

**A ERSTE BANK HUNGARY RT
MINT A POSTABANK ÉS TAKARÉKPÉNZTÁR RT JOGUTÓDJA**

Általános Üzleti Feltételek

Hatálya a Postabank és Takarékpénztár Rt. 2004. szeptember 1. napja előtt megkötött bankszámlaszerződéssel rendelkező Ügyfelei szerződéseire terjed ki, meghatározott átmeneti időszakra

2004. november 18.

Tisztelt Ügyfeleink !

Az Erste Bank Hungary Rt, mint a Postabank és Takarékpénztár Rt. jogutódja (továbbiakban: Bank) a Postabank és Takarékpénztár Rt. 2004. szeptember 1. napja előtt megkötött bankszámlaszerződéssel rendelkező ügyfelei szerződéses kapcsolataiban az 1992. augusztus 25. napján kelt, és 1992. október 15-én hatályba lépett, 1997. október 15-ei, 2000. június 15-ei, 2001. október 4-ei, 2001. december 19-ei, 2002. október 03-i, 2003. június 16-ai, 2004. április 5-ei, valamint a 2004. október 25-i, illetve 2004. november 18-i módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Általános Üzleti Feltételeket alkalmazza.

**Erste Bank Hungary Rt.
mint a Postabank és Takarékpénztár Rt. jogutódja**

1. Bevezető rendelkezések

Az Általános Üzleti Feltételek (a továbbiakban: Üzleti Feltételek) a Bank és Ügyfelei között létrejövő jogügylet általános feltételeit tartalmazza.

1.1. Az Üzleti Feltételek alkalmazásában Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, valamint az a természetes személy, akinek a részére a Bank pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési szolgáltatási és/vagy kiegészítő befektetési szolgáltatást nyújt.

1.2. A Bank és Ügyfelei között létrejövő jogviszony tartalmát az egyes szerződések határozzák meg. Abban az esetben, ha a Bank egy adott üzletág feltételeinek meghatározására külön szabályzatot ad ki, az Ügyfél és a Bank kapcsolatában a külön üzletági üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Az Üzleti Feltételek irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott szerződés, illetőleg külön üzletági üzletszabályzat másként nem, vagy eltérően nem rendelkezik.

A Bank és az Ügyfél a közöttük létrejövő szerződésben megállapodhatnak abban is, hogy az Üzleti Feltételek, vagy az üzletági üzletszabályzatok bármely olyan pontjának a szerződésükre való alkalmazását kizárják, mely nem jogszabály kogens (eltérést nem engedő) rendelkezésén alapul.

1.3. Az Üzleti Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv (az 1959. évi IV. törvény, a továbbiakban: Ptk), valamint a bankügyletekre vonatkozó hatályos jogszabályokban foglaltak az irányadók.

Az egyes bankügyletekre vonatkozóan ugyancsak alkalmazandók - különös tekintettel a külkereskedelemmel kapcsolatos megbízásokra - a megfelelően közzétett nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok). Ilyenek különösen a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott "A beszedésekre vonatkozó egységes szabályok (Uniform Rules for Collections)" és "Az okmányos meghitelezésre vonatkozó egyes szabályok és szokványok (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits)".

1.4. A Bank gondoskodik arról, hogy az Ügyfél az Üzleti Feltételeket megismerhesse.

Az Üzleti Feltételek nyilvánosak, azokat az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben bárki megtekintheti.

A Bank az Ügyfél kívánságára az Üzleti Feltételeket - díjtalanul - külön is rendelkezésre bocsátja.

Az Üzleti Feltételek rendelkezései azáltal válnak a Felek között létrejövő szerződés részévé, hogy a Bank lehetővé teszi azok megismerését, és azt az Ügyfél kifejezetten, vagy ráutaló magatartással elfogadja.

1.5. A Bank pénzügyi, -illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A Bank a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy a nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, az adatvédelmi szabályok betartásával és biztosításával. A kiszervezett tevékenységek körét és a tevékenységet végzők felsorolását a Bank a mindenkori hatályos Hirdetménye tartalmazza, amely Hirdetmény az Általános Üzleti Feltételek részét képezi.

2. Képviselés

2.1. A szerződéses kapcsolatok biztonsága érdekében az üzleti kapcsolatok létesítése előtt, és azt követően is bármikor a Bank jogosult meggyozodni arról, hogy az Ügyfél a hatályos jogszabályoknak megfelelően létrehozott szervezet, illetve jogosult meggyozodni az Ügyfél és a képviselőjében eljáró személyek személyazonosságáról, és/vagy képviselői jogosultságáról.

Üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor a Bank köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítását elvégezni. Belföldi természetes személyt személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, 14. életévét be nem töltött természetes személyt személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele vagy diákigazolványa, külföldit érvényes útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az

magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye, ennek hiányában, amennyiben nemzetközi egyezmény (megállapodás) ezt lehetővé teszi, a devizakülföldi saját államának joga szerinti személyi igazolványa, vagy ennek megfelelő más okirata alapján. A képviseleti jogosultság igazolásához közokirat, közjegyző által hitelesített magánokirat, vagy olyan magánokirat szükséges, amelyen a nyilatkozatévó aláírását közjegyző hitelesítette. Jogszabály, nemzetközi egyezmény (megállapodás) kötelező előírása, továbbá üzleti üzletszabályzat, vagy szerződéses rendelkezés alapján a személyazonosság, illetve a képviseleti jogosultság igazolása egyéb okiratok alapján is történhet.

Devizabelföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet azonosításához az alábbi okmányok bemutatása szükséges :

cégbírósági bejegyző határozat, vagy annak igazolása, hogy a bejegyzési kérelmet benyújtották, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta, azon szerveknél, amelyek létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, vagy ennek érdekében a kérelem benyújtásra került.

A nyilvántartásba vételi kérelem benyújtását megelőzően : létesítő okiratát, pl. társasági szerződését, alapító okiratát. Devizakülföldi esetén: a bejegyzés másolatával, valamint annak hiteles fordításával annak igazolása, hogy saját országának joga szerint bejegyzése, vagy nyilvántartásba vétele (kereskedelmi cégjegyzék) megtörtént.

A bemutatott okmányok alapján a bank az alábbi adatokat rögzíti és tartja nyilván :

Természetes személy:

családi és utónevét (születési név), amennyiben van, házassági név, lakcímét, születési helyét, idejét, állampolgárságát, anyja születési nevét, az azonosító okmányának típusát és számát, rezidens, nem rezidens, külföldi természetes személy esetében a felsorolt adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet:

Nevét, rövidített nevét, székhelyének, fióktelepének címét, fotevékenységét, azonosító okiratának számát, képviselőre jogosultak nevét és beosztását, a kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai, valamint mindazon adatok, amelyek az Ügyfél bírósági, vagy egyéb hatósági nyilvántartásba vételéhez szükségesek (ideértve a devizakülföldi Ügyfél saját országának bírósági/hatósági bejegyzési-nyilvántartási adatait is), illetve ahhoz kapcsolódnak (ideértve a képviselőkre vonatkozó személyes adatokat is).

A Bank jogosult nyilvántartása céljából az Ügyfél által bemutatott bármely eredeti okiratról másolatot kérni, illetve készíteni, továbbá a részére megadott adatokat, információkat bankitokként kezelve nyilvántartani.

A Bank a hozzá bejelentett képviselőket a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés kézhezvételéig az Ügyfél jogos képviselőjének tekinti.

2.2. A Bank köteles az Ügyfél írásos rendelkezéseire az - erre rendszeresített urlapon bejelentett - aláírások meglétét vizsgálni.

Ha a rendelkezés nem a Banknál bejelentett módon van aláírva, azt a Bank az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.

A Bank nem felel a hitelintézettől általában elvárható gondos vizsgálattal sem felismerhető hamis, vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

3. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

3.1. Ellenkező kikötés hiányában a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás levélben, távirat útján telefonon, telefaxon, telexen vagy e-mailen keresztül történhet. A Bank és az Ügyfél a kapcsolattartás egyéb formájában is megállapodhatnak.

3.2. A Bank és az Ügyfél tartoznak szerződéses kapcsolataikban együttműködni, ennek megfelelően az ügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni.

Tartoznak továbbá az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

3.3. A felek haladéktalanul értesítik egymást, hogyha személyüket vagy jogi státuszukat érintő változás történt, elnevezésük, címük, vagy egymáshoz bejelentett képviselőjük megváltozott. Az Ügyfél köteles jelezni, ha valamely szervezeti egységének devizabelföldi./ devizakülföldi státusza eltér az Ügyfél státuszától, továbbá ha a devizabelföldi/devizakülföldi státuszában változás történik. Az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról, az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni. E kötelezettség elmulasztásából eredo kár a mulasztó felet terheli.

3.4. Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggo adatot és felvilágosítást, amely rendelkezésre állását a Bank döntéséhez, az ügylet, vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Bank rendelkezésére bocsátani év végi (féléves) mérlegét, és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és feljegyzéseit a Bank megvizsgálhassa.

Az Ügyfél tartozik a Bankot értesíteni a gazdálkodásával (vagyon helyzetével, likviditásával) és szervezetével kapcsolatban bekövetkezett minden változásról.

3.5. A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél tartozik a Bankot értesíteni, ha valamely, a Banktól várt értesítés - különösen, ha az fizetési megbízások teljesítésére vagy pénzüsszegek átvételére vonatkozik - nem érkezett meg időben.

3.6. A Bank az értesítéseket (szerződéses ajánlat, nyilatkozat, okmányok stb.) az Ügyfél által megadott címre küldi. Az Ügyfél által hibásan közölt cím, vagy az adatváltozás bejelentésének elmulasztása miatti téves postázásból származó károk és költségek az Ügyfelet terhelik. Amennyiben semmilyen elérhető cím nem áll a Bank rendelkezésére, az értesítés elmaradásából eredo károkért felelőség nem terheli. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

3.7. Az Ügyfél részére szóló iratokat a Bank általában nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Ellenkezo bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata (ideértve a számítógépből bármikor kinyomtatható másolatot is), az Ügyfél kézjeggyel ellátott példánya, vagy pedig az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék, illetve feladóvevény a Bank birtokában van. Ha kézbesítésre vonatkozó jogszabály eltérően nem rendelkezik, a postára adástól számított 5 nap elteltével a Bank jogosult intézkedését úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta.

3.8. Az Ügyfélnek a Bank részére szóló írásos értesítéseket arra a címre kell küldenie, ahol a Bank az Ügyfél bankszámláját vezeti, ha pedig bankszámlát nem vezet az Ügyfél számára, ahol a szerződést kötötték.

Az írásos értesítések érkezésére a Bank nyilvántartása az irányadó.

3.9. A telefonon, vagy más nem írásos formában kapott szerződéses ajánlatokat, közléseket és szerződések teljesítésével kapcsolatos értesítéseket a felek tartoznak utóbb írásba foglalni, illetve írásban megerosíteni.

A felek tartoznak egymást kölcsönösen értesíteni arról, hogy ha telefonon, vagy más nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a közlés és az írásbeli visszaigazolás között eltérés van.

Ha a telefonon vagy más, nem írásban adott megbízást (rendelkezést) a Bank az Ügyfél kérésére az írásos megerosítés kézhezvétele előtt teljesíti, az esetleges tévedésből, félreértésből eredo kárveszélyt az Ügyfél viseli. A Bank az esetleges tévedések, félreértések tisztázása végett, illetve bíróság, más hatóság elotti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult az Ügyféllel folytatott telefon beszélgetéseket – elozetes figyelmeztetés mellett – hangszalagra rögzíteni. Ha az Ügyfél írásban kifejezetten megtagadja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, a Bankkal szerződést csak írásban köthet.

3.10. A Bank és az Ügyfél közötti üzenetváltásra telefax, telex, távirat vagy email (a továbbiakban: telefax) útján akkor kerülhet sor, illetve a Bank az Ügyfél telefaxon adott megbízásait (utasításait) csak abban az esetben teljesíti, ha ennek lehetőségét a jelen Üzleti Feltételek, vagy külön üzleti

üzletszabályzat tartalmazza, vagy az erre vonatkozóan az Ügyféllel írásban külön megállapodott. A telefaxon történő üzenetváltások esetén a Bank kizárja a felelősségét a banktitok és/vagy üzleti titok esetleges nyilvánosságra kerüléséért.

4. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek, egyéb banki pénzkövetelések

4.1. A Bank szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díjak és költségek, illetve a Bank által fizetendő kamatok (a továbbiakban együtt: kamat) mindenkor mértékét, esedékességét, számításának módját a Bank és az Ügyfelek között megkötött szerződések, illetve az annak részét képező mindenkor Hirdetmény/devizakamat listája tartalmazza. Ha a szerződés bármely ok miatt bármely kamatesedékességi időpontot megelőzően (hó közben, negyedév közben stb.) jár le, vagy szunik meg, az esedékesség napja a lejárat, illetve a megszűnés napja.

A Bank Hirdetményben/ Betéti Hirdetményben, illetve a devizakamatlábak listájában teszi közzé azt a legkisebb összeget, amely a bankszámla megnyitásához szükséges, továbbá azokat a legkisebb összegeket és devizanemeket, amelyek után kamatot térít. A Hirdetményben/devizakamatlábak listájában közzétett legkisebb összeget el nem éro, illetve a megjelölt devizanemben kamatozó bankszámlán elhelyezett összegek után fizetendő kamat mértékét a Bank szintén a Hirdetményben/devizakamatlábak listájában teszi közzé.

A Bank az üzleti helyiségeiben megtekinthető Hirdetményben teszi közzé az olyan szolgáltatás után felszámítandó, illetve a Bank által fizetendő kamat mindenkor mértékét, esedékességét és számításának módját, amelyről a szerződés nevesítetten nem rendelkezik. A Hirdetményt a Bank jogosult egyoldalúan - a szerződés módosítása nélkül - megváltoztatni, a változásról a Bank - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a Hirdetménynek üzlethelyiségeiben történő kifüggesztésével értesíti Ügyfeleit. Amennyiben a Hirdetményben foglalt kondíciók, vagy egyéb feltételek az ügyfelek számára kedvezőtlen módon változnak, a Hirdetmény közzétételére a módosítás hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően kerül sor.

4.2. A Bank jogosult a szerződés időtartama alatt a szerződésben rögzített kamat, díj, jutalék, költség és/vagy egyéb feltétel egyoldalú megváltoztatására. A Bank a kamat, díj, jutalék, költség és/vagy egyéb feltétel egyoldalú - az Ügyfél számára kedvezőtlen - megváltoztatására az egyes szerződésekben külön pontban meghatározott feltételek, ill. körülmények bekövetkezése esetén jogosult.

A feltételek, ill. körülmények megváltozása időpontjában a kamat - szerződésmódosítás nélkül - megfelelően módosul. A kamat megváltoztatásáról a Bank a jelen Üzleti Feltételekben, üzletági üzletszabályzatban, vagy a szerződésben meghatározott módon értesíti az Ügyfelet.

4.3. A pénztartozás késedelmes teljesítése esetén a feleknek késedelmi kamatot kell fizetniük. A késedelmi kamat mértékét jogszabály vagy szerződés határozza meg.

4.4. Az Ügyfél köteles az esedékesség napján a Bank külön értesítése nélkül a bankszámláján olyan mértéku fedezetet biztosítani, amely az esedékes kamat, illetve bármely banki pénzkövetelés összegét fedezi, a Bank pedig jogosult - az ellenérték összegével- szerződés vagy üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - a negyedévi zárlat keretében, illetve esedékességkor az Ügyfél bankszámláját megterhelni, illetve fedezet hiányában jogosult az Ügyfél általa vezetett bármely bankszámláját (ideértve a forinttól eltérő devizában vezetett bankszámlát is) beszámítási jogával élve megterhelni. A Bankot ez a számlaterhelési jog a pénzforgalomról szóló mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseiben megjelölt elonyösebben rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően illeti meg. Megfelelo fedezet hiányában a banki pénzköveteléseket a Bank korlátlan ideig sorba állítja az Ügyfél bankszámláján és esedékességkor, illetve azt követően a mindenkor részfedezet erejéig terheli azt.

Abban az esetben, ha az Ügyfél számláját nem a Bank vezeti, a Bank a szerződés alapján ot megillető és esedékes kamat, illetve bármely banki pénzkövetelés összegét jogosult felhatalmazás alapján az Ügyfél bankszámlája terhére azonnali beszedési megbízással - a pénzforgalomról szóló jogszabályokban meghatározott, kedvezően rangsorolt fizetési megbízásokat követő sorrendben - érvényesíteni.

5. A teljesítés helye, ideje

5.1. A Bank és Ügyfelei közötti üzleti kapcsolatok során keletkező fizetési kötelezettségek teljesítésének helye a Banknak az a szervezeti egysége, ahol az Ügyfél részére a számlát vezetik. A fizetési kötelezettség teljesítésére az Ügyfélnek bármely bankfiókban lehetősége van, ha ennek technikai feltételei biztosítottak.

5.2. A Bank javára történő bármely fizetés (így pl. betételhelyezés, törlesztés) teljesítésének időpontja - ha az Ügyfél bankszámláját a Bank vezeti - az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél számláját megterheli.

Ha az Ügyfél bankszámláját nem a Bank vezeti, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Bank számláján, illetve a Bank által megadott számlán jóváírják, készpénzben teljesített fizetés esetén pedig az a nap, amelyen az összeget a Bank pénztáránál befizetik. Postai befizetés esetén a teljesítés időpontja az a nap, amikor a Bank a befizetésről - a Posta Elszámoló Központtól kapott értesítés alapján - tudomást szerez.

A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amikor az Ügyfél számláján a jóváírás megtörténik.

6. Titoktartás

6.1. Banktitoknak, értékpapírtitoknak, illetve üzleti titoknak minősül minden olyan, az egyes ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló tény, információ, megoldás, adat, amelyeket a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezések annak minősítenek. A banktitok és az értékpapírtitok megtartása, illetve harmadik személynek való kiadása tekintetében a Bank mindenkor a vonatkozó hatályos jogszabályi rendelkezések figyelembevételével jár el.

6.2. Az Ügyfél köteles a birtokába jutott banktitkot és értékpapírtitkot időbeli korlátozás nélkül megtartani, és nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga, vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon elonyt szerezzen, továbbá, hogy a Banknak, vagy a Bank ügyfeleinek hátrányt okozzon.

6.3. A Bank jogosult az Ügyfélre vonatkozó minden olyan banktitoknak minősülő - így különösen az Ügyfél pénzügyi helyzetére és fizetőképességére vonatkozó általános jellegű, részleteket nem tartalmazó - adatot (bankinformáció) harmadik személy írásbeli megkeresésére az Ügyfél minden további hozzájárulása nélkül kiszolgáltatni, amelynek kiadására az Ügyfél előzetesen írásban felhatalmazta a Bankot.

A Bank elsősorban saját Ügyfeleinek nyújtott banki információt, valamint más bankok kérése alapján saját céljaira és Ügyfeleikhez való továbbítás érdekében.

6.4. Ha a Bank az Ügyfél megbízásának teljesítéséhez közreműködőt vesz igénybe, a közreműködő titoktartásáért felel.

6.5. Abban az esetben, hogyha a titoktartási kötelezettséget jogszabály korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Bank nem felel.

6.6. Az értékpapírtitokra vonatkozó külön rendelkezéseket a Bank Értékpapír Üzletági Üzletszabályzata tartalmazza.

7. A Bank felelőssége

7.1 A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek belföldi, vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása, illetve előre nem látható és elkerülhetetlen események következtében keletkeztek, ideértve különösen a fegyveres összeütközéseket (háború, polgárháború), szükségállapotot, természeti csapásokat, a telekommunikáció megszakadását, vagy hibáját, bármely piac bukását, vagy összeomlását, sztrájkot, továbbá egyéb a Bank érdekkörén kívül eső, erohatalomból (vis maior) származó eseményeket is. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek az Ügyfél érdeke, - vagy hatókörében felmerülő okból keletkeztek, vagy abból származnak, hogy az Ügyfél nem tartja be a jelen Üzleti Feltételek, külön

üzletági üzletszabályzatok, vagy a Bankkal kötött szerződések rendelkezéseit, nem, vagy késedelmesen teljesíti azok előírásait.

7.2. A Bank, ha az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni, vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból köteles megvizsgálni, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításaiért, az okmányokon említett áruk típusáért, mennyiségéért és minőségéért.

7.3. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit igazolópapírjainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

Amennyiben a Bankhoz okmányokat nyújtanak be, a Bank a hitelintézettel elvárható gondossággal jár el a neki bemutatott okmányok vizsgálata során, ezek valódiságáért, illetve tartalmi megfelelésségéért azonban semmiféle felelősséget nem vállal. A Bank kizárja az azokért a károkért való felelősségét, amelyek abból adódnak, hogy az okmányok valódisága vagy megfelelése csak speciális szakértelmet (pl. írásszakérto) igénylo módon állapítható meg.

7.4. Nem vállal a Bank felelősséget az olyan kisebb jelentőségű hibákért (mulasztásokért), amelyek a nagy tömegű megbízások teljesítése során - tole elvárható gondosság mellett is - előfordulhatnak.

8. Megbízások

8.1. Az elektronikus kommunikációs eszköz útján benyújtható megbízások kivételével a megbízásokat írásban, vagy az Ügyfél és a Bank által egyeztetett formában kell megküldeni. Ellenkező megállapodás hiányában a Bank azokat a megbízásokat fogadja el, amelyek megfelelnek a jogszabályi előírásoknak és a Bank által megkívánt követelményeknek, vagy amelyeket a Bank által erre a célra rendszeresített nyomtatványon nyújtanak be. A Bank azokat a megbízásokat, amelyek a fenti követelményeknek nem felelnek meg, nem teljesíti, és erről az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

A Bank az Ügyfél részére beérkező pénzeszegeket a beérkező fizetési megbízásban megjelölt bankszámlán írja jóvá, függetlenül attól, hogy ez konverzióval jár-e, vagy sem. A Bank az Ügyfél fizetési megbízásában megjelölt bankszámláról teljesíti az Ügyfél megbízását, függetlenül attól, hogy ez konverzióval jár-e, vagy sem.

8.2.1. A Bank - hacsak üzletági üzletszabályzat ettől eltérően nem rendelkezik - kizárólag külön írásbeli megállapodás alapján fogad el telefonon megbízásokat (közléseket) az Ügyféltől.

Telefaxon, telexen, távirati úton, e-mailen (a továbbiakban: telefax) benyújtott megbízásokat (közléseket) azzal a feltétellel fogad el a Bank, hogy az Ügyfél azok írásbeli megerosítését legkésőbb a teljesítés napjáig megküldi a Banknak. A Bank - eltérő kikötés hiányában - az írásbeli megerosítés megérkezéséig a megbízás teljesítését függőben tartja. Az írásbeli megerosítés elmaradásából, vagy késedelmes megtételéből eredő károkért a Bank nem felel.

Az írásos megerosítésnek egyértelmű hivatkozást kell tartalmaznia a telefaxon leadott megbízásra (közlésre), és szerepelnie kell rajta a „MEGEROSÍTÉS” (vagy azzal azonos tartalmú) kifejezésnek. Abban az esetben, ha a „MEGEROSÍTÉS” (vagy azzal azonos tartalmú) kifejezés hiányzik, a Bank nem felel a megbízások ismételt teljesítéséért.

8.2.2. A 8.2.1. pontban írtak irányadóak a megbízás visszavonásának, vagy módosításának esetére is.

8.3. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli, vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Bank figyelmét fel kell hívnia. A Bank írásbeli visszaigazolása hiányában az azonnali beszédű megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levélben teljesítési felső értékhatár (esetenkénti, napi, havi) és benyújtási gyakoriság nem adható meg, illetve a Bank azt nem fogadja el.

8.4. Ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen, hiányosan, vagy késedelmesen adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel. A pénzforgalmi (fizetési) megbízások fogadása esetén a Bank a részére továbbított pénzforgalmi jelzszám alapján végzi a jóváírást, illetve a terhelést. Az

Ügyfél bankszámlája terhére érkező fizetési megbízások esetében azonban a Bank vizsgálhatja, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e.

A Bank a számlavezetés körében előforduló téves jóváírásait, vagy terheléseit – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – jogosult helyesbíteni.

8.5. A Bank a fizetési megbízást teljesítés nélkül visszaküldheti, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt, továbbá akkor is, ha a megbízást a pénzforgalomra vonatkozó hatályos rendelkezések előírásaitól eltérő módon állították ki és nyújtották be.

8.6. Az Ügyfél terhére érkező fizetési megbízásokat a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok és előírások rendelkezéseinek megfelelően kell kitölteni és a Bankhoz benyújtani.

A közlemény rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok helyességét a Bank - jogszabály kötelező előírása hiányában - nem vizsgálja, jogait és kötelezettségeit nem érinti.

8.7.1. A Bank Hirdetményben teszi közzé munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a megbízásokat befogadja; ezen belül azt az időpontot, ameddig a befogadott, illetve beérkezett megbízásokat tárgynapon teljesíti. A záró időpontig befogadott további megbízásokat a Bank - ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg - legkésőbb a következő banki munkanapon teljesíti.

A Bank a fizetési megbízások összegét a Bank számláján történő jóváírásról való tudomásszerzés napján írja jóvá Ügyfele bankszámláján oly módon, hogy az Ügyfél legkésőbb az azt követő banki munkanap reggelén - a Bank nyitvatartásától kezdődően rendelkezessen a számláján jóváírt összeg felett. A bankkártyával történő készpénzfelvétel, vagy az azzal történő fizetés legkésőbb a következő nap reggel 8,00 órától biztosított akkor is, ha ez a nap nem munkanap.

A külföldi pénznemben teljesítendő fizetési megbízások teljesítésére (jóváírására) az Üzleti Feltételek 12. pontjában foglaltak az irányadóak.

A Bank a megbízás benyújtásakor a Számlatulajdonos, illetve a megbízást benyújtó részére – annak külön kérésére – szóbeli felvilágosítást nyújt, hogy a fizetési megbízás jóváírása várhatóan mikor (a benyújtást követő hányadik munkanapon) történik meg a jogosult bankszámláján. Ez a felvilágosítás a más hitelintézetnél vezetett számla javára történő jóváírás esetén kifejezetten tájékoztató jellegű, ezért ebben az esetben a Bankot semmilyen felelősség nem terheli a megbízás tájékoztatásnak nem megfelelő időben történő jóváírása esetén.

8.7.2. Banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Bank bankmuveletet végez.

A Bank a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez és az MNB-hez történő előzetes bejelentést követően jogosult évente két alkalommal bankszünnapot tartani.

Bankszünnap esetén a bankmuveletek szüneteltetése kiterjedhet a könyvelésre (könyvelési szünnap), a pénztári szolgálatra (pénztári szünnap), vagy a könyvelésre és a pénztári szolgálatra (könyvelési és pénztári szünnap).

A bankszünnapról a Bank legalább 15 nappal korábban - két országos napilapban közzétett Hirdetmény útján - tájékoztatja Ügyfeleit.

A bankszünnap a fizetési határidő (fizetési késedelem) számítása szempontjából munkaszüneti napnak minősül.

8.8. A fizetésre, vagy elszámolásra vonatkozó megbízást a kedvezményezett értesítéséig, illetve - a belföldi elszámolásoknál - a terhelés megkezdéséig lehet visszavonni, vagy módosítani. A visszavonásra vagy módosításra benyújtott rendelkezést kifejezetten ilyenként kell megjelölni.

8.9. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

8.10.1. A Bank akkor teljesíti az Ügyfél fizetési megbízásait, ha a Bank által vezetett bankszámláján a megfelelő fedezet rendelkezésre áll.

A Bank a megbízások teljesítéséről, illetve nem teljesítéséről bankszámlakivonattal vagy más erre alkalmas módon, illetve a jogszabályban meghatározottak szerint értesíti az Ügyfelet.

8.10.2. Ha a bankszámlán nem áll rendelkezésre a fizetési megbízás teljesítéshez fedezet, akkor a megbízást a Bank – az Ügyfél kérése nélkül – belföldi forint megbízások esetén 1 – egy – napig, nemzetközi pénzforgalmi megbízások esetén 2 – ketto – napig függoben tartja.

Csodeljárás esetén a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételét követően, felszámolási eljárás esetén a felszámolás kezdő időpontjától (a felszámolást elrendelő végzés jogerőre emelkedésének napjától), illetve az erről való tudomásszerzéstől a Bank - ha jogszabály eltérően nem rendelkezik - a függoben tartott pénzforgalmi megbízásokat a nyilvántartásból törli, és/vagy visszaküldi a benyújtónak.

8.10.3. Bankszámla fedezetlensége esetén a jogszabályban meghatározott jogcímen benyújtott megbízásokat a Bank a jogszabályban előírt napig tartja függoben. Ezt követően a megbízást visszaküldi.

8.11. Az Ügyfél a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét.

A Bank az Ügyfél, vagy a jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti.

8.12. A megbízások függoben tartásáért, valamint a megbízások soron kívüli teljesítéséért a Bank díjat számíthat fel, amelyet Hirdetményben tesz közzé.

8.13. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni. A helyesbítésről az ok feltüntetésével az Ügyfelet értesíti .

8.14. Ha a bankszámlával kapcsolatos megbízás teljesítéséhez okirat benyújtása szükséges, az Ügyfél az okiratot magyar, angol, német és francia nyelven nyújthatja be. Egyéb esetben köteles gondoskodni arról, hogy az idegen nyelvű okirat magyar nyelvű fordítása is egyidejűleg becsatolásra kerüljön a Bankhoz.

A Bank nem vállal felelősséget az Ügyfél által benyújtott fordítás értelmezésével összefüggésben esetlegesen felmerülő károkért.

8.15. A Bank a megbízások teljesítéséhez - ha azt szükségesnek tartja - jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni.

A harmadik személyért úgy felel, mintha maga járt volna el; ha a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy nemzetközi megállapodás, szabályzat (szokvány) korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.

Ha a Bank a megbízás teljesítése során külföldi bankot vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségre az Üzleti Feltételek 1.3. pontjában említett nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) az irányadóak.

9. Bankszámlák

9.1.1. E fejezet rendelkezései kizárólag a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint - forintban, illetve forinttól eltérő devizanemben vezetett - pénzforgalmi bankszámlának minősülő bankszámlára, és az ilyen számlával rendelkező Ügyfélre, valamint a devizakülföldi nem természetes személy Ügyfélre és ezen Ügyfél nem pénzforgalminak minősülő forintban és forinttól eltérő devizanemben vezetett számlájára vonatkoznak. A pénzforgalmi és nem pénzforgalmi bankszámla (a továbbiakban együtt: bankszámla): a Ptk. 529.§-a szerinti bankszámlaszerződés alapján megnyitott bankszámla, továbbá elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a Bankkal szembeni minden olyan pénzkövetelés, amely a Bank és Ügyfele közötti szerződésből következően rendeltetésénél fogva a számlatulajdonos Ügyfél fizetési megbízásainak harmadik személy részére, illetve más bankszámla javára vagy terhére a fizetési forgalom útján történő teljesítését szolgálja.

9.1.2. A Bank a pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett Ügyfél kérésére fizetési forgalmának lebonyolítására pénzforgalmi bankszámlát , valamint – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik - ehhez kapcsolódó elkülönített számlákat nyit.

Az Ügyfélnek a Banknál vezetett valamennyi pénzforgalmi bankszámlája devizanemétől függetlenül – a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályi rendelkezések szerint meghatározott elonyösebben rangsorolt fizetési megbízások teljesítése szempontjából – egy bankszámlának minősül. Kizárólag ebből a szempontból az Ügyfél 2002. január 1. előtt a korábban hatályban volt devizáról szóló

1995.évi XCV. törvény 48., 50. és 52.§-ai alapján nyitott és vezetett devizaszámlája is egy tekintet alá esik a pénzforgalmi bankszámlájával.

A pénzforgalmi bankszámla nyitására nem kötelezett Ügyféllel a Bank - az Ügyfél külön kérelmére - pénzforgalmi bankszámla nyitásában megállapodhat. Amennyiben a bankszámlaszerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy az ilyen módon megnyitott bankszámla pénzforgalmi bankszámla, a bankszámlát lakossági (nem pénzforgalmi) bankszámlának kell tekinteni.

A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt jogosult az Ügyfél részére pénzt elfogadni és azt az Ügyfél bankszámláján jóváírni.

9.1.3. A Bank forinttól eltérő devizanemben bankszámlát (függetlenül attól, hogy az pénzforgalmi, vagy nem pénzforgalmi számla) az erre vonatkozó bankszámlaszerződés feltételei szerint a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által jegyzett, vagy az MNB devizaárfolyam alapján tájékoztató jelleggel feltüntetett és a Bank Hirdetményében/devizakamatlábak listájában közzétett konvertibilis devizanemekben nyitja meg és vezeti.

9.1.4. A nem pénzforgalmi bankszámla felett az Ügyfél – ha jogszabály, vagy a felek közötti szerződés másképpen nem rendelkezik - csak „átutalás” és „készpénzfizetés” fizetési mód alkalmazásával rendelkezhet.

9.2.1. A Bank a bankszámlát az Ügyfél kérésére, a 2.1 pontban meghatározott azonosítását követően - az Ügyfél létesítésére (alapítására) és nyilvántartásba vételére, valamint a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek a figyelembevételével - nyitja meg.

Az Ügyfél vezetőjének (képviselőjének) megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. aláírási címpéldánnyal, másik bank – külföldi hitelintézet esetén a Bankkal levelezői kapcsolatban álló másik bank által hitelesített aláírás mintával) kell igazolni.

A fentiekben túl az Ügyfél vezetőjét, kézbesítési megbízottját a Bank köteles a 2. 1 pontban meghatározott módon azonosítani.

9.2.2. A Banknál megnyitott valamennyi bankszámla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és pénzforgalmi jelzőszámmal van ellátva.

Az Ügyfél kamatozó bankszámláján elhelyezett összeg az elhelyezés napjától a megszűnés (kivétel) megelőző napig kamatozik.

A Bank az említett időtartamra a kamatot, eltérő szerződési feltétel hiányában, éves kamatláb alkalmazásával, napi kamatszámítással 365/360 nap figyelembevételével – a HUF, GBP és AUD devizanemek esetén pedig 365/365 nap figyelembevételével - a következő kamatképlet alkalmazásával számolja ki:

$$\frac{\text{töke} \times \text{futamide} \times \text{naptári napokban} \times \text{kamatláb}}{360 \times 100}$$

A HUF, GBP és AUD devizanemek esetén a kamatképlet:

$$\frac{\text{töke} \times \text{futamide} \times \text{naptári napokban} \times \text{kamatláb}}{365 \times 100}$$

A Bank az Ügyfél kérésére - ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – a forintban vezetett bankszámlájához tartozó elkülönített alszámlá(ka)t nyit (a forintban vezetett bankszámla és az alszámla e fejezet rendelkezéseinek alkalmazása során a továbbiakban együtt: forint bankszámla). Ha szerződés ettől eltérően nem rendelkezik, a Bank az alszámlák egyenlege utáni kamatot a forint bank-számlán (fobankszámla) írja jóvá, és a felmerülő jutalék összegével a forint bankszámlát (fobankszámla) terheli meg.

A bankszámla(k) megnyitására, a számla(k) pénzforgalmának a lebonyolítására a jelen Üzleti Feltételekben, az Ügyféllel megkötött bankszámlaszerződésben és a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak az irányadóak.

9.3.1. Az Ügyfél, illetve az Ügyfél szervezetnek a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott vezetője, több vezető közül az erre külön felhatalmazott, ennek hiányában az első számú operatív vezető (a továbbiakban:

vezető) jelenti be - a Bank által rendszeresített módon - hogy a bankszámla felett ki(k) jogosult(ak) rendelkezni. A rendelkezési jog visszavonására, megváltoztatására, továbbá a bankszámla megszüntetésére is a vezető jogosult. A képviselő módját (önálló vagy együttes) kivéve a Bank nem ellenőrzi, hogy az Ügyfél, vagy az Ügyfél szervezet vezetője (képviselője) által a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e. A Bank az Ügyfél bankszámlája feletti bármiféle rendelkezést - hacsak jogszabály ettől eltérően nem rendelkezik - kizárólag az Ügyféltől fogad el.

Az Ügyfél vezetője a bankszámla feletti rendelkezések bejelentésének jogát, továbbá a bankszámla feletti rendelkezésre jogosultak ezen jogosultságukat meghatalmazással nem származtathatják át másra, illetve ilyen meghatalmazást a Bank nem fogad el.

9.3.2. A bankszámla feletti rendelkezéshez a cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett (bejegyzésre bejelentett) teljes, vagy rövidített név betűszerinti használata, - ideértve a cégforma megjelölését is - továbbá a Banknál bejelentett személy/ek/ aláírása szükséges.

Az Ügyfél meghatározhatja, hogy az aláírásra bejelentett személyek közül ki velük együtt írhat alá, más korlátozást (pl. összeghatárra vonatkozó), a vezető meghatározott időre történő megválasztását/kinevezését, egyes megbízások tekintetében meghatározott személyek aláírását) a Bank nem fogad el.

A Bank, ha az Ügyfél vezetőjének - ideértve az ideiglenesen bejelentett vezetőt is - megbízását (kinevezését) visszavonják, a korábbi vezető által bejelentett aláírók bankszámla feletti rendelkezését mindaddig érvényesnek tekintik, amíg az új vezető másként nem rendelkezik. Az Ügyfél köteles a meghatározott időre megválasztott/kinevezett vezető megbízása bármely okból történő megszűnését figyelemmel kíséreni, és a képviselőváltást a Banknak bejelenteni.

A Bank a megbízás megszűnését nem kíséri figyelemmel, és nem felel a megbízás megszűnése esetén a képviselőváltás bejelentésének elmulasztásából eredő következményekért.

9.4. Az Ügyfél írásban - ha a Bankkal másképp nem állapodott meg - a Bank által az erre rendszeresített megfelelő nyomtatványon a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban és előírásokban meghatározott adatok - így különösen elnevezése (neve), pénzforgalmi jelzószáma, a jogosult (illetve kötelezett) megnevezése és pénzforgalmi jelzószáma, valamint az összeg (jól olvasható) - feltüntetése mellett a bankszámla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet a bankszámla felett.

9.5. A Bank a bankszámlákon történő jóváírásokról és terhelésekről a bankszámla egyenlegét is tartalmazó bankszámlakivonattal értesíti az Ügyfeleit. A bankszámlakivonatot a Bank - eltérő szerződési kikötés hiányában - legkésőbb a teljesítést követő banki munkanapon elküldi az Ügyfél részére. Az Ügyfél írásban kérheti a számlakivonat angol, német vagy francia nyelven történő kiállítását. A számlakivonatról másolat készítését, illetve a számlakivonat külföldre történő kiküldését a Bank csak a Hirdetményben megjelölt költség ellenében vállalja.

Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat postázásától számított 15 napon belül bankszámlakivonatra, illetve mellékleteire írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy a bankszámlakivonatban foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

9.6. A Bank szolgáltatásaiért felszámított jutalék, díjak és költségek (a továbbiakban együtt: jutalék), illetve a Bank által fizetendő kamat mindenkori mértékére, esedékességére, számítási módjára, valamint a szerződés megszűnéskori esedékességre a jelen Üzleti Feltételek 4.1. pontjában foglaltak az irányadóak.

Ha szerződés, vagy üzleti üzletszabályzat másként nem rendelkezik, a Bank az összeg jóváírásának napjától az összeg (részösszeg) feletti rendelkezés napját megelőző napig fizet kamatot, míg jutalékot ugyanezen időponttól az összeg (részösszeg) feletti rendelkezés napjáig számít fel. A bankszámla megszűnésének napjára a Bank kamatot nem fizet, de jutalékot felszámít.

A kamatnak és a jutaléknak - a tárgyéves (elszámolási időszak) utolsó naptári napjáig történő - megállapítása (kiszámítása) a tárgyéves (elszámolási időszak) utolsó banki munkanapján a napi zárlat keretében történik, jóváírása, illetve terhelése azonban a zárlati napot követő első banki munkanapon.

A számlavezetés körében végzett bankműveletek során jegyzett, vagy tájékoztató jelleggel feltüntetett és alkalmazott árfolyamok a Bank bármely bankszámlát vezető fiókjában megtekinthetők.

9.7. A felek jogosultak a közöttük fennálló bankszámlaszerződést 30 napos határidővel felmondani, valamint közös megegyezéssel megszüntetni.

Az Ügyfél nem mondhatja fel a bankszámlaszerződést, ha a Bankkal kötött szerződésében kötelezettséget vállalt arra, hogy a Banknál vezetett bankszámláját tartja fenn, vagy ha a felmondást az Ügyfélnek a Bankkal kötött más szerződése kizárja.

A Bank a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Ügyfél a bankszámlaszerződés, vagy a jelen Üzleti Feltételek rendelkezései ellenére a bankszámláján esedékességkor nem biztosítja a Bank szolgáltatásaiért járó kamat, díj, jutalék, költség, illetve bármely egyéb banki követelés összegének megfelelő mértéku fedezetet, vagy ha az Ügyfél magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a felek együttműködési kötelezettségének a Polgári Törvénykönyv 4. §-ában előírt alapelvét, így különösen, ha az Ügyfél magatartása miatt a Bank a tole elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes az Ügyfél bankszámlájának a pénzforgalmát jogszabályban előírt és/vagy a bankszámlaszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani.

Az ügyfél halála vagy jogutód nélküli megszűnése esetén a bankszámlaszerződés megszűnik.

A bankszámlaszerződés bármely okból történő megszűnése esetén a bankszámla egyenlege egyösszegben esedékessé válik.

Az Üzleti Feltételeket a felmondás hatályba lépésétől a végleges elszámolásig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

10. Biztosítékok

10.1. A Bank az üzleti kapcsolat fennállása alatt bármely időpontban és valamennyi követelése tekintetében - még akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek - jogosult az Ügyféltől megkövetelni, hogy nyújtson megfelelő biztosítékot, illetve hogy a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben az a Bank követeléseinek megtérüléséhez szükséges.

Biztosítékkul szolgálhat egyebek mellett harmadik személy által vállalt készfizető kezesség vagy bankgarancia, a teljes vagyon vagy meghatározott vagyonrész zálogként, ingó vagy ingatlan vagyontárgy(ak) jelzálogként, zálogként, jogok vagy követelések zálogként való leköttése, pénz, értékpapír vagy más megfelelő vagyontárgy(ak) óvadékba adása, követelések vagy jogok engedményezése, opció biztosítása, számlaterhelési jog biztosítása.

A Bank minden egyes esetben egyedi mérlegelés alapján jogosult eldönteni, hogy a konkrét jogügylet kapcsán milyen üzleti biztosítékot fogad el.

A Bank nem fogadhat el olyan üzleti biztosítékot vagy fedezetet, amelynek elfogadását a hitelintézetekre és a hitelintézeti tevékenységre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok tiltanak.

A harmadik személy azonosítására a 2.1 pontban foglaltak az irányadók.

10.2. A Bank az Ügyfél bármely bankszámlája terhére - ideértve a devizaszámlát is - jogosult követelését érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítani.

A Bank jogosult továbbá arra, hogy saját követelése erejéig függőben tartsa az Ügyfél terhére szóló fizetési megbízások teljesítését, továbbá hogy beszüntesse az Ügyféllel szemben ott terhelő fizetéseket, még akkor is, ha követelése nem ugyanabból a jogviszonyból fakadnak.

10.3. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkul leköttött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről, a biztosítékkul szolgáló követelések érvényesítéséről.

A biztosíték értékében, értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.

Ha biztosítékkul a termelésben, illetve a kereskedelmi forgalomban résztvevő, egyedileg meg nem határozott, elhasználható, vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználandó vagy értékesített vagyontárgyakat pótolni.

10.4. Az Ügyfél tartozik - amennyiben ezt a Bank az ügylet feltételeit meghatározó szerződésben előírja - a biztosítékkul leköttött, illetve a hitel- (kölcson) fedezetéül szolgáló vagyontárgyait, hiteltől beszerzett eszközöket biztosítani, illetve életbiztosítást kötni. A biztosításnak valamennyi biztosítható kockázatra ki kell terjednie.

Az Ügyfél köteles az újonnan kötendő biztosítási szerződésben, illetve kötvényben a Bankot kedvezményezettként megjelölni, vagy - ha az ügylet feltételeit meghatározó szerződés megkötésekor a biztosítékul, vagy fedezetül lekötött vagyontárgyak biztosítására már szerződéssel rendelkezik – a kár bekövetkezése esetére járó kártérítés összegét a Bank Ügyféllel szemben fennálló mindenkori teljes követelése erejéig a Bankra engedményezni, illetve a biztosítási szerződése olyan értelmű módosítását kezdeményezni, hogy kedvezményezetté a Bank váljon.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál, illetve életbiztosítás esetén addig, amíg az Ügyfelet a Bankkal szemben tartozás terheli - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, felhívására köteles a biztosítási kötvényt a Banknak átadni.

Vagyonbiztosítás esetén a Bank a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a megsemmisült (elvesztett) vagyontárgyakat nem pótolja.

A kártalanítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része - hacsak az ügylet feltételeit meghatározó szerződés másként nem rendelkezik - az Ügyfelet, életbiztosítás esetén az Ügyfél örökös/ei/ét, illetve a biztosítási szerződésben megjelölt kedvezményezettet illeti meg.

10.5. A Bank jogosult - a helyszínen is, szükség esetén szakért bevonásával - ellenőrizni, hogy követelésének a fedezete és biztosítéka megfelelő-e, továbbá, hogy a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat az Ügyfél rendeltetésszerűen kezeli, üzemelteti, megőrzéséről gondoskodik, valamint azt, hogy a Bankkal kötött szerződések alapján az Ügyfél az ott terhelő kötelezettségeknek (így különösen a kölcsön meghatározott célra fordításának) eleget tesz-e. .

Az Ügyfél köteles a biztosíték értékében, értékesíthetőségében, behajthatóságában, továbbá az alapügylet feltételeiben bekövetkezett változásokról a Bankot haladéktalanul tájékoztatni, és az ellenőrzés során a Bankkal, vagy annak megbízottjával együttműködni és a kért adatokat szolgáltatni.

10.6. Ha az Ügyfél esedékességkor kötelezettségeit nem teljesíti, a Bank jogosult bármely biztosítékból eredő jogát a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon érvényesíteni, és a biztosítékokból történő kielégítés sorrendjét maga megválasztani.

10.7. A Bank már a követelése esedékessé válása előtt jogosult a biztosítékul birtokában lévő értékpapírokat, azok szelvényeit vagy zálogjegyeit beváltani, a javára szóló vagy biztosítékul ráruházott követeléseket érvényesíteni, és az ebből származó bevételt - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, vagy óvadékként kezelni, ha a kibocsátó, vagy az Ügyfél vagyoni helyzetének rosszabbodása, és/vagy értékpapír biztosíték esetén annak értékében, vagy piaci megítélésében bekövetkező kedvezőtlen változások ezt indokoltá teszik, és a Bank egyébként nem él az alapügylet feltételeit meghatározó szerződés felmondásának jogával.

Ilyen esetben jogosult a Bank megtenni mindazokat az intézkedéseket, amelyeket a követelés érvényesítése érdekében szükségesnek tart, beszédésre és végrehajtásra azonban nem köteles. A Bank felhívására az Ügyfél tartozik saját költségén gondoskodni arról, hogy a Bank részére a fizetés megtörténjen.

10.8. A Bank kész feloldani a biztosítékokat, ha úgy ítéli meg, hogy nem szükségesek követelése biztosításához.

10.9. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, érvényesítésével és feloldásával kapcsolatos minden kiadás, költség - hacsak a felek a szerződésben eltérően nem állapodnak meg - az Ügyfelet terheli.

11. Letét

11.1. A Banknál az Ügyfél megőrzésre - szerződés ellenkező kikötése hiányában - díj ellenében letétet helyezhet el. A Bank felelős a nála elhelyezett letétek biztonságos őrzéséért.

11.2. A letét tárgya lehet értékpapír, egyéb okmány vagy irat, pénz, nemesfém tárgy (ékszer). Más tárgy csak a Bankkal kötött külön megállapodás alapján tehető letétbe, e korlátozás megszegése esetén a Bank jogosult a letétet haladéktalanul megszüntetni anélkül, hogy az ebből eredő következményekért felelősség terhelné.

11.3. A Bank a letétrol névre szóló elismervényt állít ki, .

A Bank a letétet a letétet felvevo személyazonosságának vizsgálata mellett - az elismervényen megnevezett személynek vagy meghatalmazottjának szolgáltatja vissza .

A Bank az elismervény elvesztéséből, vagy az azzal történt visszaélésekből eredo kárért nem felel.

A 2001.december 19 előtt bemutatóra szólóan kiállított elismervény alapján a letét feletti rendelkezésre az jogosult, aki az okiratot eloször bemutatja, és azonosítását a Bank elvégezte.

Az Ügyfél azonosítására a 2.1 pontban foglaltak az irányadók.

11.4. A Bank a letétet, ha az Ügyfél másképp nem rendelkezik, a letétbe helyezés helyén szolgáltatja vissza.

A letéti díj - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a szerződés megkötésekor, illetve a letét megszünésekor fizetendo. A letéti díj mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

11.5. A letét lehet nyílt vagy zárt letét.

11.6. A zárt letétet az Ügyfél jogosult lepecsételt borítékban, vagy lezárt dobozban elhelyezni, a zárt letét tartalmát és értékét az Ügyfélnek kell megjelölnie. A megjelölt tartalom és érték valódiságáért a Bank nem felel.

A zárt letétrol kiadott elismervényben meg kell jelölni a lezárás módját. A Bank a zárt letét átvételét betekintéstől is függové teheti.

11.7. Az értékpapír-letét szabályait külön szerződés és külön üzletági üzletszabályzat tartalmazza.

12. Nemzetközi fizetések, valuta és deviza ügyletek

12.1. Ha az Ügyfél a megbízás teljesítésének technikai módozatait nem határozza meg, a Bank belátása szerint a nemzetközi gyakorlatnak és az Ügyfél érdekeinek leginkább megfelelo módot választhatja a megbízó egyideju értesítése mellett.

A Bank az Ügyfél fizetési megbízásának teljesítéséből reá háruló feladatokat az adott devizanemre vonatkozó 3 banki munkanapon belül teljesíti.

A Bank a bankszámláján történó jóváírástól számított 3 banki munkanapon belül számol el az Ügyfél javára szóló összegekkel.

A banki munkanapra és bankszünnapra az Üzleti Feltételek 8.7.2. pontjában foglaltak az irányadók.

A Bank a fizetési megbízás teljesítésével egyidejuleg számolja el az Ügyféllel szemben a 4.1. pont szerint meghirdetett díjat, jutalékot, költségeket.

12.2. Ha a Bank a külföldi megbízás alapján a fedezet tényleges beérkezése előtt teljesít fizetést, illetve jóváírást, a fedezet elmaradása esetén az összeget kamattal együtt visszakövetelheti (visszaterhelheti), illetve a fedezet késedelmes beérkezése esetén kamatot számíthat fel.

12.3. Ha a megvásárolt csekk, illetve a megvásárolt vagy leszámított váltó, vagy más értékpapír (a továbbiakban együtt: csekk) fedezetlen - ideértve azt az esetet is, ha a jóváírást követően a külföldi bank a csekk ellenértékét visszaterheli - ellenértéke esedékességkor bármely okból nem folyik be, a Bank a kifizetett összeget kamattal és költséggel együtt visszaköveteli (a számlát megterheli). Ez a feltétel értelemszerűen vonatkozik okmányokkal kapcsolatos követelés leszámítolására (megvásárlására) is.

12.4. Ha a Bank az okmányok vizsgálatára köteles, az általa elfogadott nemzetközi megállapodások (szokványok) szerint jár el.

12.5. A Bank a megbízás teljesítése során bekövetkezett, az árfolyamváltozásokból eredo kárt nem viseli.

12.6. Inkasszó megbízások teljesítésénél - eltéro kikötés hiányában - a Bank az Üzleti Feltételek 1.3. pontjában említett, a beszedésekre vonatkozó nemzetközi szokványokat alkalmazza. Inkasszó

megbízással kapcsolatban a Bank külföldi levelezo bankját csak akkor köteles váltó óvás felvételével megbízni, ha belföldi Ügyfele ezt írásban kifejezetten kívánja.

12.7. Akkreditívvel kapcsolatos banki teendok során a Bank - eltéro kikötés hiányában - az Üzleti Feltételek 1.3. pontjában említett, az okmányos meghitelezésre vonatkozó nemzetközi szokványt alkalmazza.

Ha az akkreditívet nyitó vagy igazoló, illetve a fizeto külföldi bank az okmányokkal kapcsolatban olyan kifogást emel, amely miatt a Bank belföldi Ügyfelével szemben fenntartást alkalmazott, a Bank a fizetést megtagadhatja, illetve Ügyfele számláját a kifizetett összegekkel megterhelheti.

A Bank, mint akkreditívet nyitó, az okmányok honorálása kérdésében fenntartással nem élhet, hanem vagy teljesíti a fizetést, vagy elutasítja az okmányokat. Ez utóbbi esetben az okmányokat inkasszóra átveheti, de azokat egyidejuleg megbízója rendelkezésére tartja.

12.8. A Bank kezesként az alapügyletbol következhető kifogást is felhozhat és a követelésnek a hitelezo bejelentése alapján történt ellenjegyzése, illetve esetleges visszaigazolása nem jelent lemondást az ilyen kifogás érvényesítéséről.

A Bank kezesként nem köteles az adóshoz kérdést intézni, az alapügyletbol adódható kifogásokat érinteni. A Bank a nemzetközi fizetési kapcsolatokban a megbízástól függoen kezességet sortartás kikötésével, vagy készfizeto kezesként vállalhat; abban az esetben, ha errol a megbízás nem rendelkezik, a Bank készfizeto kezesként áll helyt.

A Bank az akkreditívre vonatkozó nemzetközi szokványok megfelelo eloirásait - ha nincs akadálya - a kezességnél is alkalmazza.

12.9. A nemzetközi fizetések körében harmadik személy javára vállalt bankgarancia a Bank önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Bank a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségeknek megfeleloen és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

Garancia nyújtására vonatkozó megbízást a Bank csak abban az esetben fogad el, ha az világosan tartalmazza a Bank által vállalandó kötelezettség feltételeit, terjedelmét. Határozatlan idore a Bank garanciát nem vállal, ellentétes kikötés hiányában a garancia visszavonhatatlan.

Ha a Bank az Ügyfél megbízásából kibocsátott garancia alapján fizet, az Ügyfél a Bank által teljesített összeget és járulékait köteles a Banknak megtéríteni. Az Ügyfélnek ez a kötelezettsége eltéro megállapodás hiányában a Bank által teljesített fizetést követoen azonnal esedékes.

Ha nincs akadálya, a Bank az akkreditívekre vonatkozó nemzetközi szokványok megfelelo eloirásait a bankgaranciánál is alkalmazza.

12.10. A Bank devizát, valutát és csekket az üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben megállapított deviza-, valutaárfolyamon vásárol, illetve ad el.

12.11. A hamis, vagy hamisnak látszó valutát a Bank bevonja és letétként kezeli mindaddig, amíg annak eredeti, vagy hamisítvány volta bizonyítást nem nyer. A Bank az esetrol jegyzokönyvet vesz fel és a bevont valuta elkobzása iránt bírósági eljárás megindítását kezdeményezi.

Ha a valutát a Bank nem vásárolja meg, azt elismervény ellenében átveszi és az utóbb esetleg befolyt ellenértéket az Ügyfélnek kifizeti.

12.12. Csekket a Bank belátása szerint megvásárol, vagy beszedésre átvesz. Ha a csekket a Bank beszedésre veszi át, az összeget a nemzetközi beváltási feltételek szerint írja jóvá a számlán. Ha a csekk fedezetlen (ideértve azt az esetet is, ha a jóváírást követoen a külföldi bank azt visszaterheli), vagy ellenértéke bármely okból nem folyik be, a beszedés költségé/ei/t, valamint a csekken feltüntetett és már kifizetett devizaösszeget az Ügyfél köteles visszafizetni forintban, vagy forinttól eltéro devizanemben vezetett bármely számlája terhére.

13. Pénztárszolgálat

A Bank pénztárszolgálatot az üzleti helyiségeiben meghirdetett pénztári órák alatt tart.

A Bank Hirdetményben teszi közzé a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat befogadja, ezen belül azt az időpontot, ameddig a befogadott, illetve beérkezett megbízásokat a tárgynapon teljesíti.

A Bank Hirdetményben teszi közzé a nagy összegű pénztári kifizetések előzetes bejelentésének a rendjét (ideértve ennek összegét és határidejét).

A Bank nem vállal felelősséget a nagy összegű kifizetések elmaradásából származó károkért, ha azok nem a nagy összegű pénztári kifizetések előzetes bejelentésének rendje szerint történtek.

14. Az Üzleti Feltételek megváltoztatása

A Bank jogosult a jelen Üzleti Feltételek megváltoztatására az alábbi esetekben:

- a meglévő bankszolgáltatások üzletpolitikai, vagy egyéb okból történő megszüntetése, illetve jellegük megváltoztatása,
- új szolgáltatások bevezetése,
- a hitelintézeti tevékenységet érintő hatályban lévő jogszabályok módosulása, illetve új jogszabályok hatályba lépése

Az Üzleti Feltételek megváltoztatásáról a Bank legalább 15 nappal korábban értesíti Ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a változásról szóló értesítéstől (kifüggesztéstől) számított 15 napon belül észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást az Ügyfél részéről elfogadottnak kell tekinteni.

A fentiekben túlmenően a Bank jogosult a jelen Üzleti Feltételek azonnali hatályú módosítására, ha a módosítást jogszabályi változások kötelezővé vagy szükségessé teszik.

Ha az Ügyfél a Bankkal kötött bármely szerződés, üzletági üzletszabályzat, vagy a jelen Általános Üzleti Feltételek módosítását nem fogadja el, mind az Ügyfél, mind a Bank jogosult a szerződés felmondására.

A Bank tevékenységi engedélyének kelte és száma: 1997. november 27.; 987/1997/F.

A tevékenységi engedély számának és keltének bármely okból történő megváltozása nem minősül a jelen Üzleti Feltételek módosításának.

15. Hatálybalépés

A jelen szabályzatban írt „nap” naptári napot jelent.

A jelen Általános Üzleti Feltételek az 1992. augusztus 25. napján kelt, és 1992. október 15-én hatályba lépett Általános Üzleti Feltételek 1997. október 15-ei, 2000. június 15-ei, 2001. október 4-ei, 2001. december 19-ei, 2002. október 03-i, 2003. június 16-ai, 2004. április 5-i, valamint a 2004. október 25-i, 2004. november 18-i módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege.

Hatálybalépés napja: 2004. november 18.

Budapest, 2004. október 25.