elvesztéséről, ellopásáról, továbbá illetéktelen harmadik személy birtokába jutásáról haladéktalanul értesíteni a Bankot. A Bankot semminemű felelősség nem terheli a mobiltelefonszám vagy egyéb más azonosító adat igénylőlapon történt helytelen megjelöléséből, illetve abból eredően bekövetkező károkért, hogy Ügyfél a jelen pont szerinti értesítési kötelezettségének nem tesz eleget, vagy a bejelentéssel indokolatlanul késlekedik.

Ügyfél köteles minden tőle elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy mobil telekommunikációs eszköze és az annak használatához kapcsolódó titkos kódok, továbbá a Mobil Banking szolgáltatás igénybevételéhez szükséges adatai illetéktelen személy tudomására, birtokába ne juthassanak.

Ügyfél tudomással bír arról, hogy a mobil telekommunikációs szolgáltatás nem garantált eredményességgel működő telekommunikációs csatorna, melynek megfelelően tudomásul veszi, hogy a Mobil Banking szolgáltatás keretében Bank által küldött üzeneteknek az Ügyfél által megadott mobiltelefonszámra történő megérkezését, illetve a szolgáltatás keretében kezdeményezésre, indításra kerülő tranzakciók eredményességét a Bank nem garantálja.

Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy azon személy(ek), aki(k)nek az általa megadott mobiltelefonszámon a Mobil Banking szolgáltatás igénybevételéhez hozzáférést biztosít, a Mobil Banking szolgáltatásra vonatkozó feltételeket megismerjék. Bank semminemű felelősséggel nem tartozik az Ügyfél jelen pont szerinti tájékoztatási kötelezettségének nem vagy nem megfelelő teljesítéséből eredően bekövetkező károkért.

Tekintettel Ügyfélnek az Általános Üzleti Feltételek jelen 12. pontja szerint fennálló tájékoztatási kötelezettségére, valamint arra, hogy a szolgáltatás keretében küldött üzenet megérkezésének előfeltétele, hogy az Ügyfél, illetve az értesítendő személy – szolgáltatásba bevont – mobil telekommunikációs készüléke üzenetek fogadására alkalmas (pl. bekapcsolt, feltöltött) állapotban legyen, Bank semmiféle felelősséggel nem tartozik az olyan károkért, amelyek az Ügyfél jelen pont szerinti tájékoztatási kötelezettségének nem vagy nem megfelelő teljesítéséből, illetve a mobil telekommunikációs eszköz üzenet fogadására alkalmatlan állapotából eredően érik Ügyfelet vagy az értesítendő személy(eke)t.

*(\*Vállalkozás/Szervezet ügyfelek jelen Általános Üzleti Feltételek hatálybalépésének időpontjában kizárólag a Bank fiókjában kezdeményezhetik a szolgáltatás módosítását.)*

## **12.6 Egyéb rendelkezések**

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a Mobil Banking szolgáltatás jelen Általános Üzleti Feltételekben rögzített általános és különös szerződési feltételeit, illetve a Mobil Banking Használati Útmutatót módosítsa, mely módosítás feltételeire és közzétételére, Ügyfélnek a módosítással kapcsolatos jogaira a jelen Általános Üzleti Feltételek 1. rész XIX. fejezetében foglaltak megfelelően irányadók.

## **12.7 Adatátadás**

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank számítástechnikai rendszere által szolgáltatott adatok üzenetké alakítását és továbbítását (transzferálását) a Bank által ezzel megbízott transzfer szolgáltató (a továbbiakban: transzfer szolgáltató) végzi.

Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy banktitoknak minősülő adatait a Mobil Banking szolgáltatás keretében és érdekében – a Mobil Banking szolgáltatás teljesítéséhez szükséges és elégséges mértékben – a Bank a transzfer szolgáltató és a mobil telekommunikációs szolgáltatók részére, továbbítás céljából megküldi.

A Mobil Banking szolgáltatás keretében továbbításra kerülő, a szolgáltatással kapcsolatban tudomásukra jutó adatok tekintetében a transzfer szolgáltatót és a mobil telekommunikációs szolgáltatókat a vonatkozó jogszabályok szerinti titoktartási kötelezettség terheli.

Az Ügyfél által mindenkor igénybe vehető szolgáltatástípusok, kezdeményezhető tranzakciók köre és igénybevételük módja az igénylésen, a Kondíciós Listában, valamint a mindenkor hatályos Raiffeisen Mobil Banking Használati Útmutatóban kerül meghatározásra.

### XIII. Raiffeisen Mobil Alkalmazások

#### Raiffeisen Mobil Alkalmazások Általános Feltételei

##### 13. Fogalmi meghatározások:

**Direkt csatornák:** a Raiffeisen Direkt (telefonos ügyfélszolgálat), a Raiffeisen DirektNet (internet alapú elektronikus csatorna) és a Mobil Alkalmazások együttes elnevezése.

**Raiffeisen Direkt Azonosító vagy Direkt Azonosító:** 8 karakterből álló, Bank által generált, Ügyfelek rendelkezésére bocsátott számsor, amely más azonosítókkal együtt az Ügyfél Direkt csatornákon való azonosítását lehetővé teszi.

**Direkt PIN vagy Jelszó:** az Ügyfél által a Raiffeisen DirektNet szolgáltatás aktiválása során választott személyazonosító kód.

**Raiffeisen Hardver Token/Hardver Token:** fizikai jelszógeneráló eszköz, amely alkalmazása során – az eszközön található gomb megnyomása eredményeként - egy egyszer felhasználható, hat karakterből álló numerikus jelszót generál, amely biztonsági kódként szolgál a Raiffeisen DirektNetbe történő belépéshez, illetve a Raiffeisen DirektNeten belül indított aláírást igénylő műveletek jóváhagyásához. A Hardver Token személyes négyjegyű kód megadásával használható..

**Raiffeisen Mobil Token:** Mobil Alkalmazások részét képező, jelszógeneráló alkalmazás, amely azonosításra és hitelesítésre használható.

**Mobil Token PIN kód:** a Raiffeisen Mobil Tokenhez kapcsolódó 5 karakterből álló numerikus azonosító kód, mely az Ügyfél kizárólagos birtokában és használatában áll.

**Felhasználói Kézikönyv vagy Kézikönyv:** a Raiffeisen DirektNet Felhasználói Kézikönyv, Raiffeisen Mobil Alkalmazások Felhasználói Kézikönyv bármelyike illetőleg mindegyike.

**Raiffeisen Aktiváló Kód:** négy karakterből álló, egyszer használható numerikus kód, amelyet a Bank küld meg az Ügyfél által meghatározott, kizárólag belföldi mobiltelefonszámra abból a célból, hogy a Mobil Alkalmazások használatra alkalmas állapotba kerüljenek azon az eszközön, amelyre a Raiffeisen Mobil Token/Raiffeisen Mobil Alkalmazások telepítése történt, valamint hogy a Raiffeisen Direkt valamint a Raiffeisen DirektNet szolgáltatást az Ügyfél aktiválja.

**Raiffeisen Mobil Alkalmazás:** mobil eszközre telepíthető alkalmazás, amelyen keresztül elérhetőek a Raiffeisen DirektNet meghatározott szolgáltatásai.

**myRaiffeisen/myRaiffeisen Mobil Alkalmazás:** újgenerációs mobil eszközre telepíthető alkalmazás, melynek funkcióit a Bank folyamatosan bővíti és az elérhető funkciókat a myRaiffeisen Hirdetményében teszi közzé.

**Mobil Alkalmazás(ok):** a Raiffeisen Mobil Alkalmazás és/vagy a myRaiffeisen.

**Személyes azonosító elem:** azon felhasználó nevek, azonosítók, kódok, azonosítást szolgáló eszközök és jelszavak összessége, melyek révén az Ügyfél azonosítása és az Ügyfél által a csatornákon kezdeményezett fizetési megbízások jóváhagyása megtörténik, így különösen, de nem kizárólagosan a Raiffeisen Direkt Azonosító vagy Direkt Azonosító, Direkt PIN vagy Jelszó, Raiffeisen hardverToken vagy Raiffeisen Hardver Token, Raiffeisen mobilToken vagy Raiffeisen Mobil Token, Mobil Token Pin kód, Raiffeisen Aktiváló Kód, Raiffeisen Direkt PIN Kód, kizárólag az ügyfél készüléke által kezelt biometrikus adatok, bármely egyszer használható jelszó (one-time-password).

**Biometrikus azonosítás vagy védelem:** a Mobil Alkalmazások igénybevételekor arra alkalmas készülék (e körben Android, IOS operációs rendszerű mobiltelefon, tablet) esetén az Ügyfél azonosítására szolgáló ujjlenyomat vagy ezzel egyenértékű más biometrikus azonosító adat. A biometrikus azonosítás nem jelenti a biometrikus adatok Bank általi kezelését, azokat csak a mobil eszköz kezeli a Bank kizárólag az azonosítás sikerességéről kap visszajelzést.

#### 13.2 A Mobil Alkalmazások igénybevétele, szerződéskötés

A Mobil Alkalmazások kizárólag olyan Ügyfelek számára érhetőek el, akik már rendelkeznek Raiffeisen DirektNet szolgáltatással. A Mobil Alkalmazásokat a hivatalos alkalmazás tárból lehet telepíteni a mobil eszközre. A telepítés során végzett regisztrációval és az ott átadott dokumentumok elfogadásával jön létre a Bank és Ügyfél között az adott Mobil Alkalmazás vonatkozó szerződés.

Az Általános Üzleti Feltételek és a kapcsolódó Adatkezelési szabályzat a regisztráció során letölthető, illetőleg a Bank honlapján vagy az adott Mobil Alkalmazásban bármikor elérhető. Bank csak az Ügyfél kifejezett kérésére köteles a hivatkozott dokumentumok nyomtatott példányát az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

A Raiffeisen Mobil Alkalmazásba való első bejelentkezés alkalmával az Ügyfél a Raiffeisen Direkt Azonosítójával és Jelszavával lép be. A regisztráció során meg kell adni a Mobil Token PIN kódot. Az alkalmazásba történő belépéshez ezt követően a Mobil Token PIN kód megadása szükséges, amely biometrikus azonosítás bekapcsolása esetén biometrikus azonosítással is megadható. Amennyiben Ügyfél a Mobil Tokent egy éven át nem használja (bejelentkezésre vagy tranzakció hitelesítésre), Bank törli a Mobil Tokent és a hozzá tartozó Mobil Token PIN kódot. Az Ügyfél bármikor jogosult a Raiffeisen Direkt Azonosító és Jelszó használatával új Mobil Token PIN kód megadására és új Mobil Token regisztrálására.

Ügyfél mindenkor köteles a Mobil Alkalmazásokat rendeltetésszerűen - a jelen Általános Üzleti Feltételekben meghatározottak szerint - és a működtetésre vonatkozó biztonsági előírásokat betartva használni. Ügyfél köteles a Mobil Alkalmazásokat és annak használatához szükséges Személyes biztonsági elemek - biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

Ügyfél garantálja, hogy a Mobil Alkalmazások igénybevételéhez szükséges regisztrált készülék mindenkor az Ügyfél kizárólagos használatában áll, azt nem adja harmadik személy birtokába, használatába. Ügyfél vállalja továbbá, hogy a készüléken kizárólag saját biometrikus azonosítóit rögzíti.

Az Ügyfél köteles továbbá az alábbi biztonsági intézkedések betartására:

- a) Csak megbízható forrásból telepít alkalmazásokat a mobil eszközére (App Store, Google Play).
- b) Mobil eszköz gyári szoftverét nem törli fel, a telefon operációs rendszer gyártója által javasolt frissítéseit igénybe veszi.
- c) Mobil eszközbe való belépést jelszavas, jelkódos vagy biometrikus védelemmel használja, a védelmet nem kapcsolja ki és nem osztja meg harmadik személlyel.
- d) Az alkalmazáshoz használt kódokat és adatokat nem osztja meg harmadik személlyel.
- e) Kerüli az ismeretlen biztonságú WIFI hálózatokhoz történő kapcsolódást.
- f) Vállalja, hogy nem tárolja Személyes azonosító elemeit a készüléken vagy annak bővítő kártyáján és úgy állítja be az internet böngészőjét, hogy az automatikusan ne tároljon el adatokat.
- g) Kellően erős PIN kódot használ a mobil eszközbe történő belépéshez, illetve aktiválja a mobil eszköze hozzáférés védelmét, képernyő-feloldást (ujjlenyomat, jelkód, stb.) a mobil eszköz zárolásának feloldásához, valamint a mobil eszközt úgy állítja be, hogy az rövid időn belül (3-5 percen belül) automatikusan lezáródik.
- h) Amennyiben az Ügyfél mobil eszközét ellopják vagy azt elveszíti, úgy haladéktalanul megváltoztatja Jelszavát, és a Raiffeisen Mobil Alkalmazások adott készülékről történő hozzáférését, vagy azt letiltja.
- i) Mobil eszközének operációs rendszerét rendszeresen frissíti.
- j) Amennyiben a mobil eszközön lévő bluetooth funkció nincs használatban, úgy azt kikapcsolja.
- k) A Banktól érkezett SMS üzeneteket elolvasás után törli.
- l) Időközönként újraindítja mobil eszközét.
- m) Fokozottan figyel arra, hogy a mobil eszköze ne kerüljön illetéktelen kezekbe

A Bank jogosult bármikor megváltoztatni (bővíteni, vagy szűkíteni) a Mobil Alkalmazások szolgáltatás felületét, kommunikációs és kezelési módját, valamint az elérhető szolgáltatások körét. Az Ügyfél automatikusan jogosulttá válik az általa alkalmazott Mobil Alkalmazás újabb szolgáltatásainak igénybevételére a Bank által közzétett feltételekkel. Az újabb szolgáltatásokról a Bank a honlapon való közzététellel értesíti Ügyfeleit.

A Bank lehetővé teheti, hogy a Mobil Alkalmazások egyes információs- vagy kezelő felületei az Ügyfél választása szerint angol nyelven is elérhetők legyenek. Az Ügyfél az angol nyelvű információs- vagy kezelő felület igénybevételével tudomásul veszi, hogy bármely értelmezési kérdésben az adott felület magyar nyelvű változata az irányadó.

### **13.3 A szolgáltatás letiltás, felfüggesztés szabályai Mobil Alkalmazások esetén**

Amennyiben a Bank a rendelkezésre álló rendszerinformációk alapján alapos okkal feltételezi, hogy Ügyfél mobil eszköze feltört (jailbreakelt vagy rootolt), úgy ezen eszköz vonatkozásában a Mobil Alkalmazások elérhetőségét/Mobil Alkalmazások keretében nyújtott szolgáltatások igénybe vételét nem biztosítja. Amennyiben

---

a Mobil alkalmazás Ügyfél általi telepítése után jut Bank tudomására, hogy a Mobil alkalmazással érintett mobil eszköz feltört (jailbreakelt vagy rootolt), úgy a Mobil Alkalmazások keretében nyújtott szolgáltatások igénybe vételét az adott készüléken haladéktalanul megszünteti.

A mobil készülék, illetve a Személyes azonosító elvesztése, ellopása, jogosulatlan harmadik személy tudomására jutása, illetve jogosulatlan harmadik személy általi használata tényét az Ügyfél köteles Banknak haladéktalanul bejelenteni. Bank Raiffeisen Direkt szolgáltatásával biztosítja, hogy az Ügyfél jelen pontban foglalt bejelentésének bármikor eleget tehesen.

A Személyes azonosító letiltásának kezdeményezése megtehető a hét minden napján, a nap 24 órájában bármikor a Banknál telefonon, a Raiffeisen Direkt hívószámán. Az Ügyfél ezen bejelentést bármikor díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségtől mentesen teheti meg.

A Bank az Ügyfél letiltásra vonatkozó bejelentése esetén azonnali hatállyal köteles, az alábbi a.)-c.) pontban rögzített esetekben pedig jogosult a Mobil Alkalmazásokat, illetve a Mobil Alkalmazások kapcsán bármely Ügyfelet és állandó meghatalmazottat, és ezen felek bármely jogosultságát véglegesen, vagy átmeneti jelleggel tiltani, illetve bármely elektronikus megbízás teljesítését megtagadni, felfüggeszteni, ha

- a) bármely Személyes azonosító elem, vagy a Mobil Alkalmazások használatához szükséges egyéb titkos azonosító adattal kapcsolatban visszaélésre vonatkozó, jogosulatlan vagy csalárd módon történő használat gyanúja merül fel, vagy
- b) egyéb módon a Mobil Alkalmazásokkal való visszaélésre vonatkozóan, jogosulatlan vagy csalárd módon történő használat gyanúja merül fel;
- c) a Mobil Alkalmazások, felhasználói fiókok biztonságos működése érdekében szükségessé válik;

Bank a szolgáltatás megszüntetését követően haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet a megszüntetés tényéről és annak okairól. A Bankot nem terheli e tájékoztatási kötelezettség, ha az veszélyezteti a Bank működésének biztonságát, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály vagy valamely hatóság határozata kizárja.

### **13.4 Hibák kezelése, hiba bejelentés Mobil Alkalmazások esetén**

Az Ügyfél a Mobil Alkalmazások használatával kapcsolatban észlelt hibát telefonon, postai úton vagy elektronikus levél (e-mail) útján az info@raiffeisen.hu elektronikus címre megküldött írásbeli bejelentéssel, illetve a Bank bármely fiókjában személyesen teheti meg.

A Bank, illetve szerződéses partnerei gondoskodnak arról, hogy a Mobil Alkalmazások központi belépési pontján felmerülő hiba a hiba jellegétől függően a lehető legrövidebb idő alatt kijavításra kerüljön.

A Bank, illetve szerződéses partnerei nem kötelesek olyan jellegű hibát elhárítani, amely a készülékkel, illetve a Mobil Alkalmazások rendszerén kívül eső hardver, számítástechnikai alkalmazás, egyéb technikai eszköz működésével összefüggésben merül fel. Az ilyen jellegű hiba elhárításáról az Ügyfél saját költségére köteles gondoskodni. A hiba jellege tekintetében az Ügyfél - ellenkező bizonyításáig - a Bank közlését elfogadja.

A Bank jogosult a Mobil Alkalmazások használatát karbantartás vagy a meghibásodás kijavítása céljából, illetve egyéb szervezési-működési okokból részben vagy egészben szüneteltetni.

Amennyiben a Mobil Alkalmazások használatának szüneteltetésére előre tervezhető karbantartási, javítási, egyéb szervezési-működési okból kerül sor, a Bank a Mobil Alkalmazáson keresztül előzetesen értesíti az Ügyfelet.

Amennyiben a Mobil Alkalmazások használatának szüneteltetésére előre nem tervezhető karbantartási, javítási, egyéb szervezési-működési okból kerül sor, a Bank az Ügyfelet késedelem nélkül értesíti, kivéve, ha ezen értesítés a szünetelés okának jellegéből adódóan nem lehetséges, vagy a Bank megítélése szerint a szünetelés okának mielőbbi elhárítása érdekében nem célravezető. A Bank nem felel a jelen rendelkezés alkalmazása következtében a Mobil Alkalmazások használatával elektronikus úton eljuttatott megbízások nem, vagy késedelmes teljesítéséből, vagy az értesítés elmaradásából eredő esetleges károkért.

Az Ügyfél vállalja, hogy a Mobil Alkalmazások továbbfejlesztett változatát a Bank felhívására és utasításainak megfelelően használja. A Bank nem felel az abból eredő kárért, ha az Ügyfél nem teljesíti ezen kötelezettségét.



### **13.5 Felelősség és kárviselés a Mobil Alkalmazásokra vonatkozóan**

Az Ügyfél a Mobil Alkalmazásokat a jelen Üzletszabályzatban foglalt szabályoknak megfelelően használhatja. Bank kizárja felelősségét arra az esetre, ha az Ügyfél a Mobil Alkalmazásokat olyan országban használja, ahol a 128 bites SSL kódolású rendszer nem megengedett, úgyszintén kizárja Bank a felelősségét a használat ezen okból történő meghíúsulásának esetére is.

Az Ügyfél köteles – a 13.2 pontban foglaltakat is figyelembe véve - minden, az adott helyzetben általában elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a rendelkezésére bocsátott Személyes azonosító elemeket biztonságban megőrizze, illetve köteles gondoskodni arról, hogy ezek jogosulatlan harmadik személy tudomására ne jussanak, és ahhoz jogosulatlan harmadik személy hozzá ne férjen. Az Ügyfél a rendelkezésére bocsátott titkos azonosítókat, kódokat, jelszavakat nem jegyezheti fel, illetve nem rögzítheti a készüléken vagy bármely más, ezekkel együtt őrzött más tárgyra.

A Mobil Alkalmazás(ok) használatának felfüggesztése, megszüntetése vagy letiltása miatt az Ügyfélnél, vagy bármely harmadik személynél felmerülő károkért a Bank nem felel.

Az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült, vagy ellopt Személyes azonosítóval történtek, vagy azok jogosulatlan használatából erednek, a fizető fél viseli tizenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a fenti bejelentés megtételét megelőzően. Nem terheli ez a felelősség a fizető felet, ha

- a) a Személyes azonosító ellopását, birtokából való kikerülését, vagy jogosulatlan használatát a fizető fél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,
- b) a kárt a Bank alkalmazottjának, pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének, vagy részére kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,
- c) a Bank nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést a jogszabály által előírt határidő figyelembe vételével a Bank által Hirdetményben közzétett időpontot követően végrehajtott fizetési műveletek esetén,
- d) a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a Mobil Alkalmazást a Személyes azonosítók nélkül használták, vagy
- e) a Bank a bejelentés lehetősége folyamatos biztosítására vonatkozó kötelezettségének nem tett eleget.

A bejelentés megtételét követően bekövetkezett kár a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott összeg erejéig a Bankot terheli. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a fizető fél a kárt csalárd módon eljárva, illetve a jelen pontban meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

A Bank nem felel az Ügyfelet vagy harmadik személyt ért olyan károkért, amely bármely Személyes azonosító elem letiltására irányuló bejelentésnek - az ennek alapjául szolgáló tények bekövetkezése ellenére történő - elmulasztása, vagy a bejelentéssel kapcsolatos - a Bank tevékenységi körén kívül eső - bármilyen visszaélés következtében keletkezik.

A Bank - a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben megengedett módon - kizárja felelősségét azért a késedelemért, tévedésért, mulasztásért, amely a Mobil Alkalmazásokon keresztül továbbított adat átadása, feldolgozása, tárolása során következett be az alábbi okok valamelyike miatt:

- a) a Bank tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis major) vagy jogszabályban, ill. közösségi jogi aktusban előírt rendelkezésnek történő megfelelés;
- b) valamely szolgáltató által üzemeltetett - a Bank és az ügyfél között elektronikus kapcsolatot megteremtő, a Mobil Alkalmazások működéséhez szükséges - kommunikációs rendszer hibája;
- c) a Mobil Alkalmazások rendszerének az Ügyfél vagy az Ügyfél magatartásával összefüggésben harmadik személy általi, bármely módon történő szándékos vagy gondatlan megzavarása, megkárosítása, feltörése vagy ezek megkísérlése;

d) az Ügyfél hibás vagy valótlan tartalmú adatot szolgáltat, illetve az Ügyfél az adataiban bekövetkezett bármely változást az előírt határidőn belül és módon a Banknak nem jelenti be.

### **13.6 Szerzői jogi és szellemi alkotás védelméhez fűződő jogokkal kapcsolatos kérdések**

Minden olyan szerzői jog és egyéb szellemi alkotáshoz fűződő jog, amely a Mobil Alkalmazásokra vonatkozik, kizárólag a Bankot illeti. Az Ügyfél nem kizárólagos, nem átruházható használati jogot kap a Mobil Alkalmazások használatára, az ezekre vonatkozó szerzői jog, és egyéb szellemi alkotáshoz fűződő jogok átruházása nélkül.

A Banktól, illetve - a Bankkal előzetesen jóváhagyott kérdőív alapján - a Mobil Alkalmazásokat fejlesztő beszállító cégtől a Mobil Alkalmazásokkal kapcsolatosan a Mobil Alkalmazásokon keresztül közvélemény kutatás céljából megkeresés érkezhetsz az Ügyfél elérhetőségeire. A kérdőív kitöltése önkéntes. A kitöltés elmaradásának esetén az Ügyfelet semmiféle joghátrány nem éri.

#### **Általános Üzleti Feltételek 1. számú melléklete**

#### **A RAIFFEISEN CSOPORTBA TARTOZÓ, FELÜGYELETI ENGEDÉLLYEL VAGY REGISZTRÁCIÓVAL RENDELKEZŐ BELFÖLDI SZÉKHELYŰ VÁLLALKOZÁSOK**

<b><u>Cégnév</u></b>
Raiffeisen Autó Lízing Kft.
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.

**Általános Üzleti Feltételek 2. számú melléklete**

**KISZERVEZÉSI LISTA**

(2019. augusztus 30-tól)

**Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó  
kiszervezett tevékenységek**

Tevékenység	Kiszervezett tevékenységet ellátó		Időtartam
	Név	Székhely	
Bankkártyák megsemmisítése	ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	1102 Budapest, Halom u. 5.	2013.11.15-től határozatlan
Az ATM-ek számítógépes programja által a bankkártyához kapcsolódó adatok feldolgozása	CJSC Ukrainian Processing Center	Ukraine, Kyiv 04073 Moskovskiy ave 9, Blvd. 5., 2nd floor PO Box 65	2017.09.01-től határozatlan időre
SWIFT szolgáltatás Global Pay Plus szolgáltatás Tranzakció figyelés  Fizetési műveletek megfigyelése csalásmegelőzés céljából	Centralised Raiffeisen International Services&Payments S.R.L	B-dul Dimitrie Pompei, nr 5-7, Bucharest	2017.07.13-től 2027.07.13.  2019.07.01-től határozatlan időre
Dokumentumok tárolása	Iron Mountain Magyarország Kft.	1093 Budapest, Czuczor u. 10.	2011.07.25-től 2021.12.31-ig
Ügyfélküldemények, értesítők előállítás, DM gyártás	Drescher Magyarországi Direct Mailing Informatikai és Nyomdai Kft.	1097 Budapest, Gyáli út 31.	2009.09.17-től határozatlan
CRM tevékenységgel kapcsolatos kommunikációs szolgáltatás nyújtása	LEAD Generation Kft.	1036 Budapest, Lajos u. 48-66.	2010.05.10-től határozatlan
Földhivatali iratok szállítása és benyújtása	Exped Kft.	1093 Budapest, Vámház krt. 11.	2019.08.10-től 2020.08.16-ig
Hatósági dokumentumok feldolgozása, digitalizálása	DoqSys Szolgáltató Kft.	2113 Erdőkertes, Csíz utca 18.	2013.06.12-től határozatlan időre
Piacutatás végzése	Scale Research Piacutató és Tanácsadó Kft.	1074 Budapest, Dohány utca 12-14.	2015.04.17-től 2020.01.31-ig
Informatikai rendszerfejlesztésekhez kapcsolódó szoftverfejlesztési tevékenység	BCS Business Consulting Services Kft.	1118 Budapest, Rétköz u. 5.	2016.07.21-től határozatlan időre
Adatvagyon-gazdálkodási feladatok	BSCE Tanácsadó és Informatikai Kft	1134 Budapest, Róbert Károly krt. 82-84.	2016.07.17-től határozatlan időre
Adatvagyon-gazdálkodási, fejlesztési, rendszerüzemeltetési feladatok	Schönherz Iskolaszövetkezet	2131 Göd, Jávorka Sándor u. 18.	2017.02.16-től határozatlan időre
Rendszertámogatási tevékenység	Guidance Informatikai Szolgáltató és Tanácsadó Zrt.	1161 Budapest, Rákosi út 93.	2017.11.09-től határozatlan időre
Fejlesztési, rendszerüzemeltetési feladatok	Enrol Consulting Kft.	1134 Budapest, Tüzér u. 30.	2016.08.04-től határozatlan időre

Tevékenység	Kiszervezett tevékenységet ellátó		Időtartam
	Név	Székhely	
Adatvagyon-gazdálkodási feladatok	Advocate Business Consulting Kft.	1122 Budapest, Hajnóczy József u. 3. fsz/1.	2014.10.01-határozatlan időre
Biztonsági vizsgálatok	Silent Signal Kft.	1131 Budapest, Rokolya u. 1-13.	2016.10.10-től határozatlan időre
Adatvagyon-gazdálkodási feladatok	IDBC Creative Solutions Kft.	1071 Budapest, Rákóczi út 70-72.	2016.11.18.-tól határozatlan időre
Számlaváltási folyamatot támogató informatikai alkalmazás használatának biztosítása	GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	2016.10.27-től határozatlan időre
Adatvagyon-gazdálkodás, fejlesztés	NESS Hungary Kft.	1115 Budapest, Bartók Béla u. 105-113.	2017.10.13-től határozatlan időre
Rendszertámogatás és fejlesztés	Trasset Systems Kft.	1051 Budapest, Vörösmarty tér 4. 5.em.	2011.01.01-től határozatlan időre
IT rendszertámogatás	SmartX Solutions Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 209.	2018.01.01-2019.12.31.
Szoftverfejlesztés	SmartX Solutions Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 209.	2018.02.01-2019.12.31.
Rendszerüzemeltetés	T-Systems Magyarország Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 56.	2018.04.05-2020.04.05.
Dokumentumkezelés	XEROX Magyarország Kft.	1138 Budapest, Madarász Viktor u. 47-49. 2.ép.B/2.	2018.06.12-2021.07.01.
Felhőszolgáltatás	ORACLE Hungary Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 7.	2018.06.28-től határozatlan időre
Fejlesztési, rendszerüzemeltetési és ügyfélazonosítási feladatok	NETLOCK Informatikai és Hálózatbiztonsági Kft.	1101 Budapest, Expo tér 5-7.	2018.12.21-2020.06.30.
Vagyonelemek fizikai meglétének, mennyiségének, minőségének ellenőrzése	Korona Közraktár Zrt.	1054 Budapest, Vértanúk tere 1. 1/1.	2019.03.25-től határozatlan időre
Vagyonelemek fizikai meglétének, mennyiségének, minőségének ellenőrzése	Deep Water Kft.	8600 Siófok, Hunyadi u. 21.	2019.03.27-től határozatlan időre
Vagyonelemek fizikai meglétének, mennyiségének, minőségének ellenőrzése	EX-ID Zrt.	1133 Budapest, Árbóc u. 6. 1.em.	2019.03.29-től határozatlan időre
Szoftver bevezetési és rendszertámogatási tevékenység	Xdroid Informatikai és Szolgáltató Kft.	1031 Budapest, Záhony u. 7. C ép. 2.em.	2019.05.28-től határozatlan időre
Rendszerüzemeltetés- és felhő szolgáltatás	Raiffeisen Bank International	1030 Vienna, Am Stadtpark 9.	2019.05.29-től határozatlan időre
Szoftverfejlesztés, adatkezelés, adatfeldolgozás	Business Process Consulting Zrt.	1134 Budapest, Dévai u. 26/28.	2019.07.02-től határozatlan időre

**Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó kiszervezett tevékenységek**

Tevékenység	Kiszervezett tevékenységet ellátó		Időtartam
	Név	Székhely	
GTS-Global Treasury System, WSS-Wall Street System, Bloomberg, Reuters rendszerek működtetése	Raiffeisen Bank International	1030 Vienna, Am Stadtpark 9.	2008.12.05-től határozatlan időre

Dokumentumok tárolása	Iron Mountain Magyarország Kft.	1093 Budapest, Czuczor u. 10.	2011.07.25-től 2021.12.31-ig
SWIFT szolgáltatás Global Pay Plus szolgáltatás Tranzakció figyelés	Centralised Raiffeisen International Services&Payments S.R.L	B-dul Dimitrie Pompei, nr 5-7, Bucharest	2017.07.13-től 2027.07.13.
Ügyfélküldemények, értesítők előállítás, DM gyártás	Drescher Magyarországi Direct Mailing Informatikai és Nyomdai Kft.	1097 Budapest, Gyáli út 31.	2009.09.17-től határozatlan
Hatósági dokumentumok feldolgozása, digitalizálása	DoqSys Szolgáltató Kft.	2113 Erdőkertes, Csíz utca 18.	2013.06.12-től határozatlan időre
Piackutatás végzése	Scale Research Piackutató és Tanácsadó Kft.	1074 Budapest, Dohány utca 12-14.	2015.04.17-től 2020.01.31-ig
Monolith rendszertámogatási szolgáltatás nyújtása	Monolith Systemhouse International s.r.o.	94301 Sturovo, Hlavná 11.	2016.07.19-től határozatlan időre
Informatikai rendszerfejlesztésekhez kapcsolódó szoftverfejlesztési tevékenység	BCS Business Consulting Services Kft.	1118 Budapest, Rétköz u. 5.	2016.07.21-től határozatlan időre
Adatvagyon-gazdálkodási feladatok	BSCE Tanácsadó és Informatikai Kft	1134 Budapest, Róbert Károly krt. 82-84.	2016.07.17-től határozatlan időre
Adatvagyon-gazdálkodási, fejlesztési, rendszerüzemeltetési feladatok	Schönherz Iskolaszövetkezet	2131 Göd, Jávorka Sándor u. 18.	2017.02.16-től határozatlan időre
Fejlesztési, rendszerüzemeltetési feladatok	Enrol Consulting Kft.	1134 Budapest, Tüzér u. 30.	2016.08.04-től határozatlan időre
Adatvagyon-gazdálkodási feladatok	Advocate Business Consulting Kft.	1122 Budapest, Hajnóczy József u. 3. fsz/1.	2014.10.01-től határozatlan időre
Biztonsági vizsgálatok	Silent Signal Kft.	1131 Budapest, Rokolya u. 1-13.	2016.10.10-től határozatlan időre
Adatvagyon-gazdálkodási feladatok	IDBC Creative Solutions Kft.	1071 Budapest, Rákóczi út 70-72.	2016.11.18.-tól határozatlan időre
Adatvagyon-gazdálkodás, fejlesztés	NESS Hungary Kft.	1115 Budapest, Bartók Béla u. 105-113.	2017.10.13-től határozatlan időre
Rendszertámogatási tevékenység	Guidance Informatikai Szolgáltató és Tanácsadó Zrt.	1161 Budapest, Rákosi út 93.	2017.11.09-től határozatlan időtartamra
Rendszertámogatás és fejlesztés	Trasset Systems Kft.	1051 Budapest, Vörösmarty tér 4. 5.em.	2011.01.01-től határozatlan időre
IT rendszertámogatás	SmartX Solutions Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 209.	2018.01.01- 2019.12.31.
Szoftverfejlesztés	SmartX Solutions Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 209.	2018.02.01- 2019.12.31.
Rendszerüzemeltetés	T-Systems Magyarország Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 56.	2018.04.05- 2020.04.05.
Dokumentumkezelés	XEROX Magyarország Kft.	1138 Budapest, Madarász Viktor u. 47-49. 2.ép.B/2.	2018.06.12- 2021.07.01.
Felhőszolgáltatás	ORACLE Hungary Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 7.	2018.06.28-től határozatlan időre
Fejlesztési, rendszerüzemeltetési és ügyfélazonosítási feladatok	NETLOCK Informatikai és Hálózatbiztonsági Kft.	1101 Budapest, Expo tér 5-7.	2018.12.21- 2020.06.30.

Vagyonelemek fizikai meglétének, mennyiségének, minőségének ellenőrzése	Korona Közraktár Zrt.	1054 Budapest, Vértanúk tere 1. 1/1.	2019.03.25-től határozatlan időre
Vagyonelemek fizikai meglétének, mennyiségének, minőségének ellenőrzése	Deep Water Kft.	8600 Siófok, Hunyadi u. 21.	2019.03.27-től határozatlan időre
Vagyonelemek fizikai meglétének, mennyiségének, minőségének ellenőrzése	EX-ID Zrt.	1133 Budapest, Árbóc u. 6. 1.em.	2019.03.29-től határozatlan időre
Szoftver bevezetési és rendszertámogatási tevékenység	Xdroid Informatikai és Szolgáltató Kft.	1031 Budapest, Záhony u. 7. C ép. 2.em.	2019.05.28-től határozatlan időre
Szoftverfejlesztés, adatkezelés, adatfeldolgozás	Business Process Consulting Zrt.	1134 Budapest, Dévai u. 26/28.	2019.07.02-től határozatlan időre

### Egyéb kiszervezett tevékenységek

Tevékenység	Kiszervezett tevékenységet ellátó		Időtartam
	Név	Székhely	
Társadalombiztosítással kapcsolatos és bérszámfejtési feladatok ellátása	RB Szolgáltató Központ Korlátolt Felelősségű Társaság	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b	2014.02.04-től határozatlan időre

### Általános Üzleti Feltételek 3. számú melléklete

#### A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR)

#### ADATKEZELÉSÉRŐL ÉS A LEHETSÉGES JOGORVOSLATOKRÓL SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÓ

*Hatályos 2018. január 01. napjától*

A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók (a továbbiakban: referenciaadat-szolgáltató) biztonságának érdekében.

#### **I. Természetes személyekre vonatkozó rendelkezések**

**1.** A KHR-ről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Törvény) bevezette a teljes körű lakossági hitelnyilvántartást. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató nemcsak a fizetési kötelezettség elmulasztása, valamint a visszaélés eseteiben köteles átadni a referenciaadatokat, hanem a természetes személlyel történő szerződés megkötését követően is haladéktalanul köteles írásban továbbítani azokat a KHR részére. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetében is fennáll.

**2.** A Törvény értelmében a referenciaadat-szolgáltatási kötelezettség az alábbi ügyletekre vonatkozik (adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések):

- Pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés; ahol a pénzügyi szolgáltatás a Hpt.-ben meghatározott hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása (ideértve a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást);

- A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés;
- A befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, ahol a befektetési hitel a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti hitel;
- A jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (86/2006. IV.12. Kormányrendelet).

### **3. A szerződéses jogviszony létesítését követően átadásra kerülő referenciaadatok – „pozitív lista”**

Amennyiben bármely, fent részletezett adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésre kerül, a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név, születési név, születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.

### **4. Adatkezelés időtartama „pozitív lista” esetén**

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a fenti 1.3. pont szerint az ún. pozitív listaként kapott referenciaadatokat a szerződés megszűnését követően haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli, kivéve ha a szerződést kötő természetes személy írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást, hogy az adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően még legfeljebb öt évig tartsa nyilván. A nyilatkozatot a szerződés érvényessége alatt a referenciaadat-szolgáltatónál lehet megtenni, a szerződés lejáratát követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére kell megküldeni. A nyilatkozat írásban bármikor – a szerződéses jogviszony fennállása alatt a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül – visszavonható.

### **5. A referenciaadat szolgáltatások köre – „negatív lista”**

- (a) A Törvény értelmében, a referenciaadat-szolgáltató írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek az alábbi 6.(a) pontban meghatározott referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés napján érvényes, legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt. Ugyanazon személy szerződésességét több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyként külön-külön kell figyelembe venni. Az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglalt megfelelő alkalmazásával kell megállapítani, azaz a kölcsönbeadás és az esedékesség napjainak árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.
- (b) A Törvény értelmében a referenciaadat-szolgáltató írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek az alábbi 6.(b) pontban meghatározott referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során
  - valótlan adatot közöl, és ez okirattal bizonyítható, illetve
  - hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
- (c) A Törvény értelmében a referenciaadat-szolgáltató írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek az alábbi 6.(c) pontban meghatározott referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

## **6. Lejárt tartozás illetve visszaélések miatt átadásra kerülő referenciaadatok – „negatív lista”**

- (a) A fenti 5. (a) pontban meghatározott esetben a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útleveél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a Törvény szerinti késedelembe esés időpontja; a Törvény szerinti késedelembe esés bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

A fenti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a Bank írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a fenti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

A Bank – a fennálló tőketartozás összegét és pénznemét, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összegét és devizanemét kivéve -, valamennyi, a KHR részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

- (b) A fenti 5. (b) pontban meghatározott esetben a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útleveél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; az igénylés elutasításának időpontja, indoka; okirati bizonyítékok; jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.
- (c) A fenti 5. (c) pontban meghatározott esetben a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útleveél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma); a letiltás időpontja; a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege; a jogosulatlan felhasználások száma; az okozott kár összege; a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

## **7. Adatkezelés időtartama – „negatív lista”**

**7.1.** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat öt évig kezeli, az alábbi esetek kivételével:

- az átadott adatot haladéktalanul és véglegesen törli, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tudomására jut, hogy referencia-adat jogellenesen került a KHR-be;
- az az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított 1 év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a fenti 6. (a) pont szerinti adatot.

**7.2.** Az ötéves időtartam számításának kezdete:

- a fenti 5. (a) pont szerinti esetben amennyiben a késedelmes tartozás nem került megfizetésre, a referenciaadat átadásának napjától számított ötödik év vége (ebben az esetben a szerződés adatai az átadást követő tíz év letelte után kerülnek törlésre a KHR-ből);
- a fenti 5. (b) és 5. (c) pontokban meghatározott esetekben az adatátadás időpontja



## **8. Referenciaadatok lekérdezhetősége - tiltása**

**8.1.** A referenciaadat-szolgáltató a szerződés megkötését követően köteles a KHR részére átadni fenti 1.3. pontban meghatározott referenciaadatokat. Ezen referenciaadatok átadását megelőzően az ügyfélnek nyilatkoznia kell, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltató az adatait (pozitív lista) lekérdezze. Amennyiben a lekérdezhetőséghez nem járul hozzá, a KHR a hozzájárulás megtagadását tartalmazza. A negatív listával kapcsolatos adatok lekérdezését nem lehet megtagadni. A természetes személy ügyfél nyilatkozata a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére vonatkozik. Amennyiben a természetes személy ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában e nyilatkozat tartalmán a későbbiek során változtat, és az írásbeli hozzájárulását visszavonja, vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy ügyfél időben később keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

**8.2.** Az adatok más referenciaadat-szolgáltató általi lekérdezhetőségének megtagadása esetén a KHR részére a referenciaadat-szolgáltató a fenti 1.3. pontban meghatározott referenciaadatokon túlmenően – a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatban – az alábbi adatokat adja át a KHR-nek: a nyilatkozat kelte (hely, dátum); a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai; az ügyfél azonosító adatai; a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés

## **9. Természetes személyek adósságrendezési eljárása**

**9.1.** A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb köteleztként bevonásra kerültek:

a) név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

b) az adósságrendezési eljárást kezdeményező adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az adós mellett résztvevő egyéb kötelezettre vonatkozóan: az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma, az adósságrendezési eljárás adatai (az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bírószágon kívüli vagy bírósági adósságrendezés, az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma, a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adószáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírósági adósságrendezési egyezsége jövahagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adós (adóstárs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”), az ügyfél érintettsége (adós, adóstárs, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett).

**9.2.** A fenti adatátadásról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

**9.3.** A Családi Csődvédelmi Szolgálat és az 1/2. pontban megjelölt szerződés megkötését követően adatátadást elvégző referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés, illetve az adósságrendezési eljárás időtartalma alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a természetes személyekről a „negatív listán”, valamint az adósságrendezési eljárás kapcsán kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek a fenti 1/2.

pontban megjelölt szerződéskötését megelőzően megtett, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

## **II. Vállalkozásokra vonatkozó rendelkezések**

**1.** A Törvény előírja, hogy a vállalkozásokkal (a továbbiakban a jelen fejezetben: Ügyfél) megkötött, az alábbiakban felsorolt szerződések (adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések) és az Ügyfél – a II./3. pontban részletezett – referenciaadatait a II./2. pontban foglalt esetekben a Bank köteles átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

Vállalkozás alatt értendő a gazdasági társaság, a fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató az alábbi, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötését követően a II.3 pontban meghatározott adatokat köteles átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- b) pénzügyi lízing;
- c) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (pl. bankkártya, csekk, DirektNet, REX), amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- d) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- e) befektetési hitel nyújtása
- f) értékpapír-kölcsönzés.

**2.** A Bank az alábbi esetekben továbbítja az Ügyfél referenciaadatait a KHR-be:

**2.1** Ha az Ügyfél az 1. pontban felsorolt bármely, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződést köt a Bankkal, akkor a II./3.1. és II./3.2 a)-d). pontokban foglalt adatokat továbbítja Bank a KHR hitelszerződés-nyilvántartó alrendszerének teljes listás adatbázisába, amely valamennyi hitelnyújtó valamennyi ügyfelének ilyen adatát tartalmazza;

**2.2** Ha az Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 (harminc) napon keresztül fennáll, akkor Bank a II./3.1. és II./3.2. pontokban foglalt adatokat megküldi a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;

**2.3** Ha a Bank az Ügyfél bármely fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, akkor II./3.1. és II./3.3. pontokban foglalt adatokat megküldi a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;

**2.4** Ha az Ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést Bank felmondta vagy felfüggesztette, akkor a II./3.1. és II./3.4. pontokban foglalt adatokat megküldi a KHR-be;

**2.5** Ha az Ügyfél bármely KHR-ben rögzített referenciaadataiban változás áll be.

**3.** Az Ügyféllel kapcsolatos referenciaadatok a következők:

**3.1** Azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

**3.2** A II./1. pontban foglalt adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésekre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),

- 
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
  - c) a szerződés megszűnésének módja,
  - d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
  - e) a fenti 2.2. pontban írt feltételek bekövetkezésének időpontja,
  - f) a fenti 2.2. pontban írt feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
  - g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
  - h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
  - i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató (pl. másik bank) részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
  - j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
  - k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

**3.3** Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

**3.4** A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (pl.: bankkártya) elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

**4.** A KHR az Ügyfél referenciaadatait öt évig kezeli, azonban az átadott adatot haladéktalanul és véglegesen törli, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referencia-adat jogellenesen került a KHR-be.

Az ötéves időtartam számításának kezdete:

- a fenti II.2.2 pont szerinti esetben, amennyiben a késedelmes tartozás nem került megfizetésre, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- a fenti II.2.4 pont szerinti esetben az adat átadásának időpontja;
- a fenti II.2.3 pont szerinti esetben a követelések sorba állításának megszűnési időpontja;
- az Ügyfél pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

**5.** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az Ügyfélről nyilvántartott, általa kezelt referenciaadatokat a Bankon kívül más referenciaadat-szolgáltató részére, annak – a megismerni kívánt referenciaadatok pontos körét és az adatkérés célját megjelölő – kérelmére átadhatja.

### **III. Ügyfélvédelem, jogorvoslati rendszer**

**1.** A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató valamennyi – a havonta jelentett fennálló tőketartozás összege és pénzneme, valamint szerződéses összeg törlesztő részletének összege devizaneme kivételével -, a Törvény szerinti KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben

---

nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét –ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

**2.** Valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli (a továbbiakban: nyilvántartott személy) kifogással élhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, valamint kérheti adatainak helyesbítését, illetve törlését.

**3.** A fenti III.2 pont szerinti kifogást írásban a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz vagy közvetlenül a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz kell benyújtani.

**4.** Amennyiben a kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére küldi meg a nyilvántartott személy, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás megküldi azt az adatot átadó referenciaadat-szolgáltató számára. Ez alól kivételt jelent, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és a követelés átruházása nem történt meg, vagy az adatot szolgáltató nem azonosítható be, ebben az esetben a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást.

**5.** A kifogást a referenciaadat-szolgáltatónak és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak kötelessége a kézhezvételt követő öt munkanapon belül kivizsgálnia, és annak eredményéről a kifogást emelő írásban a vizsgálat lezárását követően haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatnia.

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

**7.** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni az összes olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely részére a kifogást emelő személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

**8.** A KHR-ben nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a III./5. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a kifogást emelő nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes *járásbíró*sághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

**9.** A kifogást emelő nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

**10.** Esetleges perre a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit a Törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

**11.** A bíróság haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja, hogy a keresetlevél alkalmas-e a perfelvételre, és amennyiben alkalmas, legkésőbb a keresetlevél előterjesztésétől számított tizenötödik napra kitzúzi a perfelvételi tárgyalást, amelyre a feleket idézi. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedését követően válik a tárgyalásra alkalmassá, a tárgyalás kitzúzására előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani.

A bíróság a perfelvételi tárgyalásra történő idézéssel egyidejűleg közli a keresetet az alperessel és felhívja a feleket, hogy az ügyre vonatkozó valamennyi okiratot és egyéb bizonyítási eszközt a tárgyalásra hozzák magukkal, az alperest pedig arra is, hogy a keresetre a tárgyaláson adja elő az írásbeli ellenkérelemnek megfelelő tartalmú nyilatkozatát.

---

Az alperes legkésőbb a perfelvételi tárgyalás határnapját megelőző három nappal korábban írásbeli ellenkérelmet nyújthat be, feltéve, hogy azt egyidejűleg - ajánlott elsőbbségi postai küldeményként - a felperesnek is megküldi, és ennek tényét igazolja. Az e rendelkezések megsértésével teljesített perbeli cselekmények hatálytalanok.

Ha a perfelvételi tárgyalást az alperes elmulasztotta, és írásbeli védekezést sem terjesztett elő, a keresetet nem vitatottnak kell tekinteni, és a bíróság a perfelvétel lezárását követően ítéletével marasztalja az alperest, kivéve, ha az eljárás megszüntetésének van helye. Ha a jelen lévő alperes korábban írásbeli ellenkérelmet nem terjesztett elő, azt legkésőbb a perfelvételi tárgyaláson szóban köteles előadni.

A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

A perfelvételi tárgyalás folytatásának elrendelése esetén a folytatólagos perfelvételi tárgyalás időpontját tizenöt napon belüli határnapra kell kitűzni.

A bíróság a perfelvételt lezáró végzés meghozatalát követően nyomban megtartja az érdemi tárgyalást. Bizonyítás felvételének csak olyan bizonyítékokra vonatkozóan van helye, amelyek a tárgyaláson rendelkezésre állnak, vagy amelyeket a felek legkésőbb a perfelvételt lezáró végzés meghozataláig felajánlottak. A perben utólagos bizonyításnak nincs helye.

Az érdemi tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos érdemi tárgyalást az elhalasztott tárgyalás határnapját követő tizenöt napon belüli határnapra kell kitűzni.

**12.** A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az eljárás jogerős befejezéséig a per megindítására vonatkozó adatot a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

**13.** A keresetlevél perfelvételre való alkalmassága esetén kérelemre a bíróság végzésével ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik.

Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok - a Családi Csődvédelmi Szolgálat kivételével - a referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bíróság eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

**14.** A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye. A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 121. § (1) bekezdésének c) és f) pontja esetében van helye.

**15.** Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a fenti 13. pont szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

**16.** A másodfokú bíróság a fellebbezést legkésőbb az iratok beérkezésétől számított tizenöt napon belül köteles elbírálni. A fellebbező fél ellenfele a fellebbezés kézbesítésétől számított három napon belül kérheti tárgyalás tartását, és öt napon belül köteles előterjeszteni írásban a fellebbezési ellenkérelmet és az esetleges csatlakozó fellebbezést.

## Általános Üzleti Feltételek 4. számú melléklete

### A HPT. 279. § (3) BEKEZDÉSE<sup>2</sup> SZERINTI, A BIZTOSÍTÉKOKRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

A lenti szabályok a 2014.03.15. napját követően létrejött biztosítéki szerződésekre alkalmazandók

Amennyiben a Bank és a biztosítékot nyújtó közöttük létrejött egyedi szerződésben a jelen tájékoztatóban foglalt feltételektől eltérően nem állapodnak meg, abban az esetben a Bank az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit biztosító mellékkötelezettségeket az alábbi módon érvényesíti és a mellékkötelezettség érvényesítésének a következményei az alábbiak.

KÉRJÜK VEGYE FIGYELEMBE, HOGY EZ CSAK EGY RÖVID TÁJÉKOZTATÓ, A BIZTOSÍTÉKOK ÉRVÉNYESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEIT ÉS ANNAK KÖVETKEZMÉNYEIT A JOGSZABÁLYOK, ÍGY MINDENEKELŐTT A POLGÁRI TÖRVÉNYKÖNYV ÉS A VÉGREHAJTÁSI TÖRVÉNY, A CSŐDELJÁRÁSRÓL ÉS A FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁSRÓL SZÓLÓ TÖRVÉNY, A POLGÁRI PERRENDTARTÁSRÓL SZÓLÓ TÖRVÉNY, VALAMINT A FIZETÉSI MEGHAGYÁSOS ELJÁRÁSRÓL SZÓLÓ TÖRVÉNY, TOVÁBBÁ A ZÁLOGTÁRGYAK BÍRÓSÁGI VÉGREHAJTÁSON KÍVÜLI ÉRTÉKESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAIRÓL SZÓLÓ KORMÁNYRENDELET SZABÁLYOZZA.

#### 1. Zálogjog/Óvadék

##### A zálogjog érvényesítése

- 1.1 Zálogjoga alapján a Bank az Ügyféllel szembeni követelésének (a továbbiakban: biztosított követelés) biztosítására szolgáló, a zálogszerződésben megjelölt vagyontárgyból (a továbbiakban: zálogtárgy) más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, ha az Ügyfél nem teljesít.
- 1.2 A zálogtárggyal való helyállás terjedelme a biztosított követelés mindenkor terjedelméhez igazodik. A zálogtárggyal való helyállás kiterjed a biztosított követelés kamataira, a követelés és a zálogjog érvényesítésének szükséges költségeire és a zálogtárgyra fordított szükséges költségekre. Ha a zálogszerződés meghatározza azt az összeget, amelynek erejéig a Bank kielégítést kereshet a zálogtárgyból, a zálogjog a követelést és járulékait annyiban biztosítja, amennyiben azok ezt a keretösszeget nem haladják meg.
- 1.3 A biztosított követelés átruházásával vagy egyéb módon való átszállásával a zálogjog is átszáll a követelés új jogosultjára. A biztosított követelés egy részének átruházása esetén a régi és az új zálogjogosultat azonos ranghelyen illeti meg a zálogjog.
- 1.4 A Bank átruházhatja a zálogjogot. Ebben az esetben a zálogjogosult jogai a zálogjog megszerzőjét illetik, de ez a zálogkötelezett helyzetét nem érinti.
- 1.5 A biztosított követelés átruházása, vagy egyéb módon való átszállása, továbbá a zálogjog átruházása esetén a Bankot, mint zálogjogosultat megillető jogok a zálogjog megszerzőjét illetik; a biztosított követelés egy részének átruházása esetén a zálogjogosult jogai a Bankot és a zálogjog részbeni megszerzőjét követeléseik arányában illeti meg.
- 1.6 A Bank a zálogtárgy állapotát és használatát ellenőrizheti.
- 1.7 A Bank kielégítési joga a biztosított követelés esedékessé válásakor, a teljesítés elmulasztása esetén nyílik meg. A kielégítési jog gyakorlása a Bank választása szerint bírósági végrehajtás útján vagy bírósági végrehajtáson kívül történhet, kivéve a fizetésiszámla-követelést terhelő jelzálogjogot, amelynek érvényesítése csak bírósági végrehajtás útján történhet.
- 1.8 A kielégítési jog bírósági végrehajtáson kívüli gyakorlása a Bank választása szerint
  - (a) a zálogtárgy Bank általi értékesítése;
  - (b) a zálogtárgy tulajdonjogának a Bank által történő megszerzése; vagy
  - (c) az elzálogosított jog vagy követelés érvényesítése útján történik.
- 1.9 A Bank a kielégítési jog érvényesítésének választott módjáról másakra térhet át.
- 1.10 Bírósági végrehajtáson kívüli értékesítés esetén, ha a zálogkötelezett természetes személy, és a zálogtárgy elsősorban a zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra

---

*egyértelműen meg kell határozni a kamatot, díjat és minden egyéb költséget vagy feltételt, ideértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit és a szerződést biztosító mellékkötelezettségek érvényesítésének módját, következményeit is."*

használatos, továbbá a biztosított követelés nem az Ügyfél szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad (fogyasztói zálogszerződés), akkor a Bank

- (a) csak nyilvánosan értékesítheti a zálogtárgyat, kivéve, ha a Bank és a zálogkötelezett a kielégítési jog megnyílása után írásban eltérő értékesítési módban állapodtak meg; és
- (b) nem szerezheti meg – az óvadék kivételével – a kielégítés fejében a zálogtárgy tulajdonjogát.

1.11 A Bank köteles a zálogtárgy értékesítésére vonatkozó szándékáról írásban értesíteni a zálogkötelezettet, az Ügyfelet és az Ügyfél teljesítéséért felelősséget vállalt személyeket, valamint a jogszabályban megjelölt további személyeket. Az előzetes értesítés és az értékesítés között legalább tíz napnak, fogyasztói zálogszerződés esetén legalább harminc napnak kell eltelnie.

1.12 Az előzetes értesítésben meg kell jelölni

- (a) a zálogjogosultat és a zálogkötelezettet;
- (b) az értékesíteni kívánt zálogtárgyat;
- (c) az érvényesített követelés összegét és járulékait;
- (d) a kielégítési jog megnyílásának okát és időpontját;
- (e) az értékesítés tervezett módját;
- (f) a nyilvános értékesítés helyét és idejét, egyéb módon történő értékesítés esetén azt az időpontot, amely után az értékesítésre sor kerül.

1.13 A Bank előzetes értesítés nélkül jogosult a zálogtárgy értékesítésére, ha a zálogtárgy

- (a) gyorsan romló vagy egyéb olyan dolog, amelynek értéke a késedelem hatására jelentősen csökkenne; vagy
- (b) olyan dolog vagy jog, amellyel tőzsdén kereskednek.

1.14 A Bank a kielégítési jog megnyílása után jogosult a zálogtárgyat értékesítés céljából birtokba venni és ennek érdekében felszólítani a zálogkötelezettet, hogy a zálogtárgyat a felszólításban meghatározott időn belül bocsássa a birtokába.

1.15 A birtokba bocsátás teljesítésére a körülmények által indokolt, de ingó zálogtárgy esetén legalább tíznapos, ingatlan zálogtárgy esetén legalább húsznapos határidőt kell szabni. A lakóingatlan kiürített állapotban való birtokba bocsátásának teljesítésére legalább három hónapos határidőt kell szabni.

1.16 A zálogkötelezett – a kielégítési jog megnyílása után a Bank felszólítására, a felszólításban meghatározott határidőn belül – köteles az értékesítés céljából a Bank számára kiadni a birtokában lévő zálogtárgyat, lehetővé tenni a zálogtárgy birtokbavételét, és tartózkodni minden olyan magatartástól, amely a Bankot az értékesítésben akadályozná. A birtokba bocsátás elmaradása nem akadályozza a zálogtárgy értékesítését.

1.17 A Bank a zálogtárgy értékesítése során a kereskedelmi ésszerűség követelményei szerint, a zálogkötelezett, illetve az Ügyfél érdekeit is figyelembe véve köteles eljárni. Az ellenkező bizonyításáig vélelmezni kell, hogy a zálogtárgy értékesítése a kereskedelmi ésszerűség követelményei szerint történik, ha az értékesítésre

- (a) tőzsdén, az értékesítés időpontjában érvényes áron; vagy
- (b) a zálogtárgy kereskedelmi forgalma során általában alkalmazott, az adott piacon szokásos módon kerül sor.

1.18 A Bank – a zálogtárgy tulajdonosa helyett és nevében eljárva – jogosult a zálogtárgy tulajdonjogának átruházására.

1.19 Az értékesítés történhet

- (a) a zálogtárgy eredeti állapotában vagy kereskedelmi szempontból ésszerű feldolgozása, illetve átalakítása után;
- (b) magánúton vagy nyilvánosan.

Bank jogosult az értékesítéssel harmadik személyt megbízni.

1.20 A Bank az általa értékesített zálogtárgy tulajdonjogát nyilvános értékesítés esetén vagy akkor szerezheti meg, ha a zálogtárggyal tőzsdén kereskednek.

1.21 A Bank az értékesítést követően késedelem nélkül köteles írásbeli elszámolást készíteni, amelyben meg kell jelölnie

- (a) az értékesített zálogtárgyat;
- (b) a befolyt vételárat;
- (c) a zálogtárgy zálogjogosult által beszedett hasznait;
- (d) a zálogtárgy őrzésével, fenntartásával, feldolgozásával, átalakításával és értékesítésével kapcsolatban felmerült költségeket; és
- (e) ha tudomása van róla, a zálogtárgyat terhelő zálogjogok rangsorát és a zálogjogok által biztosított követelések összegét.

- 1.22 A Bank köteles az elszámolást megküldeni a zálogkötelezettnek és az előzetes értesítésre jogosult személyeknek.
- 1.23 A Bank késedelem nélkül köteles a befolyt vételárnak a beszedett hasznokkal növelt és a zálogtárgy őrzésével, állagának fenntartásával, feldolgozásával, átalakításával és értékesítésével kapcsolatban felmerült költségekkel csökkentett összegét – a zálogjogok rangsora és a zálogjoggal biztosított követelések mértéke szerint – felosztani a zálogtárgyat terhelő zálogjogok jogosultjai között, és a fennmaradó összeget a zálogkötelezettnek kiadni.
- 1.24 A Bank a kielégítési jogának megnyílását követően írásban felajánlhatja a zálogkötelezettnek, hogy a zálogtárgy tulajdonjogát elfogadja a biztosított követelés teljes vagy részleges kielégítése fejében. Az ajánlatnak meg kell jelölnie
- (a) a zálogjogosultat és a zálogkötelezettet;
  - (b) a zálogtárgyat, amelyre az ajánlat vonatkozik;
  - (c) a biztosított követelés fennálló összegét;
  - (d) a kielégítési jog megnyílásának okát és időpontját; és
  - (e) azt, hogy a zálogtárgy tulajdonjogának megszerzése a biztosított követelés milyen mértékű kielégítését eredményezné, illetve azt az összeget, amelyet a Bank – a tulajdonjog megszerzése fejében, a biztosított követelés elszámolásán felül – fizetne a zálogkötelezett részére.
- 1.25 A Bank az ajánlatról – annak megküldésével – köteles értesíteni a zálogkötelezeten kívül az Ügyfelet és az Ügyfél teljesítéséért felelősséget vállalt személyeket és a jogszabályban megjelölt személyeket.
- 1.26 Az értesítésre jogosult személyek kifogást emelhetnek a Bank ajánlata ellen, ha az veszélyezteti biztosított követelésük kielégítését.
- 1.27 Ha a zálogkötelezett írásban elfogadja a Bank ajánlatát annak kézhezvételét követő húsz napon belül, és az értesítésre jogosult személyek nem emelnek írásban kifogást az ajánlat ellen az annak kézhezvételét követő húsz napon belül, a Bank és a zálogkötelezett között adásvételi szerződés jön létre, amelynek alapján a zálogkötelezett köteles a zálogtárgy birtokát átruházni, illetve a tulajdonjog bejegyzéséhez az engedélyt késedelem nélkül kiadni. A tulajdonjog átszállásával a biztosított követelés – az ajánlat tartalmának megfelelően – részben vagy egészben megszűnik.
- 1.28 **Óvadék esetén**, ha annak tárgya pénz, fizetésiszámla-követelés, tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír vagy adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapír, a Bank a kielégítési joga megnyílásakor a zálogkötelezethez címzett egyoldalú nyilatkozattal – a biztosított követelés összege erejéig – a zálogtárgy tulajdonjogát megszerezheti, illetve ha már korábban megszerezte, megszüntetheti azt a kötelezettségét, hogy a kapott óvadékkal egyező fajtájú és mennyiségű vagyontárgyat ruházzon át a zálogkötelezetre.
- 1.29 A Bank a közvetlen kielégítési jog gyakorlását követően késedelem nélkül köteles a zálogkötelezettel írásban elszámolni és a biztosított követelést meghaladó fedezetet a zálogkötelezett részére kiadni. Az elszámolás során a pénzt és a fizetésiszámla-követelést annak névértékén, az értékpapírt nyilvános forgalmi vagy az előzőek szerint felektől függetlenül meghatározott értékén kell figyelembe venni.
- 1.30 Ezeket a szabályokat kell megfelelően alkalmazni akkor is, ha a zálogjog tárgyát tulajdonjogot megtestesítő értékpapír alkotja, és a tulajdonjog tárgyát olyan dolog képezi, amely tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkezik.
- 1.31 Ha a jelzálogjog tárgya követelés, a Bank teljesítési utasítást adhat a követelés kötelezettje számára, és a követelés esedékessé válását követően az eredeti jogosult helyett a követelés kötelezettjével szemben érvényesítheti is a követelést. Ezt a szabályt megfelelően alkalmazni kell akkor is, ha a jelzálogjog tárgya jog.
- 1.32 Ha a zálogjog tárgyát szolgáló követelés zálogjoggal vagy kezességgel van biztosítva, a Bank a követelés jogosultjának a zálogjogból, illetve kezességből fakadó jogait is gyakorolhatja. Ha a követelést kezizálogjog biztosítja, a követelés jogosultja a Bank kérésére köteles a zálogtárgy birtokát részére késedelem nélkül átadni.
- 1.33 Az elzálogosított jog vagy követelés érvényesítésére vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni akkor is, ha a zálogjog tárgyát követelést megtestesítő értékpapír alkotja.
- 1.34 Ha a Bank a kielégítési jogának gyakorlása során a kötelezettségeit megszegi, a zálogkötelezett, az Ügyfél vagy bármely más személy, akinek ehhez jogi érdeke fűződik, kérheti a bíróságtól a kielégítési jog gyakorlásának felfüggesztését vagy a Bank kötelezését a kielégítési jognak a bíróság által meghatározott feltételek szerinti gyakorlására.
- 1.35 Ha a zálogjog ugyanannak a követelésnek biztosítására több zálogtárgyat terhel, a megfelelő nyilvántartásban fel kell tüntetni, hogy a jelzálogjog egyetemleges. Nem kell az egyetemlegességre külön utalni, ha valamennyi zálogtárgy tekintetében ugyanaz a zálogkötelezett, és a zálogjog a hitelbiztosítéki nyilvántartásba van bejegyezve.



---

Egyetemleges zálogjog esetén minden zálogtárgy az egész követelés biztosítására szolgál. A Bank határozhatja meg a zálogjog érvényesítésének sorrendjét, azonban a kielégítési jog csupán annyi zálogtárgyra terjed ki, amennyi a biztosított követelés kielégítéséhez szükséges.

- 1.36 A zálogkötelezett - a kielégítési jog megnyílása után a Bank felszólítására, a felszólításban meghatározott határidőn belül - köteles az értékesítés céljából a Bank számára kiadni a birtokában lévő zálogtárgyat, lehetővé tenni a zálogtárgy birtokbavételét, és tartózkodni minden olyan magatartástól, amely a Bankot az értékesítésben akadályozná.

#### A zálogjog érvényesítésének következménye

- 1.37 A zálogjog érvényesítése során a Bank által kapott kielégítés mértékéig a biztosított követelés megszűnik.
- 1.38 A zálogjog érvényesítésének következtében a zálogkötelezett elveszti a zálogtárgy tulajdonjogát; ha pedig az követelés vagy jog, akkor a követelését vagy jogát.
- 1.39 A zálogkötelezett jogosult arra, hogy a biztosított követelést Bank részére közvetlenül megfizesse. Ebben az esetben a biztosított követelés megszűnésével a Bank a zálogjogát nem érvényesítheti és a követelés egyéb biztosítékai a továbbiakban zálogkötelezett megtérítési igényét biztosítják.
- 1.40 A zálogkötelezett – a közte és az Ügyfél közötti jogviszony függvényében – olyan összegben, amilyen összegben a Bank a zálogjogból kielégítést kapott, vagy amilyen összegben a Bankot kielégítette, megtérítési igényt érvényesíthet az Ügyféllel szemben. Ebben az esetben a megszűnt biztosított követelés egyéb biztosítékai fennmaradnak, és a megtérítési igényt biztosítják.

### **2. Elidegenítési és terhelési tilalom**

- 2.1 Amennyiben a Banknak valamely biztosítékra vonatkozó joga biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom, vagy elidegenítési tilalom van kikötve, akkor ebbe a tilalomba ütköző rendelkezéshez a Bank hozzájárulása szükséges. Az elidegenítési és terhelési tilalommal ellentétes rendelkezés hatálytalan a Bankkal szemben.
- 2.2 Ingatlanra bejegyzett elidegenítési és terhelési tilalom esetén a tulajdonjog változása vagy az ingatlan megterhelése a Bank hozzájáruló nyilatkozata esetén jegyezhető be az ingatlan-nyilvántartásba.
- 2.3 Az elidegenítési és terhelési tilalom, valamint az elidegenítési tilalom az azzal biztosított jog megszűnésével megszűnik.

### **3. Kezesség**

#### A kezesség érvényesítése

- 3.1. Kezességi szerződéssel a kezes kötelezettséget vállal a Bankkal szemben, hogyha az Ügyfél nem teljesít, maga fog helyette a jogosultnak teljesíteni.
- 3.2. A kezes kötelezettsége ahhoz a kötelezettséghez igazodik, amelyért kezességet vállalt (a továbbiakban: biztosított követelés). A kezes kötelezettsége nem válhat terhesebbé, mint amilyen elvállalásakor volt, kiterjed azonban az Ügyfél szerződésszegésének jogkövetkezményeire és a kezesség elvállalása után esedékessé váló mellékkövetelésekre is.
- 3.3. A kezes a jogosult követelésébe beszámíthatja a saját és az Ügyfél ellenköveteléseit, és érvényesítheti az őt saját személyében megillető kifogásokon túl azokat a kifogásokat is, amelyeket a kötelezett érvényesíthet a Bankkal szemben. A kezesség elvállalása után a kezzessel szemben nem hatályos a kötelezettnek a kifogásról lemondó jognyilatkozata.
- 3.4. A kezes a kötelezett ellen folytatott per és végrehajtás költségeiért akkor felel, ha a keresetindítás előtt a jogosult a teljesítésre eredménytelenül szólította fel.
- 3.5. A kezest nem illeti meg a sortartás kifogása, mivel készfizető kezességet vállalt.
- 3.6. A kezes abban az esetben köteles teljesíteni, ha a Bank felszólította a teljesítésre.
- 3.7. A kezes köteles késedelem nélkül értesíteni az Ügyfelet a fizetési felszólítás kézhezvételéről, és tájékoztatást kérni a kezességgel biztosított kötelezettség mértékéről, valamint az Ügyfelet a Bankkal szemben megillető kifogásokról és követelésekről.
- 3.8. A kezes késedelem nélkül köteles
- (a) a Banknak teljesíteni, és a teljesítés megtörténtéről az Ügyfelet késedelem nélkül értesíteni; vagy

- 
- (b) a teljesítést megtagadni, és a teljesítés megtagadásáról – annak indokát megjelölve – az Ügyfelet és a Bankot késedelem nélkül értesíteni.
- 3.9. A kezes teljesítését követően a Bank köteles késedelem nélkül átadni a kezesnek minden olyan okiratot és megadni azt a tájékoztatást, amely a kezes Ügyféllel szembeni igényérvényesítéséhez szükséges.
- 3.10. Ha ugyanazért a kötelezettségért többen vállalnak kezességet, a kezesek egyetemlegesen állnak helyt a Bankkal szemben.
- 3.11. Ha ugyanazt a kötelezettséget kezesség és a kötelezettől eltérő személy által alapított zálogjog is biztosítja, a kezes és a zálogkötelezett helyállására a több kezesre vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.

#### A kezesség érvényesítésének következménye

- 3.12. A kezesség érvényesítése esetén a Bank által kapott kielégítés mértékéig a biztosított követelés megszűnik.
- 3.13. A kezes olyan összegben, amilyen összegben a Bankot kielégítette, megtérítési igényt érvényesíthet az Ügyféllel szemben. Ebben az esetben a megszűnt biztosított követelés egyéb biztosítékai fennmaradnak, és a megtérítési igényt biztosítják.

### **4. Garancia**

#### A garancia érvényesítése

- 4.1 A garanciaszerződés, illetve a garanciavállaló nyilatkozat a garantőr olyan kötelezettségvállalása, amely alapján a nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén köteles a Banknak fizetést teljesíteni.
- 4.2 A garantőr garanciavállaló nyilatkozat szerinti kötelezettsége független attól a kötelezettségtől, amelyért garanciát vállalt, a garantőr nem érvényesítheti azokat a kifogásokat, amelyeket az Ügyfél érvényesíthet a Bankkal szemben.
- 4.3 A garanciavállaló nyilatkozatban foglalt, a biztosított kötelezettségre történő, általános jellegű utalás nem érinti a garantőr kötelezettségének a biztosított kötelezettségtől való függetlenségét.
- 4.4 A Bank nem ruházhatja át a garancia érvényesítésének jogát a garantőr hozzájárulása nélkül, de jogosult azt a személyt megjelölni, akinek a garantőr a fizetést teljesíteni köteles.
- 4.5 A garancia lehívásának joga átszáll a Bank jogutódjára.
- 4.6 A garantőr abban az esetben köteles fizetést teljesíteni a garancia alapján, ha a Bank írásban, és a garanciavállaló nyilatkozatban meghatározott követelményeket pontosan betartva szólította fel a fizetésre.
- 4.7 A garantőr köteles késedelem nélkül értesíteni az Ügyfelet a fizetési felszólítás kézhezvételéről.
- 4.8 A garantőr érvényesítheti mindazokat a kifogásokat, amelyek őt a Bankkal szemben saját személyében megilletik.
- 4.9 A garantőr késedelem nélkül köteles
- (a) a Banknak teljesíteni, és a teljesítés megtörténtéről az Ügyfelet értesíteni; vagy
- (b) a teljesítést megtagadni, és a teljesítés megtagadásáról – annak indokát megjelölve – az Ügyfelet és a Bankot értesíteni.
- 4.10 Ha a garantőr rendelkezésére álló információk alapján a Bank nyilvánvalóan visszaélésszerűen vagy rosszhiszeműen él a lehívás jogával, a garantőr nem köteles fizetést teljesíteni, és a már teljesített fizetést visszakövetelheti.

#### A garancia érvényesítésének következménye

- 4.11 Mivel a garantőr a garanciát biztosítékként vállalta, a garancia alapján történt teljesítése mértékéig a biztosított követelés megszűnik.
- 4.12 Lehetséges, hogy a garantőr teljesítése esetén az Ügyféllel fennálló jogviszonya alapján, annak tartalmától függően követelést érvényesíthet az Ügyféllel szemben. Ennek feltételeiről a Bank nem tud tájékoztatást adni.”

**Általános Üzleti Feltételek 5. számú melléklete Fogalommagyarázat a fogyasztókkal kötött keretszerződéshez (PAD)**

Jelen fogalommagyarázat azt tartalmazza, hogy a fogyasztóval kötött keretszerződésben, üzletszabályzatokban a Bank által használt elnevezések, mely, a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet **(PAD kormányrendelet)** mellékletében meghatározott egységesített megnevezésnek felelnek meg. Ahol a keretszerződés, üzletszabályzatok az alábbiakban meghatározott, Bank által használt elnevezéseket tartalmazzák (1. oszlop), azon elnevezés egységesített megnevezését a 2. oszlop tartalmazza. 3. oszlop tartalmazza az egységesített megnevezés PAD kormányrendelet mellékletében meghatározott fogalommeghatározását.

Ssz.	Bank által használt elnevezés	Egységesített megnevezés	Fogalommeghatározás
<b>Általános számlaszolgáltatások</b>			
1.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- számlavezetés,</li> <li>- bankszámla,</li> <li>- lakossági bankszámla,</li> <li>- lakossági számla,</li> <li>- fizetési számla,</li> <li>- számlacsomag,</li> <li>- fizetési számla vezetés,</li> <li>- bankszámlavezetés,</li> <li>- számla,</li> <li>- a számla elnevezése (pl. Díjnyertes számla)</li> </ul>	Számlavezetés	A számlavezető számlát vezet az ügyfél általi használat céljából.
2.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- DirektNet,</li> <li>- Raiffeisen DirektNet</li> <li>- myRaiffeisen,</li> <li>- myRaiffeisen szolgáltatás,</li> <li>- myRaiffeisen mobilapplikáció,</li> <li>- Raiffeisen Mobil Alkalmazás(ok),</li> <li>- Mobil Alkalmazások,</li> <li>- Bank internetes rendszere,</li> <li>- Direkt csatornák</li> </ul>	Internetbanki és mobilalkalmazási szolgáltatás	Az ügyfél a számlájához kapcsolódó szolgáltatásokat interneten vagy mobil eszközön (például mobiltelefonon) keresztül veszi igénybe.
3.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatás,</li> <li>- Raiffeisen Mobil Banking,</li> <li>- Mobil Banking,</li> <li>- Mobil Banking Kártyainfó,</li> <li>- Mobil Banking Számlainfó,</li> <li>- DirektNet belépés értesítő SMS szolgáltatás,</li> <li>- Mobil Banking szolgáltatás</li> </ul>	SMS-szolgáltatás	Az ügyfél azonosítása, illetve számlájának egyenlegéről történő tájékoztatása (például átutalás vagy készpénzfelvétel után) SMS üzenet segítségével történik meg.
4.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Raiffeisen Direkt,</li> <li>- Direkt,</li> <li>- Direkt csatornák,</li> <li>- Prémium Direkt</li> </ul>	Telefonos banki szolgáltatás	Az ügyfél a számlájához kapcsolódó szolgáltatásokat telefonon keresztül veszi igénybe.
<b>Fizetések (kivéve a kártyás fizetéseket)</b>			
5.	<p>Raiffeisen forint bankszámla esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- eseti átutalás forintban,</li> <li>- átvezetés saját számlák között</li> <li>- bankszámlaváltás keretében átutalt pozitív forint egyenleg eseti átutalása</li> </ul> <p>Standard deviza bankszámla esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pozitív egyenleg átutalása bankszámla-váltás keretében</li> <li>- eseti átutalás forintban</li> </ul>	Átutalás belföldön forintban	A számlavezető az ügyfél utasítására pénzt juttat el az ügyfél számlájáról egy másik számlára, belföldön forintban.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- befektetéshez kapcsolódó forint átutalás</li> <li>- eseti forint átutalás bankon belülré</li> <li>- eseti átutalás VIBER-en keresztül belföldre</li> <li>- devizaforgalomban indított forint átutalás</li> </ul>		
6.	<p>Raiffeisen forint bankszámla esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- állandó átutalási megbízás teljesítése,</li> <li>- állandó átvezetés saját forint számlák között,</li> <li>- rendszeres átutalás,</li> <li>- rendszeres átutalási megbízás</li> <li>- állandó forint átutalás</li> </ul>	Rendszeres átutalás	A számlavezető az ügyfél utasítására rendszeresen azonos összegben pénzt juttat el az ügyfél számlájáról egy másik számlára.
7.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- szolgáltatói díjak beszédésének (csoportos beszédés) teljesítése,</li> <li>- Euró alapú SEPA DD Core beszédés</li> <li>- csoportos beszédés</li> <li>- csoportos beszédési megbízás</li> <li>- csoportos beszédési megbízás (közüzemi és egyéb szolgáltatói díjak beszédése)</li> </ul>	Beszédés	Az ügyfél engedélyezi valaki másnak (kedvezményezett), hogy az ügyfél számlavezetőjének utasítást adjon arra, hogy az ügyfél számlájáról a kedvezményezett részére pénzt juttasson el. A számlavezető az ügyfél és a kedvezményezett által megállapodott napon vagy napokon teljesíti a kedvezményezett részére a fizetési műveleteket. A fizetési művelet összege változó nagyságú lehet.
8.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SEPA Credit Transfer</li> <li>- SEPA átutalási megbízások</li> <li>- bankszámlaváltás keretében átutalt pozitív deviza egyenleg eseti átutalása</li> </ul>	Átutalás euróban (SEPA)	A számlavezető az ügyfél utasítására pénzt juttat el az ügyfél számlájáról egy másik számlára, belföldön és külföldön euróban.
9.	<p>Raiffeisen forint bankszámla esetén</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- átvezetés saját számlák között devizában forint számláról,</li> <li>- eseti átutalás devizában forint számláról</li> </ul> <p>Standard deviza bankszámla</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- átvezetés devizában vagy forintban saját számlák között,</li> <li>- eseti átutalás devizában</li> <li>- deviza átutalás,</li> <li>- deviza átutalási megbízás,</li> <li>- azonos devizás átutalás,</li> <li>- azonos devizás átvezetés,</li> <li>- konverziós átvezetés</li> <li>- konverziós belső átutalás</li> <li>- bankszámlaváltás keretében átutalt pozitív deviza egyenleg eseti átutalási díja,</li> </ul>	Átutalás egyéb devizában	A számlavezető az ügyfél utasítására pénzt juttat el az ügyfél számlájáról egy másik számlára, belföldön és külföldön, forinttól és eurótól eltérő pénznemben.
10.	<p>Raiffeisen forint bankszámla esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- devizában érkező tételek jóváírása forintban</li> </ul> <p>Standard deviza bankszámla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- jóváírás devizaszámlán</li> <li>- bejövő deviza-átutalások</li> </ul>	Deviza jóváírás	Az ügyfél számlájának javára deviza összeg érkezik.

Kártyák és készpénz			
11.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Start OKOSkártya és Bankkártyák,</li> <li>- Bankkártya</li> <li>- Nem dombornyomott Start OKOSkártya,</li> <li>- Dombornyomott Start OKOSkártya</li> <li>- VISA Classic,</li> <li>- VISA Gold,</li> <li>- MasterCard PayPass Minikártya,</li> <li>- OneCard bankkártya,</li> <li>- főkártya első éves díja</li> <li>- főkártya gyártási/éves díja</li> <li>- betéti kártyák</li> <li>- Premium Start OKOSkártya</li> <li>- Premium Sokoldalú OKOSkártya</li> <li>- Premium Visa Gold</li> <li>- One Card Bankkártya</li> </ul>	Betéti kártya-szolgáltatás	A számlavezető az ügyfél számlájához kapcsolódó fizetési kártyát bocsát rendelkezésre. A betéti kártyával végrehajtott valamennyi fizetési művelet összegével közvetlenül és teljes egészében megterhelésre kerül az ügyfél számlája.
12.	Nincs ilyen szolgáltatás a bankszámlához, így a bank a hitelkártya-szolgáltatás egységesített fogalmat nem használja.	Hitelkártya-szolgáltatás	A számlavezető az ügyfél számlájához kapcsolódó fizetési kártyát bocsát rendelkezésre. A hitelkártyával egy megállapodás szerinti időszak során végrehajtott valamennyi fizetési művelet összegével a megállapodás szerinti időpont(ok)ban részben vagy teljes egészében megterhelésre kerül az ügyfél számlája. A számlavezető és az ügyfél között létrejött hitelszerződés határozza meg azt, hogy az ügyfél részére a hitel után felszámítanak-e kamatot.
13.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- vásárlás</li> <li>- vásárlási tranzakció</li> </ul> <p>A bank az egységesített fogalmat a betéti bankkártyával történő vásárlásra használja.</p>	Betéti- vagy hitelkártyával történő vásárlás belföldön	Az ügyfél betéti- vagy hitelkártyával áru vagy szolgáltatás ellenértékét fizeti ki belföldön.
14.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- vásárlás</li> <li>- vásárlási tranzakció</li> </ul> <p>A bank az egységesített fogalmat a betéti bankkártyával történő vásárlásra használja</p>	Betéti- vagy hitelkártyával történő vásárlás külföldön	Az ügyfél betéti- vagy hitelkártyával áru vagy szolgáltatás ellenértékét fizeti ki külföldön.
15.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- készpénzfelvétel</li> <li>- készpénzfelvétel ATM-ből</li> <li>- készpénzfelvétel bankfiókban</li> </ul> <p>Bankfiókban:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pénztári kifizetések számláról</li> <li>- forintbankjegy és forintérme kifizetés</li> </ul> <p>valutabankjegy kifizetés</p> <p>Kártyával:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kártyával történő készpénzfelvétel</li> <li>- belföldi forint készpénzfelvétel</li> <li>- belföldi forint készpénzfelvétel Raiffeisen ATM-ből</li> <li>- belföldi forint készpénzfelvétel nem Raiffeisen ATM-ből</li> <li>- belföldi forint készpénzfelvétel postahelyen</li> <li>- belföldi ATM-ből (nem forint tranzakció),</li> </ul>	Készpénzfelvétel belföldön	Az ügyfél készpénzt vesz fel a saját számlájáról, belföldön.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- bankfiókban belföldön (forint tranzakció) nem Raiffeisen bankfiókban</li> <li>- belföldi forint ATM készpénzfelvétel</li> <li>- belföldi, forint készpénzfelvétel,</li> <li>- belföldi, nem forint készpénzfelvétel,</li> <li>- belföldi forint postahelyi készpénzfelvétel</li> </ul>		
16.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- készpénzfelvétel</li> <li>- készpénzfelvétel ATM-ből</li> <li>- készpénzfelvétel bankfiókban</li> </ul> <p>Kártyával:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- készpénzfelvétel Külföldön ATM-ből</li> <li>- készpénzfelvétel Külföldön bankfiókban</li> <li>- bankkártyás készpénzfelvétel</li> <li>- készpénzfelvétel külföldön - ATM készpénzfelvétel</li> <li>- külföldi készpénzfelvétel</li> <li>- dűrgösségi készpénzfelvétel SWIFT-en keresztül</li> <li>-</li> </ul>	Készpénzfelvétel külföldön	Az ügyfél készpénzt vesz fel a saját számlájáról, külföldön.
17.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- pénztári befizetések számlára</li> <li>- forintbankjegy befizetés</li> <li>- pénztári befizetések</li> </ul>	Készpénzbefizetés belföldön	Az ügyfél készpénzt fizet be a saját számlájára belföldön.
Folyószámlahitelek és kapcsolódó szolgáltatások			
18.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- bankszámlahitel</li> <li>- Raiffeisen Bankszámlahitel</li> <li>- Bankszámlahitel Prémium kedvezményel</li> <li>- Raiffeisen Premium Bankszámlahitel</li> </ul>	Folyószámlahitel	A számlavezető és az ügyfél előre megállapodnak abban, hogy az ügyfél kölcsönt vehet fel, amennyiben nem áll rendelkezésre pénz a számláján. Ez a szerződés rögzíti a kölcsön maximális összegét, valamint azt, hogy díjat és kamatot felszámítanak-e az ügyfél részére.
Egyéb szolgáltatások			
19.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- limitek módosítása</li> <li>- limitmódosítás</li> <li>- bankkártya napi használati limitjének rendkívüli, időleges emelése</li> <li>- napi kártyahasználati limit módosítás eseti, adott napra érvényes rendkívüli napi kártyahasználati limit módosítás</li> <li>- rendkívüli napi kártyahasználati limit módosítás</li> <li>- limitváltoztatás</li> <li>- extra limitemelés</li> </ul>	Limitmódosítás	A fizetések összegére vagy darabszámára vonatkozó korlátozások módosítása.
20.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kivonat- és értesítő másolat</li> <li>- fedezetigazolás</li> <li>- egyéb banki igazolás</li> <li>- eseti értesítés</li> <li>- soron kívüli kivonat</li> <li>- forgalmi kimutatás nyomtatása</li> <li>- fedezetigazolás</li> <li>- kölöneljárás díja</li> <li>- egyéb banki igazolás</li> </ul>	Igazolások kiállítása és rendelkezésre bocsátása	Az ügyfél a számlájához kapcsolódóan utólagosan kért számlakivonatok, vagy egyéb igazolások (például egy bizonyos összeg számlán történő meglétét igazoló „fedezetigazolás”) rendelkezésre bocsátása.

Kiadja: Raiffeisen Bank Zrt.

Felelős kiadó: Zolnai György vezérigazgató