

**SOPRON BANK ZRt.**

Székhely: Sopron Kossuth Lajos u. 19.  
Cégjegyzékszám: 08-10-001774  
PSZÁF engedélyszám: I-864/2003  
PSZÁF engedély kelte: 2003. június 19.  
Adószáma: 12951659-1-44

**ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT  
ÉS  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

Módosításokkal egységes szerkezetben

**TARTALOMJEGYZÉK****Tartalom**

I.	ÁLTALÁNOS ÉS BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
II.	HATÁLY ÉS ALKALMAZÁSI KÖR .....	4
III.	AZ ÜGYFÉL ÁLTALI ELFOGADÁS ÉS MÓDOSÍTÁS SZABÁLYAI .....	5
IV.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA .....	8
V.	AZ EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	8
VI.	A KÉPVISELET ÉS AZ ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS SZABÁLYAI .....	10
VII.	A TELJESÍTÉS SZABÁLYAI .....	11
VIII.	KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBE VÉTELE.....	12
IX.	A BANK FELELŐSSÉGÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	13
X.	A KISZERVEZÉS SZABÁLYAI .....	14
XI.	KAPCSOLATTARTÁS ÉS ÍRÁSBELISÉG.....	15
XII.	TITOKTARTÁS.....	16
XIII.	ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS .....	17
XIV.	MEGBÍZÁSOK ADÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI .....	23
XV.	BIZTOSÍTÉKOK ÁLTALÁBAN .....	25
XVI.	KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK .....	28
XVII.	SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE.....	29
XVIII.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	29

# ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

## I. ÁLTALÁNOS ÉS BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A Sopron Bank Burgenland Zrt. /9400. Sopron, Kossuth L. u. 19./ (továbbiakban: Bank) a Győr-Moson-Sopron Megyei Bíróságon, mint Cégbíróságon a Cg. 08-10-001774/5 cégjegyzékszámom bejegyzett Részvénytársaság Bankként működő hitelintézet.

Elláthatja mindazon tevékenységeket, amelyeket a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) a hitelintézetekről és a pénzügyi szolgáltatásokról és a tőkepiacról, valamint a befektetési szolgáltatásokról szóló törvények alapján kiadott, I-846/2003. számú, I-1546/2004. számú, E-III/1174/2007. számú, I-843/2008. és EN-III-71/2010 számú határozataiban lehetővé tesz.

A jelen Üzletszabályzat – a továbbiakban ÜSZ – célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Bank érdekében alapját adja az üzleti kapcsolatoknak, melyben a Bank minden rendelkezésre álló eszközzel igyekszik elősegíteni az Ügyfél eredményes gazdálkodását, teljesíteni megbízásait, védeni üzleti érdekeit. A jelen Általános Üzletszabályzat hatálya kiterjed a Bank által végzett és a Felügyelet által engedélyezett pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások (továbbiakban együtt: „pénzügyi szolgáltatások”), valamint befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások (továbbiakban együtt: „befektetési szolgáltatások”) végzésére is és rendezzi az e szolgáltatások nyújtásának legáltalánosabb szabályait. Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az egyes üzletágakra vonatkozó üzletszabályzatok, az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket az egyedileg megkötött, személyre szóló szerződések tartalmazzák.

A Bank felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (1055 Budapest Szabadság tér 9.)

A Bank a Felügyelet vonatkozó engedélye szerint jogosult pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására, ezek üzletszerű végzésére, az Alapító Okiratban foglaltak alapján is, az alábbiak szerint:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- d) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- e) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- f) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- g) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- h) hitelreferencia szolgáltatás,

- i) készpénzátutalás,
- j) pénzváltási tevékenység (kiegészítő pénzügyi szolgáltatás)
- k) széfszolgáltatás.

A Bank a Felügyelet vonatkozó engedélye alapján jogosult befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtása, ezek üzletszerű végzésére, az Alapító Okiratban foglaltak alapján is, az alábbiak szerint:

- a) Befektetési szolgáltatási tevékenységek: megbízások felvétele és továbbítása; megbízás végrehajtása az ügyfél javára; saját számlás kereskedés
- b) Kiegészítő szolgáltatások: pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése; letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése; befektetési hitel nyújtása.

A Bank célja, hogy Ügyfelei részére a fentiekben rögzített engedélyében meghatározott pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat végezzen. Az Ügyfél bízhat abban, hogy megbízásait a Bank kellő gondossággal intézi és eközben az Ügyfél érdekeit mindaddig képviseli, amíg arra az adott esetben képes. Az ügyletek bonyolultsága és a jogbiztonság megköveteli az általános üzleti feltételek megfogalmazását, valamint azoknak az Ügyfelekkel való közlését.

A Sopron Bank Zrt. a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló a módosításokkal aktualizált Magatartási kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát. Erre való tekintettel a Kódex előírásait szem előtt tartva jár el a fogyasztók részére történő hitelezési és pénzkölcsön-nyújtási tevékenysége során

## II. HATÁLY ÉS ALKALMAZÁSI KÖR

1. Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban Üzletszabályzat) a Bank és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek - a szerződés vagy az egyes pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatásra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok eltérő rendelkezései hiányában - mind a Bankra, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek.
2. Ügyfélnek tekintendő az a természetes és jogi személy vagy – a szervezetre vonatkozó jogszabály alkalmazhatóságától függően – jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek a Bank pénzügyi vagy befektetési szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását kéri a Banktól. A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben mindenekelőtt az egyes ügyletekre vonatkozó üzletági üzletszabályzat, ennek rendelkezése hiányában az Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, illetve a mindenkor hatályos polgári törvénykönyvbeli rendelkezések az irányadók. Az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a Bank által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot, a Bank ügyfélforgalma számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény (továbbiakban: Hirdetmény) állapítja meg. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és az üzletági

üzletszabályzat között eltérés van, akkor az üzletági üzletszabályzatok rendelkezései az irányadók. Az üzletági üzletszabályzat és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Azon esetben is az egyedi szerződés rendelkezése az irányadó, amikor egy szolgáltatáshoz nem kapcsolódik külön üzletági üzletszabályzat. Fogyasztónak tekintendő: 2014. március 15. előtt megkötött szerződések vonatkozásában a gazdasági vagy szakmai tevékenység körén kívül eső célból szerződést kötő személy, a 2014. március 15. után megkötött szerződések vonatkozásában a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy. A Pénzforgalmi Üzletszabályzat a fogyasztó fogalmát az ott megjelölt Pft. fejezetek esetében a mikrovállalkozásokra is kiterjesztheti.

3. A Bank az Üzletszabályzatban foglalt jogait mindenkor a hatályos jogszabályok keretei között gyakorolja.  
Jogszabály eltérő vagy a Bank és az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a jelen Üzletszabályzatot az annak hatálybalépését követően kötött jogviszonyokra kell alkalmazni.
4. Amennyiben a Bank valamely szolgáltatását megszünteti, az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést - üzletági üzletszabályzat vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában vagy kivéve, ha a jogviszony jellegéből adódóan a szerződés rendes felmondással nem szüntethető meg - 30 napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.
5. A Bank és az Ügyfél között 2014. március 15. előtt megkötött szerződések vonatkozásában az 1959. évi IV. törvény, a 2014. március 15-öt követően megkötött szerződések vonatkozásában a 2013. évi V. törvény irányadó, kivéve, ha a Felek megállapodnak abban, hogy a Ptk. hatálybalépése előtt kötött szerződésüket teljes egészében a 2013. évi V. törvény hatálya alá helyezik. Bármely keretszerződés alapján ennek hatálya alatt megkötött egyedi szerződésekre a Keretszerződés megkötésének időpontjában hatályos Ptk. rendelkezései az irányadók. Üzletszabályzatban vagy szerződésben jogszabályra történő hivatkozást úgy kell értelmezni, hogy a mindenkor módosított vagy azok helyébe lépő hatályos jogszabályokra hivatkozás lenne.
6. A Felek megállapodnak, hogy abban az esetben, ha a jelen Üzletszabályzatát a Bank idegen nyelven is közzéteszi, akkor eltérések esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

### III. AZ ÜGYFÉL ÁLTALI ELFOGADÁS ÉS MÓDOSÍTÁS SZABÁLYAI

1. A Bank jogosult az Üzletszabályzatot, a Hirdetményt, bármely üzletági üzletszabályzatot, illetve a szerződések feltételeit egyoldalúan módosítani. A Bank fogyasztói hitelezési tevékenységére vonatkozó feltételek egyoldalú módosításának a szabályait a Fogyasztó Hitelezési Üzletszabályzatban foglaltak szerint gyakorolja. A fogyasztói hitelek kivételével az Ügyfélre nézve kedvezőtlen Bank általi egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének külön vagy együttes bekövetkezése esetén kerülhet sor:

a) a jogi környezet változása, mely lehet különösen:

- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt

- érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelet vagy a Bankra kötelező egyéb jogszabály vagy hatósági előírás megváltozása,
- nemzetközi minősítő intézetek (elismert külső hitelminősítő szervezetek) által rendszeresen közzétett ország-kockázati mutató negatív irányú változása,
  - a Bank közteher- (pl. illeték, adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
  - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
  - a szolgáltatásra vonatkozó támogatások változása, megszűnése.
- b) a belföldi vagy nemzetközi pénz- és/vagy tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, így különösen:
- a Bank forrásköltségeinek változása,
  - a jegybanki alapkamat, a jegybanki refinanszírozási vagy betéti kamatlábak változása,
  - a pénz- és/vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek ill., illetve azok költségének változása,
  - a pénz- és/vagy tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási és referencia kamatlábak, kamatmarzsok változása,
  - a bankközi hitelkamatok változása,
  - a fogyasztói- vagy termelői árindex változása,
  - a Bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,
  - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése,
- c) a szolgáltatás nyújtásához, illetőleg az Ügyfél személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások, így különösen:
- az Ügyfélért vállalt kockázatok tényezőinek a Bank megítélése szerinti kedvezőtlen változása, ide értve az ügyfél és/vagy biztosítékot nyújtó személy vagy szervezet fizetési képességének, készségének változását, a biztosítékok értékében bekövetkezett változást, illetve a biztosítékok értékesíthetőségében bekövetkezett változást,
  - a Bank által nyújtott szolgáltatás kockázatának, kockázati tényezőinek változása,
- d) szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen:
- a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért, bérletéért fizetett bankköltségek előnytelen változása,
  - dologi, informatikai, biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
  - számítástechnikai, adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos módosulása,
  - banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokban, banki szolgáltatások igénybevételében, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
  - a Bank működési költségeinek hátrányos változása,

- postai-, távközlési-, internet szolgáltatás feltételeiben, ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás,
  - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított és továbbterhelt díjak, költségek hátrányos változása,
  - a bankközi elszámoláshoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.
- e) vis maior események – hirtelen bekövetkező, nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése, amely esetben a Bank átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan jogosult kamatot, díjat, költséget módosítani. A Bank vállalja, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a Felügyelet egyidejű tájékoztatása mellett – nyilvánosságra hozza.

A Bank minden esetben az adott időpontban, az adott kamat, díj költség mértékére ténylegesen hatással bíró feltételeket, hatásuk arányában veszi figyelembe a kondíciók konkrét mértékének a meghatározásánál. A módosítás a hatálybalépés időpontjától kezdve – ellenkező kikötés hiányában – vonatkozik a már korábban megkötött szerződésekre is.

2. Amennyiben a Bank a hitelszolgáltatás (hitel/kölcsön/pénzügyi lízing) kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget érintő, Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást kezdeményez - és ezzel az Üzletszabályzatot és/vagy Hirdetményt, üzletági üzletszabályzatot és/vagy a szerződések feltételeit egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül - módosítja, úgy a módosításról a 2013 évi CCXXXVII törvény (Hpt.) szerinti fogyasztónak minősülő Ügyfeleket - referencia kamatlábihoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével - annak hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően, továbbá a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.) hatálya alá tartozó pénzforgalmi szolgáltatások – így a számlavezetés, a készpénz helyettesítő fizetési eszközök és az elektronikus banki szolgáltatások – esetében az ezen törvény szerint fogyasztónak minősülő Ügyfeleket a hatályba lépést megelőzően legalább két (2) hónappal az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja az érintett Ügyfeleket a módosításról és a törlesztő részlet, illetve a Banknak fizetendő díjak, jutalékok, kamatok ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését 60 nappal, illetve legalább két (2) hónappal megelőzően postai úton vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon - elektronikus levélben, elektronikus bankon (SopronNetb@nk) keresztül - is értesíti, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfelek számára a Bank internetes honlapján ([www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu), illetve a <https://www.sopronbank.hu/hu/kondicios-listak-hirdetmenyek>) is elérhetővé teszi. Az Üzletszabályzat, Hirdetmény, üzletági üzletszabályzat, illetve a szerződési feltételek előzőekben nem említett szolgáltatást érintő egyoldalú kedvezőtlen változtatása esetén a Bank az Ügyfeleket annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Bank internetes honlapján is elérhetővé teszi.

A Bank jogosult az Ügyféllel megkötött szerződést, a Kondíciós listát, a Hirdetményt, Üzletszabályzat vagy Üzletszabályzat bármely feltételét az Ügyfél számára kedvezően vagy nem kedvezőtlenül, egyoldalúan, indokolás nélkül, bármikor módosítani.

Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Bank az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a módosítás bankfiókban történő kifüggesztése útján.

3. Ha az Ügyfél a Bank által kezdeményezett módosítást nem fogadja el, a Bank úgy tekinti, hogy a módosítás hatálybalépésének napjával az Ügyfél a módosítással érintett szerződést felmondta. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél kötelesek egymással legkésőbb a felmondási idő lejártáig elszámolni, tartozásaikat kölcsönösen megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni. Az Ügyfél ezennel hozzájárul ahhoz, hogy ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatálybalépése napjáig írásban nem tiltakozik, a Bank úgy tekintse, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.
4. Az Ügyfél nem jogosult a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármilyen, a Bankkal megkötött szerződés alapján fennálló joga engedményezésére, átruházására illetve szerződés átruházására, továbbá az Ügyfél nem jogosult olyan megállapodás megkötésére, amely szerint harmadik személy a Bankkal fennálló szerződéséből eredő tartozását átvállalja.
5. A Bank a Fogyasztói Hitelezési Üzletszabályzat hatálya alá tartozó fogyasztók esetében a hitel- és kölcsönszerződések egyoldalú módosítására vonatkozó III. fejezet nem kerül alkalmazásra. Ezen fogyasztók esetében fogyasztói hitelezési tevékenységére vonatkozó feltételek egyoldalú módosításának a szabályait a Fogyasztó Hitelezési Üzletszabályzatban foglaltak szerint gyakorolja.

#### **IV. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA**

A jelen Üzletszabályzat, valamint az egyes üzletági üzletszabályzatok nyilvánosak, ezeket bárki megtekintheti és megismerheti. A jelen Üzletszabályzat, valamint az egyes üzletági üzletszabályzatok az ügyfélfogadásra nyitva álló banki helyiségekben hozzáférhetően rendelkezésre állnak, a Bank az Ügyfél kívánságára azokat ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton a Bank internetes honlapján – [www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu) illetőleg a <https://www.sopronbank.hu/hu/hasznos-informaciok/uzletszabalyzatok-185> is elérhetővé teszi.

#### **V. AZ EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

1. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek, így a bankügyletek szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik. Az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 napon belül választ adni és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.



2. A szerződés vagy üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a telefonon vagy más nem írásos formában tett nyilatkozatokat, közléseket, értesítéseket legkésőbb 3 munkanapon belül a nyilatkozattevő részéről írásban kell igazolni, megerősíteni. Írásos forma lehet papíralapú vagy a jogszabály előírásainak megfelelő elektronikus levél, telefax, ide nem értve azonban az elektronikus levéllel egyenértékű egyéni kommunikációs eszközzel történő megerősítést. Ha a telefonon vagy más nem írásos formában tett közlés és annak írásbeli megerősítése között eltérés van, arról a Bank és az Ügyfél egymást kölcsönösen értesítik.
3. Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Banktól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás végrehajtására, pénzkövetelés teljesítésére vonatkozik. Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, ha a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan tranzakcióról szól, amely jogalap, esedékesség vagy összegszerűség vonatkozásában eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik akkor és olyan mértékben, amikor és amilyen mértékben nem a Bank érdekkörében felmerült okból került sor a fenti jogalap, esedékesség vagy összegszerűség vonatkozásában az adott tranzakció tényleges paramétereitől eltérő kivonat vagy értesítés megküldésére. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank úgy tekintse, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a fizetési számláról megküldött kimutatást a Bank az Ügyfél által elfogadottnak tekintse, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 15 naptári napon belül írásban nem emel kifogást annak tartalma ellen. Az adott jogviszonyra érvényes jogszabály szerint fogyasztónak minősülő személy számára ellenbizonyítás lehetséges.
4. Az Ügyfél köteles megadni minden, a létrehozni kívánt jogüggyellett összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank döntéséhez, a jogüggyellett vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Bank rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait, hivatalos dokumentumait, természetes személyek esetében az ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat a Bank megvizsgálhassa és ellenőrizhesse.
5. A Bank jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére a jogszabályok által megengedett módon átruházni, mely átruházásról az Ügyfelet haladéktalanul értesítenie kell (engedményezés).
6. A Bank az Ügyféllel kötött szerződésekben származó jogait és követeléseit bármikor harmadik személyre átruházhatja (szerződésátruházás). Az Ügyfél ezennel előzetes hozzájárulását adja a szerződésátruházáshoz és – a Ptk. szerinti fogyasztónak minősülő Ügyfelet ide nem értve – kijelenti, hogy nem tartja fenn a jogot arra, hogy e hozzájárulását a jövőben visszavonja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szerződésátruházás az Ügyfél részére küldendő értesítés kézhezvételével válik hatályossá. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank által vele kötött szerződésből eredő kötelezettségek teljesítése céljából alapított biztosíték a szerződésátruházással ne szűnjön meg, hanem az az eredeti ranghelyén maradjon fenn.

## VI. A KÉPVISELET ÉS AZ ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS SZABÁLYAI

1. A Bank jogosult meggyőződni az Ügyfél, annak képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében a képviseleti jogosultságról. E célból kérheti, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát, képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Bank a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés a Bank illetékes, az Ügyféllel kapcsolatot tartó szervéhez be nem érkezik. Ha vitatott, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviseletére, a Bank a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az az Ügyfél képviseletére jogosult. Az Ügyfél köteles Banknak késedelem nélkül írásban bejelenteni, ha a képviselő képviseleti joga bármilyen módon korlátozásra kerül, ennek hiányában a Banktól nem várható el, hogy ilyen korlátozásról tudomással bírjon. A képviselők személyében történt változások, illetve korlátozások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.
2. A Bank az Ügyfél írásos rendelkezésein jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített űrlapon bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés vagy megbízás adása nem a Banknál bejelentett módon történik, azt a Bank jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadhatja a rendelkezés teljesítését. A Bank nem felel az általában elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiert.
3. A Bank a pénzügyletek sajátos jellege, Ügyfelei érdekeinek védelme céljából jogosult Ügyfeleinél a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a Polgári Perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. §. (1) c), d) e) pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni. A meghatalmazásban minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Banknál eljárhat.
4. A Bank az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben a cégjegyzés rendjéről szóló szabályzatot és a Bank képviseletében ott eljáró munkatársak aláírás mintáit - az Ügyfél kérésére - betekintésre rendelkezésre bocsátja.
5. A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél (annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselője) átvilágításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügylet tényleges gazdájára (tulajdonosára) vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Banknak legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Bank által előírt formában a Bank számára átadni. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek

minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

6. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályban megfogalmazottak értelmében kötelezően elvégzi az ügyfél-átvilágítást a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a hárommillió-hatszázézer (3.6 millió Ft) forint összeghatárt elérő, vagy meghaladó készpénzes ügyletekben, valamint az háromszázézer (300.000 Ft) forintot meghaladó pénzváltás esetén, függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől. Az ügyfél-átvilágítás során a Bank a 2017. évi LIII. törvényben foglalt adatokat rögzíti, és jogában áll az ott felsoroltakon túlmenően egyéb adatokat is az Ügyféltől bekérni.
7. A ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás kockázatának kizárása érdekében a Bank az eseti (alkalmi) ügyfelek átvilágítását számlákhoz kapcsolódó tranzakciók esetén értékhatárra tekintet nélkül, minden esetben elvégzi.
8. 2015. január 1. napját követően a szolgáltató nem fogadhat el megbízást ügyletre azon régi ügyfelektől, akik a szolgáltatónál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján nem jelentek meg, és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti átvilágítási adatok és a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatok nem állnak teljes körűen rendelkezésre. A tilalom nem vonatkozik a hiteltörlesztésre, inkasszóra, csoportos beszédési megbízásra.
9. A Bank az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben előírt adatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni, illetve ezek igazolására az Ügyfelet felhívni. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Bank által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Bank jogosult megtagadni vagy szüneteltetni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

## VII. A TELJESÍTÉS SZABÁLYAI

1. A Bank és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Banknak az a szervezeti egysége, amellyel az Ügyfél szerződést kötött, amely a pénzügyi (vagy befektetési) szolgáltatást teljesíti.
2. A Bank javára történő bármely fizetés (postai befizetés, betételhelyezés, törlesztés, stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénz a Bank számlájára megérkezik, illetve a pénztárba befizetik, kivéve ha szerződés, törvény, rendelet vagy MNB rendelet ettől eltérően rendelkezik.
3. Az Ügyfél az azonos napon történő, a Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó készpénzfelvételi szándékát a kifizetés napját legalább két banki munkanappal megelőzően köteles bejelenteni a kifizető helynél.

4. A 2. és 3. pont alkalmazása tekintetében munkanap az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
5. Az Ügyfél – a számlája terhére adott megbízással vagy más módon – köteles intézkedni a szerződés szerint a Bankkal szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek, - ide értve a Bankkal szemben fennálló kamat, díj, jutalék, költség, továbbá az egyes pénzügyi ill. befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódóan a Hirdetményekben meghatározott bármely fennálló és esedékes tartozásainak (pl. hiteltörlesztés, hitelvisszafizetés, treasury ügyletekből származó fizetési kötelezettség, stb.), - esedékességkor történő teljesítése érdekében. Ilyen kötelezettségeinek időben történő teljesítése érdekében az Ügyfél felkéri a Bankot, hogy a nála vezetett fizetési vagy egyéb számlája terhére érvényesítse az e jogcímenen fennálló és esedékes követeléseit, azaz terhelje meg a nála vezetett számláját és ezáltal érvényesítse – a hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően, de minden más jogcímű fizetési megbízást megelőzően – az Ügyféllel szembeni követelését. Amennyiben az esedékesség időpontjában nem áll kellő fedezet rendelkezésre, úgy a Bank jogosult késedelmi kamatot felszámolni és követelését a késedelmi kamatokkal növelt összegben a számla fedezettsége esetén, a fent említett sorrend figyelembe vételével érvényesíteni.
6. Ha az Ügyfél részére előírt fizetés teljesítésének határnapja munkaszüneti napra esik – és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik – a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.
7. A Bank Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.
8. Az Ügyfél a szerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles forintban vagy annak a szolgáltatásnak (szolgáltatásra vonatkozó szerződésnek) a pénznemében megfizetni, amellyel az adott fizetés (díjfizetés, törlesztés) összefügg. Amennyiben a szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely fizetés a szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik, akkor a fizetendő összeget a Bank az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződésben meghatározott árfolyamok alkalmazásával konvertálja.

## VIII. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBE VÉTELE

1. A Bank jogosult a szolgáltatások nyújtásakor, illetve a megbízások teljesítésekor harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez a legjobb belátása szerint vagy az Ügyfél károsodástól való megóvása vagy a saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges.

A Bank a harmadik személy közreműködéséért és eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, hatósági rendelkezés vagy szerződés korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik. . Fogyasztónak minősülő Ügyfélen kívül ha a közreműködő igénybevitelét jogszabály írja elő, illetve igénybevitelére az Ügyfél károsodástól történő megóvása érdekében került sor, a Bank a közreműködő eljárásáért felelősséget

nem vállal. A Ptk. értelmében nem fogyasztónak minősülő Ügyfél által kiválasztott közreműködő eljárásáért a Bank nem vállal felelősséget.

2. Amennyiben az Ügyfél a közvetítői közreműködésével, illetve közvetítésével kívánja a Bank pénzügyi szolgáltatásait igénybe venni, úgy köteles a Bank által kiállított megbízó levél alapján tájékozódni a közvetítő jogosítványairól. Ennek elmulasztásából eredő károkért Bank – a Ptk. értelmében fogyasztónak minősülő Ügyfeleket ért károkat ide nem értve – a felelősséget kizárja.

#### **IX. A BANK FELELŐSSÉGÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK**

1. A Bank hitelintézettől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság, vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valóságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségért nem vállal felelősséget.
2. A külföldön készült okiratokat a Bank a hatályos jogszabályok és nemzetközi egyezmények által meghatározott formai követelmények teljesítése esetén fogadja el közokiratként vagy teljes bizonyító erejű magánokiratként.
3. A Bank nem felel a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés teljesítéséből eredő kárért.
4. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek a Bankon kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, háború, terror jellegű cselekmények, belföldi vagy külföldi jogszabály, illetve hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya, – a fenti VIII. 1 és 2. pontjában foglaltakra figyelemmel – Bank által igénybevett közreműködő tevékenységében történt fennakadás folytán – következtek be.
5. Nem felel a Bank a működésének a Bank ellenőrzési körén kívüli okkal összefüggő megzavarásából eredő kárért, ideértve a banküzem karban- és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a Bank a Bank ellenőrzési körén kívüli jelentős ok miatt, meghatározott napon vagy ideig beszünteti, vagy korlátozza működését.
6. Nem felel a Bank az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza. 2014. március 15. után kötött szerződések esetében nem felel a Bank a következménykárokért, illetve az elmaradtvagyonosi előnyért
7. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni. A Bank szokásos ügymenetébe tartozik, hogy az érvényes jogszabályok és belső utasítások alapján, a Bank munkavállalói által (külső szakértő bevonása nélkül) történik a megbízások ellenőrzése.
8. A Bank nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti vagy tévedésben tartja jogi státusza és/vagy cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a jogi státuszában

és/vagy cselekvőképességében időközben beállott változásokról. Illetve azért a kárért, amely az Ügyfél közrehatása folytán keletkezett.

9. Ha a Bank az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Bank azonban nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.
10. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.
11. A Bank megtéríti az Ügyfélnek az Ügyfél által bizonyított, Bank által jogellenesen okozott kárt, kivéve, ha a 2014 március 15 után kötött szerződések esetében a Bank bizonyítja, hogy a kárt ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt a Bank elkerülje vagy a kárt elhárítsa, a 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetében pedig a Bank bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Bankot értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a Banknak bizonyítani.
12. A Bank vezető tisztségviselője a Bank és az Ügyfél között a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására, a befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtására irányuló szerződésekben nem minősül szerződő félnek, abban az esetben, ha ilyennek minősülne, akkor a Bank a vezető tisztségviselő e jogviszonyával összefüggésben harmadik személynek okozott kárért a felelősséget –fogyasztók kivételével - kizárja. A Bank vezető tisztségviselője a Bank működése során kifejtett tevékenysége csak akkor minősül vezető tisztségviselői ügykörében folytatott tevékenységének, ha a tevékenységet kifejezetten vezető tisztségviselői minőségében fejt ki.

## **X. A KISZERVEZÉS SZABÁLYAI**

1. A Bank pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi vagy befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.
2. Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Bank a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, köteles azonban gondoskodni az adatvédelmi szabályok betartásáról és biztosításáról. A Bank garantálja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre a Bank tekintetében előír.
3. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységeket végzők listáját a jelen Általános Üzletszabályzat „A”. melléklete tartalmazza:

## XI. KAPCSOLATTARTÁS ÉS ÍRÁSBELISÉG

1. A Bank az Ügyféllel különböző módon tart kapcsolatot, ezek a következők: papíralapú, személyes, telefonos (ide értve az SMS általi kapcsolatot is), telefaxos, elektronikus (különösen, de nem kizárólag közvetlen számítógépes, illetve internetes, valamint egyéb elektronikus levéllel egyenértékű egyéni kommunikációs eszközzel történő kapcsolattartást is) kapcsolat. A Bank a pénzügyi és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéseket csak írásban (eredeti okirati vagy jogszabály követelményeinek megfelelő faxon adott módon) vagy minősített elektronikus aláírással vagy kóddal ellátott elektronikus okirati formában köt. A különböző kapcsolattartási módokra vonatkozó konkrét szabályokat az Ügyféllel kötött egyedi szerződések, valamint az egyes üzletági üzletszabályzatok tartalmazzák.
2. Mind a Bank, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni vagy írásban megerősíteni. A nem írásbeli formában tett közlések az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá, kivéve olyan, telefonon keresztül adott Ügyfél általi megbízások, melyek hangszalagon rögzítésre kerülnek. Ez a rendelkezés nem vonatkozik olyan esetekre (pl. fizetési megbízások adása), melyeket az egyes üzletági üzletszabályzatok formai, alaki követelményekhez kötnek, illetve amelyek teljesítését valamely fél kockázatára vagy meghatározott eljárás rend szerint a szóban adott rendelkezést követően, annak írásbeli megerősítését megelőzően a Bank teljesíti.
3. A felek tartoznak egymást kölcsönösen értesíteni arról, hogy ha a telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a közlés és az írásbeli visszaigazolás között eltérés van. A Felek megállapodnak, hogy a Bank a Bankkal telefonon kapcsolatot felvevő Ügyféllel történő telefonbeszélgetést, továbbá az Ügyfélről a Bankfiókban vagy ATM automatában elhelyezett képfelvevő útján kamerafelvételt - a hatályos jogszabályok által előírtak fgyeembevételével- jogosult rögzíteni és tárolni.
4. Amennyiben a telefonon vagy más, nem írásban adott megbízást (rendelkezést) a Bank az Ügyfél igazolható kérésére az írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesíti, az esetleges tévedésből, félreértésből eredő kárveszélyt az Ügyfél viseli. A Bank az esetleges tévedések, félreértések tisztázása érdekében bíróság, más hatóság előtti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult az Ügyféllel folytatott telefoni beszélgetéseket – előzetes figyelmeztetés mellett – hangszalagra rögzíteni. Ha az Ügyfél írásban kifejezetten megtagadja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, a Bank az Ügyféltől kizárólag írásban fogad el rendelkezést.

A Bank és az Ügyfél közötti üzenetváltásra telefax, vagy e-mail vagy egyéb elektronikus levéllel egyenértékű egyéni kommunikációs eszköz útján akkor kerülhet sor, illetve a Bank az Ügyfél telefaxon adott megbízásait (utasításait) csak abban az esetben teljesíti, ha ennek lehetőségét és módját a jelen Üzletszabályzat vagy az egyes üzletági üzletszabályzatok tartalmazzák, illetve az erre vonatkozóan a Bank az Ügyféllel írásban külön megállapodott. A telefaxon, telefonon érkezett és teljesített megbízásokat a Bank minden esetben az

Ügyföltől származónak tekinti. A telefax vagy e-mail vagy egyéb elektronikus levéllel egyenértékű egyéni kommunikációs eszköz használata akkor minősül írásbelinek, ha a kiállítása és megküldése az írásbeliségre előírt jogszabályi feltételeknek megfelel.

A telefaxon, telexen, e-mail-ben és vagy egyéb elektronikus levéllel egyenértékű egyéni kommunikációs eszköz használatával történő üzenetváltások esetén a Bank kizárja a felelősségét a banktitok, értékpapírtitok és/vagy üzleti titok esetleges nyilvánosságra kerüléséért.

5. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve a magyar. A Bank az Ügyfélnek szánt adatok, információk és egyéb közlések teljes körét csak magyar nyelven biztosítja. Azon információkat, melyek más nyelven is rendelkezésre állnak (pl. szerződések szövege), az Ügyfél kérésére azon a nyelven is vagy csak azon a nyelven (angol vagy német) bocsátja rendelkezésre, amelyen az Ügyfél azt kéri.
6. A 2014. március 15 után megkötött szerződések esetében az írni nem tudó vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen az Ügyfél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd által ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy az Ügyfél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el.
7. A 2014. március 15 után megkötött szerződések esetében az olvasni nem tudó, továbbá az olyan Ügyfél esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy az Ügyfélnek megmagyarázta.

## **XII. TITOKTARTÁS**

1. A Bank az egyes Ügyfeleiről rendelkezésére álló minden olyan adatot, tény, információt, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződésére vonatkozik, üzleti titokként, banktitokként, illetve értékpapírtitokként kezeli.
2. A Bank üzleti titok fogalma alatt a szerződés megkötésekor irányadó jogszabályok szerint meghatározott fogalmat érti. A Bank tulajdonosa, a Bankban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Bank alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani. A Bank a fenti üzleti titoktartási kötelezettség megtartása alól mentesül a Hpt. 159. § (3)-(7) bekezdésében foglaltak esetén.
3. A Bank banktitokként és értékpapírtitokként kezel minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információt, megoldást vagy adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti



- kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.
4. A Hpt. banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a Bank ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Banktól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, továbbá – a banktitok vonatkozásában – aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Bankkal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.
  5. Banktitok, illetve értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:
    - a Bank és az Ügyfél erről szerződésben megállapodtak, illetve azt az Ügyfél maga, vagy törvényes képviselője kéri, erre felhatalmazást ad közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban, pontosan megjelölve a kiszolgáltatható banktitok-kört vagy értékpapírtitok-kört, - a Bank érdeke szükségessé teszi ezt a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez,
    - a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII tv. (Hpt.) a banktitok, illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (Tpt.) az értékpapírtitok vagy egyéb törvény a banktitok vagy az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

### XIII. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS

1. A Bank a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek és a harmadik személy biztosítéknyújtóknak a Bankhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá bármely formában létrejött, összes személyes adatát nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Bank jogosult felhasználni kockázatelemzési és kockázatméréselési célokra, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására. Az Ügyfél és a harmadik személy biztosítéknyújtó hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az egyes szerződések megszűnése után 5 évig az Ügyfél személyes betéti és hiteladatait általános kockázatértékelési célból nyilvántartsa és kezelje.
2. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank, az egyes szerződésekkel kapcsolatosan nyilvántartott Ügyfél adatokat hitel- és ügyfél minősítési, kockázatkezelési, statisztikai elemzési, valamint ellenőrzési célokra a hitelintézeti, valamint az adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően a Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező közvetett tulajdonosa, a Hypobank Burgenland AG. számára, illetve refinanszírozási hitelszerződés esetén a refinanszírozó intézménynek, hitelgarancia esetén a garanciát nyújtó intézménynek átadja. Az Ügyfél felhatalmazza továbbá a Bankot, hogy a Bank bankcsoportjába tartozó jogalanyok (melyek pontos felsorolása a Bank internetes honlapján, azaz a [www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu), illetőleg a <https://www.sopronbank.hu/hu/impresszum> honlapon megtalálható) számára az Ügyfél és harmadik biztosítéknyújtó nevét, székhelyét vagy lakcímét, telefonszámát és elektronikus levelezési címét átadja abból a célból, hogy azok saját szolgáltatásaikat az Ügyfél számára közvetlenül ajánlhassák fel. Az Ügyfél tudomásul veszi és ezúton hozzájárulását adja, hogy a Bank hirdetési célból közvetlen levél útján vagy telefonon hirdetésben tájékoztassa az Ügyfelet a saját, illetve az bankcsoportba tartozó társaságok szolgáltatásairól

és e célból az Ügyfél adatait kezelje. Az elektronikus hirdetések Ügyfél részére történő küldéséhez a hatályos jogszabályok alapján az Ügyfél kifejezett és egyértelmű hozzájárulása szükséges, amelyet az Ügyfél írásban vagy elektronikus banki rendszeren (SopronNetBank) keresztül adhat meg a Bank számára. Amennyiben az Ügyfél a hozzájárulását megadta az elektronikus hirdetések küldéséhez, úgy a Bank az Ügyfelet az elektronikus hirdetések küldéséhez hozzájárult ügyfelek nyilvántartásában jogosult szerepeltetni. Az Ügyfél bármikor jogosult a Banknál kérni, hogy részére a Bank közvetlen üzletszerzési célú reklámanyagot ne küldjön, a hirdetések küldésére és adatainak e célból való kezelésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatát az Ügyfél bármikor korlátozás és indokolás nélkül visszavonhatja. Az Ügyfél ilyen irányú igényét a [sopronbank@sopronbank.hu](mailto:sopronbank@sopronbank.hu) e-mail címen elektronikus úton vagy a Bank központi címére küldött postai levélben, továbbá a szerződéskötés helye szerinti bankfiókban írásbeli nyilatkozat megtételével vagy elektronikus banki rendszeren keresztül jelentheti be.

3. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Ügyfél részére végzett szolgáltatásokkal összefüggésben az Ügyfélre vonatkozó adatot szolgáltatson postai csekk/ bankkártya/számlakivonat nyomtatása, a Bank megbízásából végzett fogyasztói kutatás, a Bank esedékes követeléseinek érvényesítése stb. céljából harmadik személy részére.
4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Bank, mint referenciaadat-szolgáltató az Ügyfél személyi-, cég-, hitel és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon referenciaadatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a 2011. évi CXXII. törvény alapján kezelhet, a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja.
5. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személy ügyfélnek a referenciaadatait (azonosító adatok: neve, születési neve, születési hely, idő, anyja születési neve, személyi igazolvány /útlevél/, egyéb személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím; szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs, kezes) szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, fizetési késedelem kezdete, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés), aki pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződésben, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződésben (továbbiakban: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és a meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb havi minimálbérösszeget és e késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt. (hitelmulasztás)
6. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadja ezen kívül azon természetes személy referenciaadatait is (azonosító adatai, valamint a

készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos következő szerződési adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés), aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés kezdeményezése során

- valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható. (csalás miatti elutasítás)
  - hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342.,343.,345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
7. A Bank átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak annak a természetes személynek a referenciaadatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója /száma/, letiltás időpontja, letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, jogosulatlan felhasználások száma, okozott kár összege, bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés) is, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C.§-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg. (bankkártya-visszaélés)
8. a) Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja továbbá azon Ügyfél (vállalkozás) referencia adatait (azonosító adatai: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, valamint a következő szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, szerződés megszűnésének módja, szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a lejárt és meg nem fizetett tartozás harmincnapos fennállásának időpontja és összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referencia-adatszolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme), aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennállt.
- b) Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja továbbá azon Ügyfél referencia adatait (azonosító adatai, valamint a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja és a perre utaló megjegyzés), amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésében vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Bank felmondta vagy felfüggesztette.

c) Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja azon Ügyfél referencia adatait (azonosító adatok, valamint azon fizetési számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: fizetési számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma, sorba állított követelések összege és devizaneme, követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés), amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

Bank a szerződés megkötését megelőzően írásban tájékoztatja a vállalkozásokat arról, hogy az ebben a pontban rögzített esetben referenciaadatai bekerülnek a KHR-be.

9. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a 2011. évi CXXII. törvény alapján azon ügyfél referenciaadatait, akik az 5. pontban meghatározott szerződést, továbbá befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést vagy értékpapír-kölcsönre vonatkozó szerződést, hallgatói hitelszerződést köt. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Bank beszerzi az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy Ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt- bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása az 5-8. pontok alapján kezelt adatok átvételéhez. A Bank az alábbi referenciaadatokat köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni:

a) Természetes személyek esetén: 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;; valamint szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyfél minőség (adós, adóstárs, kezes), a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme; hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: nyilatkozat kelte (hely, dátum), a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés)

b) Vállalkozások esetén: azonosító adatai: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, továbbá a pénzügyi szolgáltatásra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme..

Az 5. pontban foglalt pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés vagy befektetési hitel nyújtására, kereskedelmi kölcsönszerződés, illetőleg a Tpt.-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól

- ha az ügyfél az e pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ehhez hozzájárult – átveszi a fent részletezett referenciaadatokat.
10. A Természetes Személy Ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik a Természetes Személy Ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre. Ha az Ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában 9. pont szerinti nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változta, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megtagadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre.
  11. Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a következő adatokat tartalmazza a KHR:  
  
Azonosító adatok, valamint a szerződés típusa és azonosítója (száma); szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, továbbá a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: nyilatkozat kelte (hely, dátum); referenciaadat- szolgáltató azonosító adatai; Ügyfél azonosító adatai; a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.
  12. Bank az adatátadás megtörténtét követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről. Bármely referenciaadat szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referencia-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá adataihoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül költségtérítés és egyéb díj felszámítása nélkül megismerheti. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában a Banknak megküldi, amely azt a kézhezvételt követően legkésőbb két munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.
  13. A nyilvántartott kifogást emelhet a Banknál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogás annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálásra kerül és ennek eredményéről a Bank a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatja. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, köteles haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül a helyesbített, vagy törlendő adatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változtatást haladéktalanul köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni minden olyan referenciaadat szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről adatot továbbított.

14. A nyilvántartott a kifogása tárgyában kapott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül, vagy, ha a Bank, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének a megállapított határidőn belül nem tesz eleget, akkor a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltét követő 30 napon belül keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes járásbíróságnál a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen a nyilvántartott referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából, avagy a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve az adat helyesbítését, törlését a bíróság jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.
15. Az 5. pontban felsorolt szerződések, továbbá a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, hallgatói hitelszerződés előkészítése során a Bank írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, az adatkezelés célhoz kötöttségéről, továbbá referencia adatainak átadásáról (9.), illetve az adatátadás lehetőségéről (5-7.). Az 5. pont szerinti adatátadást 30 nappal megelőzően a Bank írásban tájékoztatja a természetes személyt, hogy amennyiben szerződésben foglalt kötelezettségeinek nem tesz eleget, úgy adatai bekerülnek a KHR-be.
16. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat – a jelen pontban meghatározott kivételekkel – az alábbiakban megjelölt határidőtől számított 5 évig kezeli:
- a) az 5. pontban megjelölt hitelmulasztás esetén, ha a tartozás nem szűnt meg, akkor az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége
  - b) a 8. a) pontban meghatározottak esetében, ha a tartozás nem szűnt meg, a 8. a) szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége
  - c) az adat átadásának időpontja a 6., 7. és a 8. b) pontja szerinti esetben
  - d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 8. c) pontja szerinti esetben
  - e) a vállalkozásnak az 5. pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, továbbá befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés vagy értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megszűnésének időpontja.
17. Az öt év letelte után, illetve az alábbiakban részletezett adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
18. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás

teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon az 5. pont (hitelmulasztás) szerinti referenciaadatot.

19. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 9. a) pontja szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül, véglegesen és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a Bank útján – írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje (adatkezeléshez való hozzájárulás). A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Bank útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

#### **XIV. MEGBÍZÁSOK ADÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI**

1. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. A megbízással az Ügyfél felhatalmazást ad arra, hogy a jogszabály által előírt azonosító adatait (így nevét, számlaszámát, stb.) az általa megjelölt kedvezményezett részére a Bank átadhassa.
2. Fizetési megbízások típusai:
  - 1) átutalás
  - 2) beszedés
    - a) felhatalmazó levélen alapuló beszedés
    - b) csoportos beszedés
    - c) váltóbeszedés
    - d) csekkbeszedés
    - e) határidős beszedés
    - f) átmenetileg benyújtható egyéb beszedési megbízások
  - 3) okmányos meghitelezés
  - 4) készpénzbefizetés számlára
  - 5) készpénzkifizetés számláról
  - 6) készpénzfizetésére szóló csekk kibocsátása és beváltása
3. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontjában való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Bank figyelmét fel kell hívnia. A megbízásokat az Ügyfél olyan időpontban tartozik a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon.
4. Ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen, hiányosan vagy késedelmesen adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel. Az Ügyfél bankszámlája terhére érkező fizetési megbízások esetében azonban a Bank köteles meggyőződni arról, hogy a fizetésre kötelezett elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e.

5. A Bank a megbízást visszaküldi, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt vagy a megbízást hiányosan állították ki és a helyesbítés, illetve a kiegészítés rövid úton nem volt lehetséges.
6. Az Ügyfél terhére érkező fizetési megbízásokon a közlemény rovatban feltüntetett adatokat vagy utasításokat - mivel azok a fizetés címzettjének szólnak - a Bank nem vizsgálja, jogait és kötelezettségeit ezek nem érintik, ennek tartalmáért felelősségét kizárja.
7. Szerződés vagy üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a Bank megbízásokat a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott időpontig fogad el.
8. A fizetésre vonatkozó megbízást a kedvezményezett részére való átadásig, illetve a Bank általi átvételig, illetve a Bank által meghirdetett időpontig lehet visszavonni vagy módosítani. A visszavonásra vagy módosításra bemutatott rendelkezést kifejezetten ilyenként kell megjelölni. A fizetési megbízás visszavonásának vagy módosításának szóban (telefonon) való közlése esetén a Bank az írásbeli megerősítés megérkezéséig a megbízás teljesítését függőben tartja. Ha a szóbeli közlést követően a Bank által meghirdetett visszavonási időpontig nem került írásban visszavonásra a Bank a megbízást jogosult teljesíteni. Az ebből keletkező esetleges károkért a Bank a felelősséget kizárja.
9. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. A Bank külföldi valutával és devizával kapcsolatos megbízásokat a mindenkor hatályos jogszabályok szerint, az arra jogosultaktól, illetve ha az ügylethez szükséges, (hatósági) engedéllyel rendelkező Ügyféltől fogad el.
10. A Bank akkor teljesíti az Ügyfél megbízásait, ha annak a szerződésben - vagy az adott üzletági üzletszabályzatban meghatározott és a költségek levonását követően rendelkezésre álló fedezete - a megbízás jellegéhez igazodóan rendelkezésre áll.
11. A Bank jogszabályban, valamint az Ügyféllel megkötött számlaszerződésben meghatározott fizetési megbízások teljesítését egészben vagy részben maximum 35 napig függőben tartja, ha azok teljesítéséhez a szükséges fedezet a fenti 10. pont szerint nem áll rendelkezésre. A pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat a függőben tartás lejártát követően a Bank visszaküldi a benyújtó részére.
12. Az Ügyfél a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. A Bank, az Ügyfél vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti, melyre saját nyilvántartása az irányadó.
13. A megbízások függőben tartásáért, valamint a megbízások soron kívüli teljesítéséért a Bank az üzletági üzletszabályzatokban, Hirdetményben illetve az egyedi szerződésekben foglaltaknak megfelelően díjat számíthat fel.
14. A Bank az Ügyfél megállapodnak abban, hogy a Bank jogosult megterhelni az Ügyfél nála vezetett számláját a hitelintézeti és befektetési szolgáltatási tevékenység körében keletkezett esedékes pénzkövetelésével és jogosult a hitelintézeti és befektetési szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett



- esedékes követelését a számlakövetelésbe beszámítani. A Bank a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett követelése vonatkozásában az Ügyfél számlájának számlakövetelése felett a 2014 március 15-öt megelőzően megkötött szerződések esetében óvadéki jog, a 2014 március 15-öt követően megkötött szerződések vonatkozásában törvényes zálogjog illeti meg.
15. A Bank a megbízások teljesítéséről számlakivonattal vagy más erre alkalmas módon értesíti Ügyfeleit.
  16. Ha a Bank a megbízás teljesítése során külföldi bankot vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségre nemzetközi szerződések, szabályzatok az irányadók. A Bank ezen tevékenysége során igénybevett külföldi közreműködőért fennálló felelőssége ezen külföldi közreműködő által vállalt felelősséghez igazodik.
  17. Az Ügyfél elfogadja a Bank rendszerében rögzített adatok valódiságát, esetleges jogvita esetén bizonyítékként ismeri el azokat és hozzájárul, hogy a Bank ezekről az adatokról közjegyzővel tanúsítványt vetessen fel.. Fogyasztó jogosult a Bank rendszerében rögzített adatokkal szemben ellenbizonyításra.

## **XV. BIZTOSÍTÉKOK ÁLTALÁBAN**

1. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Bank bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességétől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely a Bank követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Bank felhívása esetén azonnal gondoskodni.
2. A Bank jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve -, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel, s ezt milyen értékben fogadja el fedezetként. A Bank követelésének biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat alkalmazhatja (több biztosíték egyidejű kikötése is lehetséges)
  - a) zálogjog, ide értve az önálló zálogjogot és az óvadékot is,
  - b) garancia,
  - c) kezesség
  - d) vételi jog
2. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesíthetőségéről. Ha biztosítékkul a termelésben felhasználható, illetve a kereskedelmi forgalomban áruként forgalmazható, egyedileg meg nem határozott, felhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználandó vagy értékesített vagyontárgyat pótolni, kivéve, ha a biztosítéki megállapodás alapján elfogadható a biztosítéki jogosult Bank számára, hogy a rendes gazdálkodás körében történő értékesítésből származó bevétel az eredeti zálogtárgy helyébe lép.
3. A Bank jogosult a pénzügyi ill. befektetési szolgáltatás teljesítésének biztosítékkául - a vagyontárgy biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére. Ha a Bank a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél vagy a harmadik személy

- biztosíték nyújtó a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani és a biztosítási összegre vonatkozó követelése felett a Bank javára külön zálogszerződéssel zálogjogot alapítani. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékául szolgál - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni, és ezt a Bank kérésére igazolni. A díjfizetés elmaradása esetén a Bank az Ügyfél költségére a díjat befizetheti és a pénzügyi vagy befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. Az Ügyfél vagy harmadik személy biztosítéknyújtó köteles a Bank részéről megfizetett biztosítási díjat Bank részére 5 napon belül megfizetni. Az Ügyfél a Bank felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni. A Bank a 2014. március 15. előtt biztosítéki céllal rá engedményezett, befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja.
4. Zálogjoga alapján a Bank a követelésének biztosítására szolgáló vagyontárgyból (a továbbiakban: zálogtárgy) más követeléseket megelőző sorrendben kielégítést kereshet, ha a biztosított követelés kötelezettje (Ügyfél) nem teljesít.
  5. Az óvadék alapítható:
    - pénzen és értékpapíron kézzizálogként,
    - dematerializált értékpapíron kézzizálogként
    - dematerializált értékpapíron és fizetésszámla-követelésen a számlatulajdonos, a számlavezető és a zálogjogosult közötti írásbeli megállapodással, amely szerint a számlavezető a számlatulajdonos rendelkezéseit a zálogjogosult jóváhagyásával, a zálogjogosult rendelkezéseit a számlatulajdonos jóváhagyása nélkül is teljesíti, vagy a számlavezető javára önmagában a számlatulajdonos és a számlavezető közötti zálogszerződéssel.
    - Ha az óvadék tárgya jogszabályban meghatározott vagyontárgy, az óvadék alapításához az szükséges, hogy az óvadék tárgya egyértelműen azonosítható módon a kötelezett hatalmából a jogosult hatalmába kerüljön, vagy a kötelezett korlátlan rendelkezése alól egyébként kikerüljön.
  6. Garanciaszerződés illetve a garanciavállaló nyilatkozat a Garantőr olyan kötelezettségvállalása, amely alapján a nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén köteles a Bank számára fizetést teljesíteni.
  7. A kezesség, mint járulékos biztosíték esetén a Kezes a Főkötelezett tartozásaiért áll helyt. Teljesítésével a főkötelezettség megszűnik. A Kezest megtérítési igény illeti meg a Főkötelezettel szemben.
  8. Amennyiben az Ügyfél tudomására jut, hogy a Kezes a kötelezettség esetleges jövőbeni teljesítésére nem lesz képes, akkor erről a Bankot haladéktalanul tájékoztatnia kell, a további lépések megtétele érdekében.
  9. A Bank jogosult saját maga vagy az Ügyfél által beszerezni minden olyan iratot, amelyet szükségesnek vél megvizsgálni a biztosíték nyújtásával, kezelésével, feldolgozásával és érvényesítésével kapcsolatban.

10. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja; lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy bármely az Ügyféllel kötött pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, befektetési ill. kiegészítő szolgáltatásra, illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés szerinti esedékes (lejárt) követelését – tőke, kamatok, díjak, költségek, jutalékok, stb. - az Ügyfél számlaköveteléseibe beszámítsa esedékességkor vagy azt követően bármikor a mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját, a szerződés szerint esedékes összeggel jogosult megterhelni az Ügyfél külön rendelkezése nélkül, vagy rendelkezése ellenére is. Az ebből eredő kamatvesztésének és/vagy konverziós veszteségének megtérítését az Ügyfél a Banktól nem követelheti, kivéve ha a veszteséget a Bank szándékosan okozta az Ügyfélnek. A Bank a szerződéses kötelezettségei teljesítése érdekében a beszámítási jogát a Banki tévedés helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően gyakorolhatja. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Banknál vezetett számláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. Más hitelintézetnél, pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla esetén a Bank erre csak az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján jogosult.
11. A Bank vagy meghatalmazottja, bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, őt terhelő kötelezettségeknek eleget tesz-e. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. A Bank felhívására az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Bank részére a fizetés megtörténjen. A Bank hozzájárul a biztosíték megszüntetéséhez, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges. A biztosíték nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.
12. A Felek megállapodnak ,hogy a 2014. március 15. előtt megkötött biztosítéki szerződésekre a jelen Üzletszabályzatot a következő eltérésekkel kell alkalmazni:
- A Bank a megkötött szerződéseknek megfelelően jogosult a biztosítéki célú engedélyezést és vételi jogot biztosítékként továbbra is figyelembe venni, és amennyiben annak feltételei fennállnak érvényesíteni.
  - A Bank jogosult a megkötött szerződésnek megfelelően hitelkövetelésen alapított óvadékot az óvadékra a 2014. március 15. előtt hatályban volt Ptk. irányadó szabályai szerint kezelni és igénybe venni.
  - A biztosítéki szerződések lejáratukig, illetve a biztosítéki szerződés alapjogviszonyának lejáratáig változatlanul, a korábbi Ptk. előírásai szerint érvényben maradnak.

**XVI. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK**

1. Az Ügyfél a Bank vagy a megbízás teljesítése során annak érdekében igénybevett közreműködők által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat (továbbiakban együttesen: ellenérték) fizet. A bankszolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan bankszolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a szerződés nem rendelkezik, a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye, a vonatkozó üzletági üzletszabályzat, illetve a jelen Általános Üzletszabályzat az irányadó. A Hirdetményben közzétett ellenértékre, és egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása, módosítása, új ellenérték fajták bevezetése a Bank kizárólagos joga.
2. A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló mindenkor hatályos kormányrendeletek alapján
  - a) a betéti szerződéseknél egységesített betéti kamatláb mutató (továbbiakban EBKM),
  - b) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében az egységesített értékpapír hozam mutató (továbbiakban EHM),
  - c) 3 hónapnál hosszabb lejáratú lakossági kölcsönöknél a teljes hiteldíj mutató (továbbiakban THM) számítása és az üzlethelyiségben kifüggesztett Üzletszabályzatban, illetve nyilvános tájékoztatóban (Hirdetményben) és ajánlattételekben feltűnő módon való közzététele kötelező.
3. A számítás és közzététel speciális vonatkozásai az üzletági üzletszabályzatokban találhatók.
4. A szolgáltatás teljesítése során felmerülő költségek – különösen a postaköltségek, külföldi bankok által a megbízás teljesítésével kapcsolatban felszámított költségek, a telefon, telefax, másolás, az esetleges hatósági eljárás költségei és illetékek, a közjegyzői eljárás költségei, a közreműködő igénybevételének költségei, az értébecslés költségei illetve az egyéb illetékköltségek – az Ügyfelet terhelik.
5. A kamat - ha a szerződés vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik - utólag a naptári negyedév utolsó napján esedékes. A jutalék, díj és költség - ha a szerződés vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – tranzakcióval egyidejűleg, azaz felmerüléskor esedékes. Ha a szerződés bármely ok miatt negyedév közben jár le vagy szűnik meg, az esedékesség ebben az időpontban bekövetkezik. A Bank részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a Bank a szerződésben rögzített esedékességkor megterheli az Ügyfél számláját. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a számláján a megfelelő fedezet rendelkezésre álljon. E számla fedezethiánya esetén a Bank jogosult az Ügyfél bármely, nála vezetett szabad követeléssel rendelkező másik számláját megterhelni. Más hitelintézetnél vezetett számla esetén a Bank erre csak az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján jogosult.

A Bank az Ügyfél részére járó ellenértéket (pl. betétkamatot) – ellenkező megállapodás hiányában – jóváírhatja az Ügyfél nála vezetett bármely számláján.

## XVII. SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

1. A felek között létrejött szerződés megszűnik:

- a szerződésben megjelölt ügylet teljesítésével,
- írásbeli közös megegyezés esetén a Felek által meghatározott időpontban,
- kivéve, ha a jogviszony jellegéből adódóan a szerződés rendes felmondással nem szüntethető meg, írásbeli rendes felmondással, amelynek esetén az az Üzletszabályzatban vagy eltérő megállapodás esetében, a szerződésben kikötött felmondási idővel.

## XVIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Bank ügyfele bármely, a Bankkal jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyból eredő panaszát a következő módon teheti:

- személyesen és írásban a Bank bármely fiókjában a fiók nyitvatartási idején belül,
- postai levél útján a Bank székhelyére (9400 Sopron, Kossuth L. u. 19.) címezve,
- Bank honlapjáról ([www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu)) letölthető panaszbejelentő nyomtatvány kitöltésével és elküldésével,
- Elektronikus levél útján ([sopronbank@sopronbank.hu](mailto:sopronbank@sopronbank.hu)),
- Telefonon: 06-99/513-000.

A panaszügyek rendezése a Bank Panaszkezelési Szabályzata alapján történik, mely teljes terjedelemben a Bank honlapján, illetve a Bank minden fiókjában az Ügyfelek rendelkezésére áll.

Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokban a magyar jog vonatkozó rendelkezései az irányadók. A szerződésből eredő perbeli jogviták esetére a Bank és az Ügyfél — a pertárgy értékétől függően — kikötik a Soproni Járásbíróság vagy a Győri Törvényszék kizárólagos illetékességét.

Az Általános Üzletszabályzat 3. sz. módosítását az Igazgatóság 2009.09.25-i ülésén 2009/28. sz. határozatával elfogadta és 2009. november 1-ével hatályba léptette.

Az Általános Üzletszabályzat 4. sz. módosítását az Igazgatóság 2010.03.16-i ülésén elfogadta és 2010. 04.01-el hatályba léptette.

Az Általános Üzletszabályzat 5. sz. módosítását az Igazgatóság 2011.10.10-i ülésén elfogadta és 2011. 10.11. napjával hatályba léptette.

Az Általános Üzletszabályzat 6. sz. módosítását az Igazgatóság 2012.05.29-i ülésén 108/2012. sz. határozatával elfogadta és 2012.05.30. napjával hatályba léptette.

Az Általános Üzletszabályzat 7. sz. módosítását az Igazgatóság 2014. március 10.-i ülésén 52/2014 sz. határozatával elfogadta és 2014 március 15 előtt megkötött szerződések esetében 2014. május 15 napjával, a 2014 március 15 után megkötött szerződések esetében 2014. március 15. napjával hatályba léptette.

Az Általános Üzletszabályzat 8. sz. módosítását az Igazgatóság 2015. január 27-i ülésén elfogadta és 2015. február 1. napjával hatályba léptette.

Az Általános Üzletszabályzat 9. sz. módosítását az Igazgatóság 2018. január 15-i ülésén elfogadta és 2018. január 19. napjával hatályba léptette.

Sopron, 2018. január 15.

Sopron Bank Zrt.