

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályos: 2017. december 1.

Tartalomjegyzék

1. Bevezető rendelkezések	2
2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága	3
3. Az Üzletszabályzat módosítása	4
4. A Bank és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatási kötelezettségek.....	4
5. Az Ügyfél és a Bank képviselése.....	5
6. Írásbeliség.....	7
7. Kézbesítési szabályok	7
8. Megbízások	8
9. Teljesítés helye és ideje.....	9
10. Pénztárszolgálat.....	10
11. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek	11
12. Biztosítéknyújtás	12
13. A Bank felelőssége.....	14
14. Adatkezelés, titoktartás és bankinformáció.....	15
15. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatkezelési szabályok.....	18
16. Az Ügyfél és a Bank közötti szerződés megszűnése.....	22
17. Jogviták rendezése.....	23
18. Fizetési számlák (pénzforgalmi számla, lakosság részére vezetett fizetési számla, devizaszámla).....	23
19. Betétek.....	25
20. Hitelügyletek	26
21. Bankgarancia	27
22. Faktoring	27
23. SZÉF kezelés.....	28
24. Pénzváltás.....	28
25. Megbízásos tevékenységek	29
26. Hatálybalépés	29

1. Bevezető rendelkezések

1.1. A Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt. (továbbiakban: Bank) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-I-875/2008. számú határozata alapján az alábbi pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat nyújtja:

Hpt. 3.§ (1) bekezdése itt megjelölt pontjai szerint

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzügyi lízing,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
 - g)kezesesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- h) valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkkel, saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- j) széfszolgáltatás.

Hpt. 3.§ (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzváltási tevékenység;

Hpt. 7.§ (3) bekezdés b) pontja és a Bit. 48.§ (1) bekezdése szerinti biztosítás közvetítői tevékenység;

Hpt. 7.§ (3) bekezdés c) pontja, és a Bszt. 111.§-a szerinti közvetítői tevékenység;

Hpt. 7.§ (3) bekezdés i) pontja szerinti "a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységet" ennek keretében pedig "saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése".

1.2. A Bank fent felsorolt tevékenységeihez kapcsolódóan az alábbi kiszervezett szolgáltatásokat veszi igénybe:

1.2.1.) Takinfo Kft (1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.) :

- a) Moonsol integrált üzleti szoftver üzemeltetés
- b) Moonsol rendszerhez kapcsolódó NetBOSS szolgáltatási szerződés
- c) Elektra Home Banking szolgáltatás
- d) Elektra Internet Banking szolgáltatás
- e) Központi kivonat nyomtatás szolgáltatás
- f) SMS továbbítás szolgáltatás
- g) KHR referencia adatok továbbítása és Credit Reference (pozitív adólista) szolgáltatás
- i) Giro szolgáltatás
- j.) Díjmentes készpénz felvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartás nyilatkozatadatokat adattovábbítása
- k) KBR archív rendszer üzemeltetése
- l) TABASCO rendszer üzemeltetése

- 1.2.2.) HW Stúdió Kft. (6000 Kecskemét, Kőhíd u. 6):
- a) Informatikai és kommunikációs rendszer üzemeltetése
 - b) Telefonos ügyfélszolgálati rendszer (TÜR) szolgáltatás
 - c) Hatósági megkeresések elektronikus kezelése szolgáltatás
 - d) BORDER cégfigyelő modul
- 1.2.3.) Online Üzleti Informatika Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1032 Budapest, Vályog u.3.):
- a) Moonsol integrált üzleti szoftver követés-karbantartási szolgáltatás
 - b) Alkalmazás üzemeltetés
- 1.2.4.) GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1054 Budapest V. Vadász u. 31.):
- a) GIROBankváltás szolgáltatás
- 1.2.5.) TAKARÉKINFO Központi Adatfeldolgozó Zrt. (1027 Budapest, Kapás u. 11-15)
- a) informatikai szolgáltatások nyújtása az MNB részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz
 - b) SAP rendszerrel kapcsolatos teljes körű üzemeltetési kiszolgáló környezet (hardver, szoftver) szolgáltatások nyújtása
- 1.3. Az Általános Üzletszabályzat e tevékenységekkel kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek mind a Bankra, mind az ügyfélre nézve kötelezőek.
- 1.4. A Bank és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát a vonatkozó jogszabályok keretei között létrehozott egyedi szerződések határozzák meg.
- 1.5. Az egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsősorban a vonatkozó tevékenységi Általános Szerződési Feltételek, ennek rendelkezése hiányában a vonatkozó üzletági üzletszabályzatok, az Általános Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben az ügyletre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok előírásai az irányadóak.
- 1.6. Ügyfélnek tekintendő az a természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek a Bank az 1.1 pontban meghatározott szolgáltatást nyújtja. Ügyfélnek minősül továbbá az a személy, szervezet is, aki/amely az 1.1. pontban felsorolt jogügyletek teljesítésének fedezeteként a Banknak fedezetet nyújt.
- 1.7. Az Általános Üzletszabályzat rendelkezéseit a szerződéses jogviszony megszűnése után is, a még el nem számolt kölcsönös követelések rendezéséig alkalmazni kell.

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

- 2.1. Az Általános Üzletszabályzat, az üzletági Üzletszabályzatok, a tevékenységi Általános Szerződési Feltételek, valamint az egyes konstrukciók részletes leírásai, ide nem értve a Bank belső ügyviteli utasításait, nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok minden, az ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségben hozzáférhetőek, valamint elektronikus kereskedelmi banki szolgáltatások nyújtása

esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetőek. Az Üzletszabályzat elérhető a bank honlapján is (www.mohacsitakarek.hu). Az Ügyfél kérésére a Bank díjtalanul átadja üzleti feltételeit tartalmazó nyilvános szabályzatait.

- 2.2. Szerződéskötéskor az Ügyfél a Bankkal kötött szerződés aláírásával tudomásul veszi az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

3. Az Üzletszabályzat módosítása

- 3.1. A Bank jogosult az Üzletszabályzatát egyoldalúan módosítani.
- 3.2. A Bank az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek és szolgáltatási kondícióinak módosításáról, Hirdetmény útján értesíti az Ügyfeleket, amelyeket az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben függeszti ki. A Bank az Ügyfelek tájékoztatására a Hirdetményeket elektronikus úton is elérhetővé teszi (www.mohacsitakarek.hu).
- 3.3. A Bank az ügyféllel kötött szerződéseket (ideértve a kondíciókat, kamatokat, költségeket, díjakat, jutalékokat, stb.) egyoldalúan az alábbi oklistában felsorolt esetekben jogosult módosítani:
- A jogi szabályozói környezet változása;
 - A Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - A Bank tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl. adó-) változása;
 - A kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - A kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása;
 - A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
 - A Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - Az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
 - A jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatok változása
 - A bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
 - A Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása
 - Refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása

4. A Bank és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatási kötelezettségek

- 4.1. A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogaikat rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződészerűen teljesítve kötelesek eljárni.
- 4.2. A Bank és az Ügyfél a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól kötelesek egymást haladéktalanul

értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

- 4.3. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, amennyiben személyét, jogi státuszát érintő változás történt, továbbá ha neve, (cégneve), címe megváltozott. A Bank az Ügyfél által tett bejelentést mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak.
- 4.4. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a Bankot, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, végelszámolást kezdeményezett, továbbá, ha tudomására jutott, ha ellene harmadik személy csőd-, vagy felszámolási eljárást kezdeményezett.
- 4.5. Az Ügyfél a Bank kérésére köteles megadni minden, a személyével és a fennálló jogviszonnyal összefüggő adatot és felvilágosítást. A Bank munkavállalója illetve megbízottja számára lehetővé kell tenni, hogy a helyszínen az Ügyfél könyveibe és nyilvántartásaiba betekintsen, és üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhessen. Az Ügyfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek gyűjtését valamely jogszabály, vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.
- 4.6. Az ügyfél tájékoztatási kötelezettségének megszegése, súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a Bankkal szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő esetleges károkért.

5. Az Ügyfél és a Bank képviselete, ügyfél-átvilágítás

- 5.1. A Bank köteles meggyőződni – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról. Ennek megfelelően a Bank kérheti, hogy az Ügyfél, illetve a képviselő személyazonosságát, képviseleti jogát megfelelő okirattal igazolja.
- 5.2. A képviseleti jog igazolására a bank közokiratot, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.
- 5.3. A Bank köteles az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve a jogszabályban előírt esetekben – így különösen 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke eléri a 3,6 millió Ft összeget, háromszázezer forintot meghaladó összegű, a 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor - az Ügyfél átvilágítását elvégezni. Az ügyfél-átvilágítás során a Bank köteles az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, a képviselőt továbbá szükség szerint a tényleges tulajdonost azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A törvényben meghatározott esetekben az Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

- 5.4. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról.
- 5.5. A természetes személy Ügyfél, valamint a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező, köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll-e. A Bank a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy Ügyféltől, illetve a jogi személy ügyfél képviselőjétől írásbeli nyilatkozat kér arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben a természetes személy Ügyfél, a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező kiemelt közszereplő, vagy közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll, akkor arra vonatkozóan is nyilatkozni kell, hogy a kiemelt közszereplő a Pmt. 4.§ (2) bekezdése mely pontja szerint minősül közszereplőnek.
- 5.6. A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény rendelkezései alapján üzleti kapcsolat létesítésekor valamennyi Ügyfél köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy adózási szempontból az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül-e (illetőségvizsgálat). Amennyiben az Ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, státuszára vonatkozóan további nyilatkozato(ka)t tehet. Ha nem tesz további nyilatkozatot vagy a FATCA nyilatkozat/adónyilatkozat kitöltése hiányos, akkor a Bank a jogszabályban meghatározott adatait továbbítani fogja – közvetetten - az amerikai adóhivatal (IRS) felé.
- 5.7. Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv) alapján új számla nyitáskor valamennyi Ügyfél köteles nyilatkozni az adóügyi illetőségéről (CRS nyilatkozat). A 2015. évi CXC. törvény „a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről” 1. számú mellékletében közzétett államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek számlái vonatkozásában a Banknak a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn. Érvényes nyilatkozat hiányában a Bank új számlát nem nyithat. 2016. január 4-től az Aktv. és a FATCA törvénynek megfelelő adóügyi nyilatkozatot együttesen kell megtenni új pénzügyi számla nyitása esetén.
- 5.8. Az Ügyfél a FATCA-CRS közös nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Bankot tájékoztatni a változásokról.
- 5.9. Amennyiben az Ügyfél személyazonosságának, képviseleti jogának bizonyítására idegen nyelvű okiratot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített magyar nyelvű fordítását kérni, vagy azt az Ügyfél költségére lefordíttatni.

- 5.10. A személyazonosságot, illetve képviseleti jogot igazoló okirat hamis vagy hamisított voltáról, téves fordításából eredő esetleges károkért a Bank kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.
- 5.11. Az Ügyfél – a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg – köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosultakat és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes) és benyújtani a Bank által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírás mintáit. A változásokról az Ügyfél – új aláírás minták megadásával – haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot.
- 5.12. A Bank köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Bank önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a teljesítést megtagadni. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.
- 5.13. A Bank az Ügyfél kérésére lehetővé teszi, hogy az Ügyfél és a Bank között létrejött ügyletben a Bank képviseletében eljáró személyek aláírás mintáit az Ügyfél megtekintse.

6. Írásbeliség

- 6.1. A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződéseket írásba kell foglalni. Írásbelinek minősül a levélben, e-mailen, telefaxon küldött nyilatkozat.
- 6.2. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely az e-mail, telefax kapcsolatban előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

7. Kézbesítési szabályok

- 7.1. A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezésének megfelelően, a Bank hivatali helyiségében az Ügyfélnek, az Ügyfél meghatalmazottjának adja át, vagy postai úton az Ügyfél által megadott levelezési címre küldi meg. Levelezési cím hiányában a Bank az Ügyfél általa ismert lakcímére, telephelyére, székhelyére küldi az iratokat.
- 7.2. A szokásos postai idő elteltével a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.
- Belföldi cím esetén:
- normál küldeménynél 5 nap
 - ajánlott küldeménynél 5 nap
 - elsőbbbségi küldeménynél 4 nap
- Európai cím esetén: 10 nap
- Európán kívüli cím esetén: 20 nap.
- (Pp. rendelkezése: második postai kézbesítés megkísérlésétől számított 5. napon)

- 7.3. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt, vagy más, a Bankon kívülálló okokból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.
- 7.4. Az Ügyfél részére szóló iratokat a Bank nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott feladójegyzék a Bank birtokában van.
- 7.5. A 7.4. pontban foglaltak nem vonatkoznak bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Bank a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon – de az Ügyfél költségére és veszélyére – továbbítja ezeket a küldeményeket.
- 7.6. Az Ügyfél a Banknak szóló értesítéseket személyesen nyújtja be, vagy postai úton küldi el a Bank címére.

8. Megbízások

- 8.1. A Bank az Ügyfél által adott megbízásokat – az Ügyféllel kötött eltérő rendelkezése hiányában- csak az e célra rendszeresített formanyomtatványokon fogad el. A Bank az Ügyfél megbízásán szereplő aláírásokat összehasonlítja az Ügyfél által bejelentett aláírás mintákkal. Amennyiben a benyújtott megbízáson a Banknak be nem jelentett, vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Bank a megbízást nem teljesíti, azt az ok megjelölésével visszaküldi az Ügyfélnek.
- 8.2. Külön szerződés alapján a Bank elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben aláírás vizsgálat során a Bank az Ügyfelei által erre a célra rendszeresített adatlapon meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási pontszám megfelelését együttesen ellenőrzi.
- 8.3. Amennyiben a megbízás hiányos, továbbá ha a Bank felismeri, hogy a megbízás téves adatokat tartalmaz, a Bank a megbízást – az ok megjelölésével- teljesítés nélkül visszaküldi.
- 8.4. A Bank nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálatlaltal sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.
- 8.5. A Bank jogosult a telefon, telefax, email útján beérkezett megbízás teljesítését – biztonsági okokból - az eredeti okirat megérkezéséig függőben tartani. A felfüggesztésről a Bank az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A felfüggesztéssel kapcsolatos kárért a Bank nem felel.
- 8.6. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, nem egyértelműen vagy hiányosan adta meg.

- 8.7. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését vagy az általános banki gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, erre köteles felhívni a Bank figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Bank jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.
- 8.8. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. E kötelezettség megszegéséből eredő kárért a Bank felelősséget nem vállal.
- 8.9. A megbízás csak írásban, új megbízás benyújtásával egészíthető ki vagy helyesbíthető. A megbízást – szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Bank munkafolyamatának megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani. A Bank az ezt követően érkezett módosítás illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Bank díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.
- 8.10. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Bank jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.
- 8.11. A Bank az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 8.12. A Bank felfüggeszti az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek

9. Teljesítés helye és ideje

- 9.1. A Bank és Ügyfelei közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Bank adott ügyben ügyintézésre illetékes egysége.
- 9.2. A Bank javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett számláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Banknál vezetett számlája, a fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Bank számláján jóváírásra került.
- 9.3. Kézpénzben teljesített fizetés esetén a Bank javára történő teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Bank pénztárában a pénztáros átvette.
- 9.4. A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja – jogszabály vagy a felek eltérő rendelkezése hiányában – az a nap, amelyen a Bank számláját megterhelték.

9.5. Ha a fizetési teljesítés időpontja munkaszüneti napra esik – és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik -, a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap.

10. Pénztárszolgálat

10.1. A Bank a pénztári órák alatt fogad készpénz befizetést, teljesít készpénz kifizetést és címletváltást. Tárgynapi teljesítésre szóló, készpénzbefizetésre, illetve készpénzfelvételre vonatkozó megbízások befogadásának határideje bankfiókonként változó, a megbízás a bankfiók pénztári nyitvatartási ideje alatt bármikor benyújtható.

10.2. Az Ügyfél pénztártól való távozása után a Bank nem köteles figyelembe venni a be- és kifizetett összeg nagyságával, valamint a fizetőeszköz tulajdonságaival kapcsolatos reklamációkat.

10.3. Az Ügyfél nem köteles megvárni a Bank által előírt csomagolásban átadott bankjegyek és érmék szám szerinti megszámlálását és valódiságának vizsgálatát, ha olyan nyilatkozatot tesz, mely szerint a távollétében a Bank által megállapított hiányokat és hamisítványokat elismeri, és ellenértéküket kiegyenlíti.

10.4. A Bank készpénzfelvétel esetén a személyazonosság és a készpénzfelvételhez való jogosultság igazolását kérheti.

10.5. A bankfiókok pénztáraiban kifüggesztett összeghatár feletti, valamint forinttól eltérő valutanemben teljesítendő készpénzfelvételi igény esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon a hirdetményben foglalt időpontig telefonon be kell jelenteni az érintett bankfióknál.

10.6. A készpénzes tranzakciókkal kapcsolatos, illetve a bejelentett készpénzfelvétel elmaradásáért felszámított díjtételeket a Hirdetmény tartalmazza.

10.7. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által bevont, törvényes fizetőeszköznek már nem minősülő bankjegyet a bevonás határnapjától számított három évig, az értéket a bevonás határnapjától számított egy évig – mennyiségi korlátozás nélkül - magyar törvényes fizetőeszközre átváltja. A bevont bankjegy címletével azonos címletű megújított bankjegyre történő cserét a Bank díjmentesen végzi. A fogalomból bevont bankjegyek átváltásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Banknál fizetési számlával rendelkezzen, vagy más szolgáltatást vegyen igénybe a Banktól. A Bank a címletváltás és átváltás keretében nem váltja át azt a forintbankjegyet, amelynek valódisága, illetve névértéke nem állapítható meg egyértelműen. A címletváltással és átváltással kapcsolatos részletes szabályokat a bankjegyek és érmék forgalmazási díjtételeiről, forgalmazással kapcsolatos szabályairól szóló hirdetmény tartalmazza.

10.8. Hamisgyanús bankjegyeket / értéket a Bank az erről készített jegyzőkönyv alapján bevonja és a Magyar Nemzeti Bank felé továbbítja megvizsgálás céljából. Amennyiben a Magyar Nemzeti Bank szakvéleménye szerint a bankjegy /érme valódi, azt az ügyfélnek készpénzben visszaszolgáltatja, vagy számláján az összeget jóváírja. A vizsgálat idejére – továbbá, ha a fizetőeszköz hamis – az Ügyfél számára a Bank

ellenértéket, kártérítést, kártalanítást nem nyújt. A Bank kizárja a felelősségét az utóbb valódinak bizonyult bankjegyek / érmék bevonásából az Ügyfelet ért esetleges károkért.

11. Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

- 11.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve díjat, a Bank pedig az Ügyfél által a Banknál elhelyezett pénzeszköz után – ha a szerződés így rendelkezik - kamatot fizet. A kamat után fizetendő és a vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű adót a Bank levonja, bevallja és befizeti.
- 11.2. A banki szolgáltatások ellenértékének mértékét, a Bank által érvényesített kondíciók fajtáit és mértékét a Bank hirdetményei, az ellenérték kiszámításának módját a jelen Üzletszabályzat tartalmazzák. A hirdetményben foglaltaktól eltérő ellenértékről a Bank és az Ügyfél egymással kötött szerződésben rendelkezhetnek.
- 11.3. A Bank a nyújtott szolgáltatásokért az Ügyfél által fizetendő ellenértéket (kamattal, jutalékkal, költséggel, díjjal) egyoldalúan a 3.3. pont szerint jogosult módosítani.
- 11.4. A Banki szolgáltatások ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában - a szerződésben meghatározott időpontban, a szerződésben megjelölt rendszerességgel, utólag vagy a szerződés megszűnésekor esedékes.
- 11.5. Amennyiben az Ügyfél a pénztartozását késedelmesen teljesíti, a Bank – ha a szerződés másként nem rendelkezik - a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.
- 11.6. A banki szolgáltatás ellenértékének megfizetése – eltérő kikötés hiányában – a Bank teljesítésének előfeltétele. A Bank jogosult az ellenérték megfizetéséig a teljesítést megtagadni.
- 11.7. Az Ügyfél által a Bank részére fizetendő kamatok, a rendelkezésre tartási jutalékot és más időtartamhoz kötött díjakat – ha a szerződés eltérően nem rendelkezik – a következő módon számolja el:

$$\frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

- 11.8. A Bank által az Ügyfél részére fizetendő (betéti) kamatok – eltérő rendelkezés hiányában – naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

$$\frac{\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36.500 / 36.000}$$

A Bank által az Ügyfél részére fizetendő (betéti) kamatok a Bank Hirdetményben teszi közzé. A betétben elhelyezett összeg után járó kamatot a Bank jogosult bármikor egyoldalúan módosítani. A módosításról a Betéttest a hatályba lépést megelőzően legalább 15 nappal Hirdetményben, valamint a www.mohacsitakarek.hu honlapon is tájékoztatja.

- 11.9. A Bank jogosult az ellenértéken felül az ügylettel kapcsolatban, az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatás teljesítése során és annak érdekében felmerült költségeit az Ügyfélre terhelni.
- 11.10. Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződés szerű magatartásából származnak vagy a Bankot az Ügyféllel fennálló jogvisonnyal kapcsolatosan terhelik beleértve az Ügyfél elleni esetleges eljárások költségeit is.
- 11.11. Fogyasztóval kötött kölcsönszerződés, vagy pénzügyi lízingszerződés esetén kamatot, díjat, vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítás szabályait a Hitelezési Üzletszabályzat tartalmazza.

12. Biztosítéknyújtás

- 12.1. A Bank az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat során bármikor jogosult az Ügyféllel szemben meglévő, vagy a jövőben keletkező bármely követelésének biztosítására megfelelő biztosíték nyújtását, illetve – a Bank követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben - a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyféltől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 12.2. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.
- 12.3. A Bank biztosítékként különösen zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve bankgaranciát, továbbá opciós jogot és árbevétel engedményezést fogad el.
- 12.4. A biztosíték fedezeti értékét a Bank jogosult meghatározni.
- 12.5. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténtéig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségeinek teljesítését felfüggeszteni.
- 12.6. Amennyiben az Ügyfél valamely vagyontárgya a Bank birtokába jut, illetve az Ügyfél valamely jogát a Bank gyakorolhatja, vagy valamely követelés érvényesítésére a Bank jogosulttá válik, e vagyontárgyak, jogok és követelések külön megállapodás nélkül is óvadékként vagy zálogtárgyként a Banknak az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékként szolgálnak.
- 12.7. Ha a biztosítékkul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összeget biztosítékként kezelni.
- 12.8. A Bank követeléseinek biztosítékként szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés biztosítékkul szolgál a Banknak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb jogviszonyból ered, továbbá azokra az Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy engedményezett a Bankra.

- 12.9. Az Ügyfél köteles gondoskodni a biztosítékul szolgáló vagyontárgy megfelelő megőrzéséről, a jogok illetve követelések érvényesíthetőségének fenntartásáról. Az Ügyfél - a Bank felszólítására – köteles a szükséges intézkedéseket megtenni a harmadik személyekkel szemben esedékes követeléseire, illetve behajtása érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a használatban lévő, a Bank javára biztosítékul leköötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen kezelni, üzemeltetni. Ha biztosítékul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat értékükön pótolni.
- 12.10. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a bankot haladéktalanul tájékoztatni.
- 12.11. Az Ügyfél köteles a biztosítékul leköötött vagyontárgyait, hitelből beszerzett eszközeit – amennyiben a szerződés eltérően nem rendelkezik – valamennyi biztosítható kockázat esetére teljes értéken biztosítani, továbbá a biztosításból eredő kártérítési összeget a Bankra engedményezni, illetve a biztosítási szerződésben (biztosítási kötvény) kedvezményezettként a Bankot feltüntetni.
Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási kötvényben foglalt feltételekkel megfizetni.
Az Ügyfél a Bank felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Bank részére bemutatni, átadni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a Banknak az Ügyféllel szemben követelése áll fenn – a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg. A Bank a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad. A biztosítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.
- 12.12. A Bank bármikor jogosult – a helyszínen is- a biztosítékok meglétét ellenőrizni és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket biztosítani.
- 12.13. Amennyiben az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokkal kapcsolatos, a szerződésben előírt kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a Bank jogosult megtenni a biztosíték megóvásához általa szükségesnek tartott lépéseket, így különösen közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a hatósági vagy bírósági eljárást.
- 12.14. A Bank az Ügyfél számlája terhére – a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.
- 12.15. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit a Bank jogosult - a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon – bármely biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével. Az érvényesítés során befolyt összeget a Bank jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig nem szükséges, jóváírja azokat az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt más bankszámlára.

- 12.16. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben több jogviszony, szerződés alapján több jogcímen áll fenn tartozása és az Ügyfél által teljesített befizetés valamennyi tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, úgy a Bank a rendelkezésre álló összeget elsősorban a költségekre, azután a késedelmi kamatokra, majd az ügyleti kamatokra végül a főtartozásokra számolja el. Valamennyi járulék (költségek, kamatok) kiegyenlítését követően a Bank a még rendelkezésre álló összeget döntése szerint a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított főkövetelés (tőketartozás) csökkentésére fordítja. Az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezése érvénytelen.
- 12.17. Ha az Ügyfél a Banknak kamattal és költséggel is tartozik, és a befolyt összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, a Bank azt elsősorban a költségre, azután a késedelmi kamatra, majd a kamatra végül a főtartozásra számolja el. Több szerződésből eredő követelés fennállta esetén is – a különböző jogviszonyoktól függetlenül - a Bank a fenti sorrendnek megfelelően számolja el a teljesítést (azaz először az összes költségre, azután az összes késedelmi kamatra majd az összes kamatra és végül a különböző szerződésekből eredő főtartozásra fordítja).
- 12.18. Amennyiben a Bank részére azonos ügylet fedezetéül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Bank saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.
- 12.19. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Banknak az Ügyféllel szemben a szerződésből (alapjogviszonyból) származó követelése maradéktalanul meg nem térül.
- 12.20. A Bank a szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkori követelésének megtérítését az Ügyféltől – a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is- jogosult követelni. Amennyiben a biztosíték érvényesítése után is a Banknak követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, azokat a Bank továbbra is követelheti.

13. A Bank felelőssége

- 13.1. A Bank szolgáltatás nyújtás során a hitelintézetektől általában elvárható gondossággal jár el.
- 13.2. A késedelmes teljesítésért a Bank csak a késedelem megszűnésének időpontjáig járó késedelmi kamat mértékéig vállal felelősséget.
- 13.3. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége (vis major), valamint a működésének megzavarásából eredő károkért, beleértve a banküzem karbantartásával és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, továbbá, ha a Bank jelentős ok miatt meghatározott napon vagy ideig beszünteti vagy korlátozza a működését.
- 13.4. A Bank nem felel az olyan károkért, amely az Ügyfél mulasztásából, késedelméből származnak.
- 13.5. A Bank csak súlyos gondatlanság esetén felelős azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megteveszti, vagy tévedésben tartja jogi státusa és cselekvőképessége

tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében beállt időközbeni változásokról.

- 13.6. A Bank nem felelős azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a banki ügyletek kapcsán alkalmazott pénzügyi, jogi és egyéb speciális szakismeretet igénylő szakkifejezéseket nem a mindenkori szakmai szokásoknak és szokványoknak megfelelően értelmezte. A Bank az Ügyfél kérésére a banki ügylet megfelelő értelmezésével kapcsolatos tájékoztatást megadja.
- 13.7. A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelméért, ha azt az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Bankot – a megbízás teljesítésének arányában – ez esetben is megilleti.
- 12.8. A Bank okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit személyazonosság vagy képviselői jogosultság igazolására okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valóságáért azonban nem vállal felelősséget.
- 13.9. A Bank a továbbítás céljából átvett okmányokat vagy egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok érvényességéért, eredetiségéért, az aláírások valóságáért, az esetleges időközi módosításokért, jogi tartalmáért.
- 13.10. A Bank nem vállal felelősséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondosság mellett is előfordulnak.
- 13.11. A Bank felelősségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet a Polgári törvénykönyv szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.
- 13.12. A Bank saját tévedését (ideértve az Ügyfél számláján történő jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet értesíti. A Bank saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

14. Adatkezelés, titoktartás és bankinformáció

- 14.1. A Bank Ügyfelei a Bankkal kötött szerződésekhez szükséges – a szerződésekben rögzített szolgáltatások nyújtásának és teljesítésének céljából - személyes adataikat átadják a Banknak. A Bank az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, egyéb hatályos adatvédelmi jogszabályok, a Hpt., valamint az Ügyfelekkel kötött szerződések alapján jogosult az átadott személyes adatokat kezelni. Az Ügyfelek jogosultak megismerni a Bank által személyükkel kapcsolatban kezelt adatokat és kérelmezhetik azok helyesbítését ill. – a kötelező adatkezelés kivételével – törlését vagy zárolását. A helyesbítés, törlés vagy zárolás iránti kérelem elutasítása esetén az Ügyfél bírósághoz vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat.

14.2. A Bank a személyes adatokat törvényi rendelkezés ill. az Ügyfelek személyes hozzájárulása alapján kezeli.

14.3. A Bank az Ügyfelek személyes adatait az alábbi adatkezelési célok érdekében használja fel:

- kapcsolattartás az ügyféllel,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- betét gyűjtése,
- valutával, devizával, váltóval, ill. csekkkel saját számlára történő kereskedelmi tevékenység
- ügynöki tevékenység,
- pénzváltási tevékenység,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- okmányok másolása,
- elektronikus megfigyelés – kamerázás.

Az egyes ügyletek vonatkozásában kezelt adatok körét a vonatkozó üzletszabályzatok ill. szerződések tartalmazzák.

14.4. Az Ügyfelek által a Bank részére átadott adatok – banki alkalmazottak, szerződött szolgáltatók általi – kezeléséért, feldolgozásáért a Bank első számú vezetője, mint az adatkezelő, adatfeldolgozó banki alkalmazottak munkáltatója és a szerződött szolgáltatók megbízója, adatgazdaként felelősséget vállal.

14.5. A Bank az Ügyfélről tudomására jutott adatokat – a személyes adatok kivételével - az üzleti kapcsolat fennállása alatt, valamint az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 (nyolc) évig tartja nyilván. Ezeket a Bank - belső munkafolyamatai során - jogosult rögzíteni, feldolgozni, felhasználni, kezelni.

A személyes adatok törlésre kerülnek,

- ha kezelésük jogellenes,
- az érintett kéri vagy az adatkezeléshez adott hozzájárulását visszavonta,
- hiányosak vagy tévesek – és ez az állapot jogszerűen nem korrigálható – feltéve, hogy jogszabály a törlést nem zárja ki,
- az adatkezelés célja megszűnt, vagy
- az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt,
- azt a bíróság vagy az adatvédelmi biztos elrendelte.

14.6. A Bank jogosult adatkezelésre vonatkozó tevékenységek végrehajtásával adatfeldolgozót megbízni. A Bank az 1.2. pontban meghatározott, kiszervezett tevékenységet ellátó szervezeteket bízta meg az ott megjelölt tevékenységek végzésével. Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag a Bank rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat a Bank rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.

- 14.7.A Bank az Ügyfélről tudomására jutott adatokat jogszabályi kötelezettség teljesítése valamint jog érvényesítése keretében továbbít, így különösen: GIRO, KHR, Adóhatóság, Társadalombiztosítás, Nyugdíjbiztosítók, Cégbíróság, Bírósági végrehajtók, Rendőrség, Bíróság, Pénzügyi Információs Egység számára).
- 14.8.A Bank az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolata során tudomására jutott, banktitoknak minősülő tényeket, adatokat és információkat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.
- 14.9. Az Ügyfél köteles az üzleti kapcsolat alatt tudomására jutott, a Bank tevékenységével összefüggő üzleti titkot megtartani.
- 14.10. A Bank a banktitkot harmadik személy részére csak az Ügyfél – törvényben meghatározott módon kiállított – írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben, illetve a jogszabályokban meghatározott esetekben és személyeknek adja ki, a banktitoknak minősülő adatokat a Bank feladatkörén kívül nem használja.
- 14.11. A Bank a banktitkot az üzleti kapcsolatok megszűnése után, időkorlátozás nélkül megőrzi.
- 14.12. Az alábbiak szerinti bankinformáció nyújtásán kívül a Bank az Ügyfélről banktitoknak nem minősülő információt – olyan összesített adatok szolgáltatásán túl, amelyekből az egyes Ügyfelek személye, üzleti adatai nem állapíthatók meg – kizárólag az Ügyfél írásbeli felhatalmazása alapján nyújt. A felhatalmazásban minden esetben meg kell jelölni az adandó információ tartalmi körét, esetleges időbeli korlátait, az információ címzettjét és célját.
- 14.13. A Bank az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével – harmadik személy részére bankinformációt adni. A bankinformáció az Ügyfélre vonatkozó nyilvános információkat, a számlavezetés tényét, valamint az Ügyfél és a Bank kapcsolatának általános jellemzését tartalmazhatja.
- 14.14. A bankinformáció adásával a Bank az Ügyfélért semmilyen garanciát és felelősséget nem vállal.
- 14.15. A bankinformáció megtagadása a Bank részéről nem jelent az Ügyfélről alkotott negatív értékelést – a Bank ezt az információt kérővel is közli – és ennek megfelelően az Ügyfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben semmilyen kárigényt.
- 14.16. A Bank az Ügyfél kérésére beszerzett bankinformáció valóságtartalmáért nem felel. A bankinformáció forrását a Bank nem jelöli meg.
- 14.17. A Bank a bankinformáció kiadását, illetve beszerzését az Ügyfél díjfizetéséhez kötheti.
- 14.18. A bankinformációt az információt kérő kizárólag saját céljaira veheti igénybe, kivéve, ha az információkérő hitelintézet, amely az ügyfelei megbízásából jár el. A bankinformációt az információt kérő köteles bizalmasan kezelni.

- 14.19. A Bank az általa nyújtott bankinformáció felhasználásáért és az ebből keletkezett kárért kizárólag akkor felel, ha jogszabályba ütköző módon, illetve felhatalmazás nélkül adott ki banktitkot, vagy neki felrható módon valótlan adatot szolgáltatott.
- 14.20. A Banknak törvényben előírt adatszolgáltatási kötelezettsége van a cégbíróság és az adóhatóság felé, a forintban és egyéb, külföldi pénznemben vezetett pénzforgalmi számlákról.
- 14.21. A Bank törvényben előírt kötelezettsége, hogy pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tegyen a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak. A Bank a bejelentés tényéről, annak tartalmáról, harmadik személynek vagy szervezetnek semmiféle tájékoztatást nem ad, és biztosítja, hogy a bejelentés tartalma és megtörténte – banktitokként – titokban maradjon. A Bank a bejelentési kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, illetőleg a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló okiratokat a bejelentéstől számított 10 évig megőrzi és nyilvántartja.
- 14.22. A Bank területén, valamint pénzkiadó automatáinál videó megfigyelő rendszer üzemel, mely biztonsági okokból képfelvételeket rögzít az üzleti helyiségeiben megjelenő, valamint ATM szolgáltatásait igénybe vevő személyekről. A képfelvételeket a Bank – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény előírásainak megfelelően kezeli, annak biztonságos tárolásáról 60 napig gondoskodik, ezt követően a felvételek megsemmisítésre kerülnek. A rögzített képanyag kizárólag a hatóságok felé, azok hivatalos megkeresése esetén kerül kiadásra. A megfigyelt területre való belépéssel a megfigyelt személy hozzájárul a róla készült képanyag fentiek szerinti kezeléséhez.

15. A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos adatkezelési szabályok

- 15.1. A Bank a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére adós nyilvántartási célból – a biztonságosabb működés és a hitelezési kockázat csökkentése érdekében adatokat szolgáltat.
- 15.2. A Bank a KHR részére átadja annak a természetes személynek/vállalkozásnak a 15.3./15.7. pontja szerinti referencia adatait, aki
- hitel és pénzkölcsön nyújtására,
 - pénzügyi lízing,
 - elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására,
 - kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződést kötött.

A Bank az adatok KHR-be történő átadását megelőzően írásban nyilatkoztatja a természetes személy ügyfelet, hogy hozzájárul-e adatainak KHR-ből történő, más pénzügyi szervezet általi átvételéhez. Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá adatainak KHR-ből történő átvételéhez, úgy ennek tényét is rögzíti a KHR. A hozzájárulás a szerződés időtartama alatt bármikor szabadon módosítható. A 15.4.-15.6. pontban meghatározott esetekben a természetes személy ügyfél hozzájáruló nyilatkozatára nincs szükség.

15.3. A Bank a természetes személyek alábbi adatait adja át a KHR részére:

- azonosító adatok: név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) száma 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 adatai: a szerződés típusa, azonosítója (száma), a szerződés megkötésének/lejáratainak/megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

15.4. Amennyiben a természetes személy a szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll, a Bank a 15.3. pontban meghatározott adatokon kívül az alábbi adatokat adja át a KHR részére:

- jelen pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja;
- jelen pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontjának fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege;
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja;
- a követelés másik pénzügyi szervezet részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés;
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, devizaneme;
- fennálló tőketartozás összege és devizaneme.

15.5. Amennyiben a természetes személy szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatokat közöl és ez okirattal bizonyítható, vagy hamis/hamisított okiratok 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, a Bank a 15.3. pontban meghatározott adatokon kívül az alábbi adatokat adja át a KHR részére:

- az igénylés elutasításának időpontja, indoka;
- okirati bizonyítékok;
- jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

15.6. Amennyiben természetes személy ügyféllel szemben 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, a Bank a 15.3. pontban meghatározott adatokon kívül az alábbi adatokat adja át a KHR részére:

- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma);
- 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.

15.7. A Bank a vállalkozások alábbi adatait adja át a KHR részére:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzék szám vagy egyéni vállalkozó igazolvány szám, adószám.
- szerződésre vonatkozó adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének/lejáratának/megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

15.8. Amennyiben a vállalkozás a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt, a Bank a 15.7. pontban meghatározott adatokon kívül az alábbi adatokat adja át a KHR részére:

- jelen pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja;
- jelen pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontjában fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege;
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege;
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja;
- a követelés más pénzügyi szervezet részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés;
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint devizaneme;
- fennálló tőketartozás összege és devizaneme.

15.9. Amennyiben a vállalkozás a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Bank felmondta vagy felfüggesztette, a 15.7. pontban meghatározott adatokon kívül az alábbi adatokat adja át a KHR részére:

- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja;
- perre utaló megjegyzés.

15.10. Amennyiben a vállalkozás fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Bank nyilván, a Bank a 15.7. pontban meghatározott adatokon kívül az alábbi adatokat adja át a KHR részére:

- pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma);

- a sorba állított követelések összege és devizaneme;
- a követelés sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja;
- perre utaló megjegyzés.

15.11. 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 kötelezettként bevonásra kerültek:

- azonosító adatok: 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
- az adósságrendezési eljárást kezdeményező Adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az Adós mellett résztvevő egyéb kötelezetre 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 bírószági adósságrendezés), az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma: a bírószágon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetmény dátuma, vagy a bírószági adósságrendezést elrendelő bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adósszáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés: a bírószágon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírószági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírószági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bírószágon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírószági adósságrendezési eljárást elutasító bírószági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bírószágon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírószági adósságrendezési egyezés hatálya megszűnésének bírószági megállapítása esetén az ezt megállapító bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adós (adóstárs) mentesítéséről szóló bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az Adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az Adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírószági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bírószágon 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.

A fenti Referenciaadatok adatátadásáról 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.

A Családi Csődvédelmi Szolgálat és a referenciaadat adatátadását elvégző Referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a 23.2.1.1-23.2.5. pont alapján kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek az 23.3.3 pontban meghatározott, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

- 15.12. A KHR rendszer a természetes személyekre és a vállalkozásokra vonatkozó azonosító adatokat a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződéses jogviszony megszűnésének időpontjáig, a 15.4. és a 15.8. pontban meghatározott esetben az adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől számított 5 évig, a 15.5.-15.6. és a 15.9. pontban meghatározott esetben az adatátadástól számított 5 évig, a 15.10. esetben a követelés sorba állításának megszűnési időpontjától számított 5 évig kezeli és tartja nyilván. Az öt év letelte után az adatok véglegesen és vissza nem állítható módon törlésre kerülnek a KHR rendszerből.
- 15.13. Amennyiben a természetes személy a 15.4. pont szerinti késedelmes tartozását teljesíti, a teljesítéstől számított 1 év letelte után az adatok véglegesen és vissza nem állítható módon törlésre kerülnek a KHR rendszerből.
- 15.14. A Bank a KHR részére történő adatszolgáltatás során a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (továbbiakban: KHR törvény) előírtaknak megfelelően jár el és biztosítja bárki részére, hogy a róla nyilvántartott adatokba való betekintési jogát a Bank közvetítésével gyakorolja. Az adatokat a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
- 15.15. Az a KHR-ben nyilvántartott, akinek az adatait a Bank adta át a KHR-be, kifogást emelhet a Banknál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál a referenciaadatoknak a KHR-be történő átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A Bank a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül írásban értesíti. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a helyesbítést, vagy a törlendő referenciaadatokat.
- 15.16. A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat a 15.14. pontban meghatározott értesítés kézhezvételét követő 30 napon belül. A keresetlevelet a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.
- 15.17. A 15.1.-15.15. pontokban használt fogalmakat a KHR törvényben foglaltaknak megfelelően kell értelmezni

16. Az Ügyfél és a Bank közötti szerződés megszűnése

- 16.1. Az Ügyfél jogosult – tartozásainak rendezése mellett – a Bankkal fennálló határozatlan idejű szerződését bármikor, indokolás nélkül egy hónapos felmondási idővel felmondani.
- 16.2. A határozatlan idejű szerződést a Bank két hónapos felmondási idővel indokolási kötelezettség nélkül megszüntetheti (rendes felmondás).
- 16.3. Ha az Ügyfél a Bankkal kötött szerződést súlyosan megszegi, illetve a szerződésben rögzített valamely azonnali hatályú felmondásra okot adó körülmény bekövetkezik, továbbá ha az Ügyfél felróható magatartása miatt a szerződéses jogviszony további fenntartása a Banktól már nem várható el, a Bank jogosult az Ügyféllel kötött bármely szerződését azonnali hatállyal felmondani.
- 16.4. Az Ügyfél együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a Felek között bármely szerződéses jogviszony azonnali hatályú felmondását teszi lehetővé a Bank számára.
- 16.5. A Bank által közölt azonnali hatályú felmondás esetén a felmondott jogviszonyból származó követelések lejárttá válnak, és az Ügyfél köteles a Bank felszólítására a Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását kiegyenlíteni.
- 16.6. A felmondás nem érinti - a szerződés alapján – a Bank által visszavonhatatlanul vállalt kötelezettségek teljesítését.
- 16.7. A szerződéses jogviszony bármely okból történő megszűnése esetén az Ügyfél és a Bank egymással szembeni követelései azonnal esedékessé válnak, beleértve a kamatokat, jutalékokat, díjakat és költségeket is.

17. Jogviták rendezése

- 17.1. A Bank és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésekből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket békés úton törekszenek rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy bármelyik fél bírósághoz fordulhat.
- 17.2. A Bank bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben.
- 17.3. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra – ellentétes kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

18. Fizetési számlák (pénzforgalmi számla, lakosság részére vezetett fizetési számla, devizaszámla)

- 18.1. A pénzforgalmi számla nyitására köteles Ügyfelek részére a Bank pénzforgalmi számlát, a természetes személyek részére fizetési számlát (továbbiakban: fizetési számlát / devizaszámlát) vezet. A Bank pénzforgalmi és fizetési számlát forintban és Hirdetményben meghatározott külföldi konvertibilis pénznemekben nyit és vezet.
- 18.2. A Bank és a Számlatulajdonos között – a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását szabályzó - pénzforgalmi keretszerződés feltételrendszerét a fizetési számla / pénzforgalmi számla

szerződésben, a „Forintban nyilvántartott fizetési számla Általános Szerződési Feltételeiben”, a „Forintban vezetett pénzforgalmi számla Általános Szerződési Feltételeiben”, a „Külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák Általános Szerződési Feltételeiben”, a „Devizaszámla Általános Szerződési Feltételeiben” az aláírás nyilvántartó kartonokban, a Bank által alkalmazott formanyomtatványokban, a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződésekben és ÁSZF-ekben, a Hirdetményben, valamint a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják. A számla terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

- 18.3. Valamennyi számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos teljes vagy rövidített nevét (cégnévét) viseli és számlaszámmal van ellátva. A Bank jogosult az Ügyfél számlaszámának megváltoztatására.
- 18.4. A Bank a 6-18 év közötti természetes személy Ügyfél részére az Ügyfél törvényes képviselőjének írásbeli nyilatkozata alapján nyit és vezet fizetési számlát/devizaszámlát.
- 18.5. A számla felett az Ügyfél írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok keretei között, a Bank által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhet. Az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Bank által rendszeresített módon a számla felett rendelkezni jogosultat bejelenteni.
- 18.6. Két néven vezetett fizetési számla / devizaszámla esetén az Ügyfelek (mint számlatulajdonosok) a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy foganatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján csak együttesen lehet változtatni. A két néven vezetett közös számla tulajdonosainak a Bankkal szemben a fizetési számla / devizaszámla szerződésből eredő kötelezettségei egyetemlegesek.
- 18.7. A Bank az Ügyfél számlái feletti rendelkezést – ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik, vagy az Ügyfél a számlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott – kizárólag az Ügyféltől fogad el.
- 18.8. A Bank a fizetési megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről, feltételeiről a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló” tájékoztatóban értesíti az Ügyfelet.
- 18.9. A fizetési számla /pénzforgalmi számla egyenlegéről és forgalmáról a Bank számlakivonattal értesíti az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat átvételétől számított két hónapon belül (számlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta.
- 18.10. A fizetési számla / devizaszámla szerződés és a pénzforgalmi számla szerződés határozatlan időre szól. A pénzforgalmi számlát az Ügyfél azonnali hatállyal, a fizetési számlát egy hónapos felmondási idővel mondhatja fel. A Bank két hónapos

felmondási idő mellett kezdeményezheti a fizetési számla/devizaszámla és pénzforgalmi számla szerződés felmondását. Két néven vezetett közös fizetési számla/devizaszámla esetén a felmondási jogot a Számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják és az őket terhelő kötelezettségek egyetemlegesek.

- 18.11. A keretszerződés Ügyfél által történő megszüntetése esetében az Ügyfél köteles a Bankkal szemben fennálló tartozását rendezni.
- 18.12. Amennyiben a bankköltségek kiegyenlítésére nincs elegendő fedezet, és az Ügyfél a költségátalékot a Bank felszólításának keltétől számított 15 napon belül nem rendezi, úgy a Bank jogosult a szerződést azonnal felmondani, ezzel egyidejűleg a fizetési számlát/devizaszámlát/pénzforgalmi számlát megszüntetni a követelés egyidejű fenntartásával.
- 18.13. A pénzforgalmi számlát a Bank – a pénzforgalmi jogszabályokban foglaltakat figyelembe véve – azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- 18.14. A számlavezetés részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező „Forintban nyilvántartott fizetési számla Általános Szerződési Feltételei”, a „Forintban vezetett pénzforgalmi számla Általános Szerződési Feltételei”, a „Külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla Általános Szerződési Feltételei”, valamint a „Devizaszámla Általános Szerződési Feltételei” tartalmazzák.

19. Betétek

- 19.1. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzeszközt bocsát a Bank rendelkezésére azzal a feltétellel, hogy a Bank egy meghatározott későbbi időpontban – illetve látraszóló betét esetén az Ügyfél kérésére – köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot fizetni.
- 19.2. A betételhelyezés történhet a fizetési számla/devizaszámla/pénzforgalmi számla mellett, illetve más betétszerződés alapján, valamint takarékbetétkönyv vagy egyéb betéti okirat útján.
- 19.3. A Bank látra szóló és lekötött betétet különböztet meg.
- 19.4. Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.
- 19.5. A Banknál elhelyezhető különböző betétek fajtáiról, ezek elhelyezésének általános szabályairól és feltételeiről az Általános Szerződési Feltételeket is tartalmazó Betét Üzletszabályzat rendelkezik.
- 19.6. A betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Bank hirdetményei tartalmazzák.
- 19.7. A betét után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (pénztári befizetés, illetve a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat vagy a betét

megszűnését megelőző nap.

- 19.8. Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közbeni, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Bank a felmondott összegre – a Felek eltérő rendelkezése hiányában – az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy felmondás napján érvényes a Bank hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.
- 19.9. A Banknál elhelyezett betétek – a Hitelintézeti törvényben felsorolt kivételekkel – az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek. A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Bank az Általános Szerződési Feltételeket is tartalmazó Betét Üzletszabályzatában teszi közzé.

20. Hitelügyletek

- 20.1. A Bank az Ügyfél írásbeli kérelme alapján, egyedi hitelbírálatot követően köt hitelkeret vagy eseti hitel- illetve kölcsönszerződést.
- 20.2. A hitel (kölcsön) szerződés megkötésére illetve más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Bank bírálata alapján az Ügyfél hitelképesnek minősül. A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, a hitelképesség vizsgálatért a Bank díjat számíthat fel.
- 20.3. A Bank hitel- (kölcsön) jogviszony létesítésének feltételeként kikötheti, hogy az Ügyfél nála pénzforgalmi számlát bankszámlát nyisson, és azon forgalmat bonyolítson le.
- 20.4. A Bank a hitelt – eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél Banknál vezetett számláján történő jóváírásával folyósítja.
- 20.5. A Bank a rendelkezésre tartott összegek után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (kamatot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni.
- 20.6. A kamatszámolás - az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - havonta történik. A kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsön törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap.
- 20.7. Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.
- 20.8. A Bank előtörlesztést fogad, ez esetben az előtörlesztett összeg után a Hirdetményben meghatározott előtörlesztési díjat számítja fel. Előtörlesztés esetén a Bank először mindig a megszolgált kamat és egyéb díjak jóváírását végzi el és csak az ezután fennmaradó összeg kerül törlesztésre.

- 20.9. Ellenkező megállapodás hiányában az Ügyfél jogosult a hitelszerződést felmondani, ha a felmondással egyidejűleg a Bankkal szemben fennálló, a hitelszerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.
- 20.10. A Bank a még igénybe nem vett keret tekintetében folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, a hitelszerződést felmondhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti. A Bank jogosult felmondásra abban az esetben is, ha az Ügyfél a Bankkal valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Bankot.
- 20.11. A Bank és az Ügyfél hiteljogviszonyának fennállása alatt az Ügyfél együttműködési és tájékoztatási kötelezettségének megszegése, a hitelszerződésben meghatározott pénzforgalmi számla/bankszámla-szerződésnek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Bank előzetes tájékoztatása nélkül más pénzügyintézetnél pénzforgalmi bankszámla nyitása súlyos szerződésszegésnek minősül.
- 20.12. A Bank jogosult a hitelszerződést a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.
- 20.13. A hitelügyletekkel kapcsolatos részletes szabályokat a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Hitelezési Üzletszabályzat tartalmazza.

21. Bankgarancia

- 21.1. A Bank az Ügyféllel kötött garanciaszerződés alapján garanciavállaló nyilatkozatot (bankgarancia) állít ki, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy a nyilatkozatban meghatározott feltételek teljesülése (pl. meghatározott okmányok benyújtása, bizonyos esemény beállta vagy elmaradása) esetén a garanciavállaló nyilatkozatban meghatározott összeghatárig és határidőn belül a kedvezményezettnek fizetést fog teljesíteni.
- 21.2. A bankgarancia kiállításáért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Bank Hirdetmény útján teszi közzé. A kibocsátott bankgarancia alapján a Bank által teljesített kifizetést követően azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás kiegyenlítéséig a Bank késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.
- 21.3. A bankgarancia nyitási, kibocsátási jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha a bankgarancia alapján a Banknak nem kell kifizetést teljesítenie.
- 21.4. A bankgarancia ügyletekkel kapcsolatos részletes szabályokat a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Bankgarancia Üzletszabályzat tartalmazza.

22. Faktoring

- 22.1. Faktoring szerződés alapján az Ügyfél (adós) a harmadik személlyel szembeni követelését meghatározott pénzügyösszeg fizetése ellenében a Bankra engedményezi.

- 22.2. A Bank faktoring szolgáltatás nyújtása keretében kizárólag gazdasági társaságok és gazdálkodó szervezetek egymással szemben fennálló, pénzfizetésre szóló követeléseit vásárolja meg.
- 22.3. Vitatott, peresített, lejárt, értékpapírban megtestesülő, valamint elévült követeléseket a Bank nem vásárol meg. A Bank nem vásárolja meg továbbá a követeléseket akkor, ha az engedményezni kívánt követelés jogosultjának a kötelezettel szemben valamilyen kötelezettsége áll fenn, és ezért a követelés kötelezettje beszámítással élhet a követelés mindenkorai jogosultjával szemben. A Bank nem vásárol olyan követelést, amelynek jogosultja vagy kötelezettje felszámolás, csőd, vagy végelszámolás alatt áll.
- 22.4. A Bank abban az esetben nyújt faktoring szolgáltatást, ha a követelés kötelezettje, és az Ügyfél megfelelnek a Bank által meghatározott feltételeknek.
- 22.5. A követelések engedményezését és a követelés kötelezettjének értesítését követően a kötelezett kizárólag a Banknak teljesíthet és a Bankot a kötelezettel szemben mindazok a jogok megilletik, amelyek az Ügyfelet a követelés engedményezését megelőzően megillették. A Bankot, mint faktort megilletik a követelés nyilvántartásával és a kintlévőségek beszedésével kapcsolatos jogok is.
- 22.6. A követelést engedményező Ügyfél felel a követelések valódiságáért és azok behajthatóságáért.
- 22.7. Amennyiben az engedményezett követelés esedékességekor a kötelezett nem teljesít, az Ügyfél (adós) a kapott összeg visszafizetésére és kamat fizetésére, a Bank a követelés visszaengedményezésére köteles.
- 22.8. A faktoring szolgáltatás nyújtásának ellenértékeként a Bank faktoring díjat (diszkont kamatból vagy a hozam kamatból számított díj) és hitelbírálati díjat számít fel. A díjak nagyságát a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza. A Bank az Ügyfélnek az engedményezett követelés faktoringdíjjal csökkentett összegét fizeti meg.
- 22.9. A faktoring ügyletekkel kapcsolatos részletes szabályokat a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Faktoring Üzletszabályzat tartalmazza.

23. SZÉF kezelés

- 23.1. Az Ügyfél a Bank - Hirdetményben megjelölt - fiókjában díjfizetés ellenében széf rekeszt bérelhet.
- 23.2. Az Ügyfél a széfet különféle tárgyak, értéktárgyak, okmányok, iratok elhelyezésére és megőrzésére veheti igénybe.
- 23.3. A széf kezelés részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételeket is tartalmazó Széf Üzletszabályzat szabályozza.

24. Pénzváltás

- 24.1. A Bank pénzváltási tevékenységet csak a Felügyelet által kiadott engedély alapján – az engedély keretei között – folytathat.

24.2. A pénzváltás részletes szabályait a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Pénzváltási Üzletszabályzat tartalmazza.

25. Megbízásos tevékenységek

25.1. A megbízásos tevékenységeket a Bank a Megbízó belső utasításai alapján végzi. Az Ügyfelek tájékoztatása a Megbízó által készített Üzletszabályzatok/Általános Szerződési Feltételek alapján történik.

25.2. A Bank üzlethelyiségeiben és internetes honlapján az alábbi megbízásos tevékenységek Üzletszabályzatait/Általános szerződési feltételeit teszi elérhetővé ügyfelei számára:

- FHB Jelzálogbank Nyrt. Lakossági hitelezési üzletszabályzata;
- Fundamenta- Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. Általános szerződési feltételek;
- Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó általános üzletszabályzata;
- Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek lakossági betéti bankkártyához;
- Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Bankkártya üzletszabályzat és általános szerződési feltételek vállalkozói betéti bankkártyához;
- Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata;

26. Hatálybalépés

Jelen Általános üzletszabályzat 13. számú módosítása 2017. december 1-én lép hatályba.

Mohács, 2017. december 1.

Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.